

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА 2019. ГОДИНУ**

САДРЖАЈ :

1. Основне информације о друштву
2. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја
3. Рачуноводствена начела
4. Преглед значајних рачуноводствених политика
5. Обелодањивања уз финансијске извештаје
6. Финансијски инструменти-управљање ризицима

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ДРУШТВУ

Стамбено предузеће у Крагујевцу основано је Решењем Скупштине општине Крагујевац бр.0126326/1 од 04.01.1965.године, када је уписано у регистар Окружног привредног суда у Крагујевцу 24.01.1965.године решењем Фи1167/65. Основна делатност је привредно пословање (газдовање) стамбеним зградама, становима и пословним просторијама унетим у Фонд стамбених зграда предузећа.

На основу Закона о самоуправним интересним заједницама становања (Сл. гласник СРС 19/1974.) конституисана је Самоуправна интересна заједница становања општине Крагујевац дана 26.11.1974.године.

У току 1990.године, а на основу Закона о предузећима (Сл. лист СФРЈ 77/88 и 40/89) донета је Одлука о оснивању Јавног предузећа за стамбене услуге (Сл. лист региона Шумадије и Поморавља бр.23/89), што је регистровано код ОПС у Крагујевцу 27.04.1990.године, решењем Фи 702/90, регистарски уложак 11205.

Скупштина града Крагујевца на својој седници од 15.02.2001.године, а на основу Закона о јавним предузећима и обављању делатности од општег интереса (Сл. гласник РС 25/00) донела је Одлуку о оснивању Јавног стамбеног предузећа «Крагујевац» (Сл. лист града Крагујевца бр.3/01) у којем правном статусу привредно друштво и данас послује.

Јавно стамбено предузеће «Крагујевац» уписано је у регистар привредних субјеката по Решењу Агенције за привредне регистре БД.65346/2005 од 08.07.2005.године.

Порески идентификациони број (ПИБ): 101578327.

Матични број: 07165471

ПДВ број: 131892882.

Органи предузећа дефинисани су одредбама Закона о јавним предузећима (Сл. гласник РС 15/2016) и чине их:

- надзорни одбор, и
- директор.

Јавно стамбено предузеће “Крагујевац”, Крагујевац је до 2018.године пружало услуге хитних интервенција, текућег и инвестиционог одржавања стамбених зграда, одржавање хигијене у зградама. Претежна делатност је била 4339-остали завршни радови.

На седници Надзорног одбора, одржаној дана 12.03.2018.године донета је Одлука бр.02-1431 о измени Статута Јавног стамбеног предузећа “Крагујевац”, Крагујевац (у даљем тексту: Предузеће) којом се мења делатност Предузећа и којом је дефинисана основна делатност Предузећа пружање услуга обједињене наплате тј.обрада података, хостинг и сл. На ову Одлуку Надзорног одбора, сагласност је дала Скупштина града Крагујевца дана 16.03.2018. године Одлуком број 023-67/18-V. Претежна делатност Предузећа на дан 31.12.2019.године је 6311-обрада података, хостинг и сл.

Поред наведене претежне делатности друштво обавља и следеће делатности:

- 6490- остале финансијске услуге, осим осигурања и пензијских фондова,
- 6800- пословање некретнинама,
- 6810-куповина и продаја властитих непокретности,
- 6820- изнајмљивање властитих или изнајмљених некретнина и управљање њима,
- 6830-управљање некретнинама за накнаду,

6831-делатност агенције за некретнине,
6312- веб портал,
6399- информационе услуге делатности на другом месту непоменуте

Текући рачуни предузећа су код следећих банака:

- АИК банка а.д. Београд: 105-40034-13,
- АИК банка а.д. Београд-наменски рачун: 105-42122-54,
- Директна банка а.д Крагујевац: 150-540-70,
- Банка Интеса а.д Београд: 160-187500-79,
- Банка Поштанска штедионица а.д. Београд: 200-2365810103005-13,
- Управа за трезор-министарство финансија: 840-0000000589743-82,
- Агро банка а.д Београд: 200-2365810101005-06 и
- Уникредит банка а.д Београд: 170-3003096800-39.

Остала новчана средства предузећа тј. рачуни Система обједињене наплате су код следећих банака:

- АИК банка а.д. Београд: 105-40040-92,
- Директна банка а.д. Крагујевац: 150-15239-11,
- Банка Интеса а.д. Београд : - 160-950-39,
- Банка Поштанска штедионица а.д. Београд: 200-2365810103005-20 и
- Уникредит банка а.д. Београд: 170-30030968000-36.

У току 2019.године, друштво упошљава просечно 59 запослених и остварује пословни приход од 220.414 хиљада динара, па се у складу са критеријумима за разврставање правних лица из Закона о рачуноводству („Службени гласник РС“ бр. 62/2013 и 30/2018), разврстава у средње правно лице и према ставу 1 члана 65. Закона о јавним предузећима обавезно је да изврши ревизију финансијских извештаја.

Односи Предузећа и Оснивача остварује се у складу са законом, оснивачким актом и другим законским прописима који регулишу ову област.

Оснивач има право да врши контролу рада и пословања Предузећа, а Предузеће је дужно да доставља Оснивачу информације и податке које су од значаја за вршење контроле, а које се односе на обављање делатности од општег интереса. За сваку календарску годину Предузеће доноси Програм пословања и доставља га Оснивачу ради давања сагласности. У случају поремећаја у пословању, Оснивач може предузети мере којима ће обезбедити несметано функционисање предузећа.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

Основе за састављање финансијских извештаја

Финансијски извештаји привредног друштва Јавно стамбено предузеће «Крагујевац», Крагујевац за обрачунски период који се завршава 31.12.2019. године састављени су, по свим материјално значајним питањима, у складу са:

- Међународним рачуноводственим стандардима;
- Међународним стандардима финансијског извештавања за мала и средња предузећа (МСФИ за МСП), («Службени гласник РС» бр.117/13 и 83/18);
- Законом о рачуноводству («Службени гласник РС» бр. 62/2013, 30/2018 и 73/2019)
- Законом о ревизији («Службени гласник РС» бр.62/2013, 30/2018 и 73/2019) ;
- Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, задруге и предузетнике («Службени гласник РС» бр.114/06, 119/08, 9/09, 4/10, 3/11, 101/12, 118/2013, 95/2014 и 89/2020) и
- другим подзаконским прописима донетим на основу тог Закона, и изабраним и усвојеним рачуноводственим политикама које су утврђене Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама.

Презентација финансијских извештаја

Финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о садржини и форми образаца финансијских извештаја за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике (Службени гласник РС» бр. 89/2020).

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

Упоредни подаци приказани су у хиљадама динара (РСД), важећим на дан 31. децембра претходне године.

Рачуноводствени метод

Финансијски извештаји су састављени по методу првобитне набавне вредности (историјског трошка), осим уколико МСФИ за МСП не захтевају другачији основ вредновања на начин описан у рачуноводственим политикама.

3. РАЧУНОВОДСТВЕНА НАЧЕЛА

При сачињавању финансијских извештаја Предузеће се придржавало следећих рачуноводствених начела:

Начело сталности подразумева да Предузеће у догледном периоду не мења основну делатност осим у случају значајног губитка тржишта или битног смањења природних ресурса неопходних за обављање делатности. Због тога, финансијски извештаји треба да пруже објективну основу за доношење исправних управљачких одлука и да спрече доношење погрешних управљачких одлука, с циљем опстанка друштва у неограниченом року. Исправне управљачке одлуке биће донете ако финансијски извештаји објективно исказују приноси, имовински и финансијски положај друштва. Доношење погрешних управљачких одлука биће спречено ако се при билансирању доследно поштује начело опрезности.

Начело реализације подразумева да се у биланс укључују пословни догађаји кад су настали (обрачунати и фактурисани), а не када су наплаћени, односно плаћени. У билансу успеха исказује се финансијски резултат који је тржишно потврђен.

Начело опрезности када дата имовина или обавеза не могу бити објективно вредновани, начело опрезности захтева да се имовина вреднује по нижој, а обавеза по вишој вредности, што се остварује променом начела импаритета. Начело импаритета подразумева да се код грађевина, постројења, опрема и нематеријалних улагања примењује процена краћег корисног века или примену дегресивне амортизације код постројења и опреме, процену залиха учинака по нето продајној цени када је она нижа од цене коштања, процена хартија од вредности по набавној цени када је она нижа од берзанске цене или када је берзанска цена нестабилна, резервисање у висини највиших трошкова који се могу очекивати и слично. Сва ова процењивања врше се независно од њиховог утицаја на финансијски резултат.

Начело узрочности прихода и расхода по коме се узимају у обзир сви приходи и сви расходи датог обрачунског периода без обзира на моменат наплате прихода (фактурисана реализација) и момената плаћања по основу расхода.

Начело појединачног процењивања имовине и обавеза при чему евентуална групна процењивања нису дозвољена.

Начело идентитета биланса по коме биланс отварања пословних књига за текућу годину мора да буде идентичан закључном билансу за претходну годину.

4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

4.1. Правила процењивања – основне претпоставке

Финансијски извештаји су састављени на начелу настанка пословног догађаја (начело узрочности) и начелу сталности пословања.

Према начелу настанка пословног догађаја учинци пословних промена и других догађаја се признају у моменту настанка (а не када се готовина или њен еквивалент прими или исплати). Финансијски извештаји састављени на начелу настанка пословног догађаја (осим Извештаја о токовима готовине) пружају информације не само о пословним променама из претходног периода, које укључују исплату и пријем готовине, већ такође и о обавезама за исплату готовине у будућем периоду и о ресурсима који представљају готовину која ће бити примљена у будућем периоду. Финансијски извештаји су састављени под претпоставком да ће Предузеће пословати у неограниченом временском периоду и да ће да настави са пословањем и у догледној будућности.

4.2. Признавање елемената финансијских извештаја

Средство се признаје у билансу стања када је вероватно да ће будуће економске користи притицати у Предузеће и када средство има набавну вредност или цену коштања или вредност која може да се поуздано измери.

Обавеза се признаје у билансу стања када је вероватно да ће одлив ресурса који садржи економске користи проистећи из подмирења садашњих обавеза и када се износ обавезе која ће се подмити може поуздано да измери.

Приход се признаје у билансу успеха када је повећање економских користи повезано са повећањем средства или смањењем обавеза које могу поуздано да се измере, односно да признавање прихода настаје истовремено са признавањем повећања средстава или смањења обавеза.

Расходи се признају у билансу успеха када смањење економских користи које је повезано са смањењем средстава или повећањем обавеза може поуздано да се измери, односно да признавање расхода настаје истовремено са признавањем пораста обавеза и смањењем средстава.

Капитал се исказује у складу са финансијским концептом капитала као уложени новац или уложена куповна моћ и представља нето имовину Предузећа. Из финансијског концепта капитала проистиче концепт очувања капитала. Очување капитала мери се номиналним монетарним јединицама – РСД. По овом концепту добитак је зарађен само ако финансијски (или новчани) износ нето имовине на крају периода премашује финансијски (или новчани) износ нето имовине на почетку периода, након укључивања било каквих расподела власницима или доприноса власника у току године.

4.3. Прерачунавање страних средстава плаћања и рачуноводствени третман курсних разлика

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

Монетарне позиције исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса. Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године на дан биланса исказане су у билансу успеха Предузећа, као приходи односно расходи по основу курсних разлика у оквиру позиције финансијских прихода тј. расхода.

4.4. Примена претпоставке сталности пословања

Финансијски извештаји су састављени под претпоставком сталности пословања Предузећа, тј. под претпоставком да ће оно наставити да послује током неограниченог временског периода у догледној будућности.

4.5. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

Нематеријална имовина, изузимајући goodwill се вредније у складу са МРС 38- Нематеријална имовина. У нематеријалну имовину спадају: концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке, софтвер и остала права .

Нематеријална имовина се вреднује у складу са МРС 38 - Нематеријала улагања.

Нематеријална имовина се признаје само када је вероватно да ће од те имовине притицати економске користи и када је набавна вредност имовине поуздано мерљива. Иницијално се признаје по набавној вредности. Накнадно вредновање нематеријалне имовине врши се по набавној вредности умањеној за исправку вредности и евентуалне кумулиране губитке по основу обезвређења. Амортизација нематеријалне имовине обрачунава се пропорционалном методом.

Стечене лиценце рачунарских софтвера се капитализују у износу трошкова насталих у стицању и стављању софтвера у употребу. Ови трошкови се амортизују током њиховог процењеног века употребе. Издаци везани за одржавање софтверских програма се признају као трошак у периоду када настану.

4.6. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Некретнине, постројења и опрема се исказује по фер вредности умањеној за амортизацију и обезвређења.

Почетно мерење некретнина, постројења и опреме који испуњавају услове за признавање као стално средство, врши се по набавној вредности, односно по цени коштања. Набавна вредност или цена коштања се признаје као средство уколико су испуњени услови да је вероватно да ће будуће економске користи повезане са тим средством притицати у предузеће и да се набавна вредност или цена коштања може поуздано утврдити. Набавну вредност некретнина, постројења и опреме чини фактурна вредност увећана за све зависне трошкове набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности. Накнадни издатак који проузрокује употреба основног средства се признаје као средство само ако се повећава капацитет основног средства или корисни век употребе.

Након почетног признавања некретнине, постројења и опрема се исказује по моделу ревалоризације, односно по фер вредности на дан ревалоризације, умањеној за укупну накнадну амортизацију и укупне накнадне губитке због обезвређивања. Ревалоризација некретнина, постројења и опреме се врши онолико редовно колико је довољно да се исказани износ не разликује значајно од износа који би се утврдио да је примењен поступак исказивања по фер вредности на дан биланса стања. Процену фер вредности некретнина, постројења и опреме врши Овлашћени проценитељ на основу Одлуке Надзорног одбора о вршењу процене.

Ефекти процене некретнина, постројења и опреме по фер вредности књиже се тако да је исказана вредност средства након ревалоризације једнака његовом ревалоризованом износу.

Када због ревалоризације дође до повећања исказаног износа средства, позитивни учинак ревалоризације се исказује непосредно у корист сопственог капитала као ревалоризациона резерва. Међутим, то повећање се у билансу успеха признаје као приход.

Када због ревалоризације дође до смањења исказаног износа средства, негативни учинак ревалоризације се исказује непосредно на терет ревалоризационих резерви до износа који није већи од укупних ревалоризационих резерви обрачунатих за то исто средство. То смањење се признаје као расход у билансу успеха.

Ревалоризациона резерва створена по основу ревалоризације некретнина, постројења и опреме преноси се на нераспоређену добит на дан отуђења или расходовања средства.

Ова имовина обухвата: грађевинске објекте, постројења и опрему.

4.7. АМОРТИЗАЦИЈА

Амортизација некретнина, постројења и опреме врши се применом пропорционалне методе, којом се вредност средства у потпуности отписује током корисног века употребе. Амортизација средства се обрачунава на набавну вредност, почев од наредног месеца од када се средства ставе у употребу. Примењене годишње стопе амортизације, на основу којих се вредност средства у потпуности отписује током корисног века употребе, по важећим групама су следеће:

опис	Корисни век трајања (у годинама)	Стопа амортизације (у %)
НЕКРЕТНИНЕ		
Грађевински објекти	50	2%
ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА		
Намештај	10	10%
Канцеларијска опрема	10	10%
Путничка моторна возила	8	15%
Рачунарска опрема	5	25%

Некретнине, постројења и опрема престају да се исказују након расхода или продаје. Код расходања или продаје остварене разлике се исказују у Билансу успеха као остали приходи или остали расходи.

4.8. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Инвестиционе некретнине обухватају станове и локале евидентирани у јединственој евиденцији непокретности у државној својини, која се води у Републичкој дирекцији за имовину РС, а који су додељени предузећу ради стицања добити.

Инвестиционе некретнине се, приликом почетног признавања, вреднује по набавној вредности, односно по цени коштања. Трошкови трансакција се укључују у почетно признату вредност. Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се процењује по фер вредности. Процену фер вредности инвестиционих некретнина врши Овлашћени проценитељ на основу Одлуке Надзорног одбора о вршењу процене.

Промене фер вредности се признају као добитак или губитак у Билансу успеха.

4.9. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

Дугорочни финансијски пласмани се односе на учешће у капиталу зависних правних лица, учешће у капиталу придружених правних лица и заједничким подухватима, учешћа у капиталу осталих правних лица, као и на дугорочне пласмане матичним и зависним правним лицима, дугорочне пласмане осталим повезаним правним лицима и остале дугорочне финансијске пласмане.

Наведени пласмани представљају финансијска средства која се приликом почетног признавања мере по њиховој набавној вредности која представља фер вредност надокнаде која је дата за њих. Трансакциони трошкови укључују се у почетно мерење свих финансијских средстава.

4.9.1. Дугорочни кредити и остали дугорочни пласмани

Дугорочни кредити и остали дугорочни пласмани представљају недериватна финансијска средства са фиксним или утврдивим роковима плаћања чији су рокови доспећа дужи од 12 месеци од датума биланса. У случају да су рокови доспећа краћи од 12 месеци од датума биланса ова средства се класификују као краткорочна средства.

Дугорочни кредити и остали дугорочни пласмани:

- ако су дати у динарима вреднују се по књиговодственој вредности;
- ако су дати у иностраној валути вреднују се по средњем курсу на дан биланса.

Позитивне курсне разлике евидентирају се у корист финансијских прихода а негативне на терет финансијских расхода. Уколико су дати кредити са валутном клаузулом вреднују се по курсу на дан биланса валуте утврђене валутном клаузулом. Позитивни ефекти евидентирају се у корист финансијских прихода а негативни на терет финансијских расхода.

4.10. ЗАЛИХЕ

Залихе су средства која се држе за продају у уобичајеном току пословања која су намењена за продају или у облику материјала и помоћних средстава која се троше приликом пружања услуга. Залихе се односе на залихе материјала, резервних делова, алата и ситног инвентара, робе, као и на плаћене авансе за залихе и услуге.

Залихе материјала рачуноводствено се обухватају у складу са МРС 2 Залихе.

Залихе се процењују се по набавној вредности, која обухвата фактурну вредност добављача и зависне трошкове набавке, умањеној за исправку вредности по основу застарелости и оштећења, односно по продајној вредности уколико је иста нижа од набавне.

Терећењем осталих пословних расхода врши се исправка вредности залиха у случајевима када се оцени да је потребно свести вредност залиха на њихову нето продајну вредност. Оштећене залихе и залихе које по квалитету не одговарају стандардима се у потпуности отписују.

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

Предузеће класификује стална средства намењена продаји када се њихова књиговодствена вредност може надокнадити превасходно кроз продају, а не даљим коришћењем. Стална средства намењена продаји морају да буду доступна за моменталну продају у свом тренутном стању искључиво под условом који су уобичајени за продаје такве врсте имовине и њихова продаја мора бити вероватна.

Стална средства намењена продаји су набављене некретнине, постројења и опрема ради продаје, а вреднују се по набавној вредности.

Средства пословања које се обуставља су нематеријална средства, некретнине, постројења и опрема дела предузећа чије се пословање обуставља. Ова средства се вреднују по садашњој (неотписаној) вредности.

Ако почетна вредност ових средстава не одговара тржишној цени умањеној за трошкове продаје врши се процењивање по поштеној вредности. Позитивни ефекти су приходи од усклађивања вредности а негативни ефекти процене су расходи по основу обезвређења (параграф 18,19 и 23 МСФИ 5 - Стална средства намењена продаји и пословања која престају).

4.12. ПОТРАЖИВАЊА

У билансу стања Предузећа, потраживања обухватају потраживања по основу продаје (купци у земљи), потраживања из специфичних послова и друга потраживања.

Потраживања се исказују по основу извршеног пружања услуга, као и по осталим основама. Исказују се по фактурној вредности уз обрачун прописаног пореза на додату вредност. Корекција потраживања се врши по основу остварених ефеката уговорених валутних клаузула.

Обезвређење по основу умањења вредности потраживања се утврђује када постоји објективан доказ да предузеће неће бити у стању да наплати све износе које потражује на основу првобитно уговорених услова. Ризик наплате сваког појединачног потраживања процењује руководство предузећа.

Приликом процене ризика наплате потраживања руководство разматра следеће:

- постојање значајних финансијских тешкоћа дужника;
- застој у отплати обавеза дужника који није привременог карактера и не постоје изгледи скорог отклањања застоја од стране дужника;
- постојање могућности стечаја дужника.

Потраживања се индиректно коригују, односно исправка вредности потраживања од купаца на терет расхода периода преко рачуна исправке вредности врши се код потраживања од купаца код којих је од рока за њихову наплату прошло најмање 60 дана, а највише до 3 године. Исправка потраживања евидентира се као расход у билансу успеха.

Директан отпис потраживања врши се по судским одлукама, решењима и у случају других документованих умањења и исказује се као ванредан расход у билансу успеха.

Одлуку о директном отпису потраживања од купаца, а на предлог Комисије за попис потраживања и краткорочних пласмана, доноси Надзорни одбор Предузећа.

4.13. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

Краткорочни финансијски пласмани обухватају кредите, хартије од вредности и остале краткорочне пласмане са роком доспећа, односно продаје до годину дана од дана биланса.

Краткорочни кредити и хартије од вредности у страном валути вреднују се по средњем курсу НБС на дан биланса. Позитивне курсне разлике евидентирају се у корист финансијских прихода а негативне на терет финансијских расхода.

Хартије од вредности укључене на листу котације берзе ефеката вреднују се по берзанској цени на дан биланса. Позитивни ефекти промене цене хартије од вредности евидентирају се у корист финансијских прихода а негативни на терет финансијских расхода.

Краткорочни финансијски пласмани од дужника у стечају као и пласмани који нису наплаћени за 365 дана од дана доспећа индиректно се отписују на терет осталих расхода.

4.14. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

Готовински еквиваленти и готовина обухватају: новац у благајни, депозите по виђењу код банака, друга краткорочна високо ликвидна улагања са првобитним роком доспећа до три месеца или краће и прекорачења по текућем рачуну. Прекорачења по текућем рачуну на дан састављања финансијских извештаја укључена су у обавезе по кредитима у оквиру краткорочних финансијских обавеза.

Готовински еквиваленти и готовина у страном валути вреднује се по средњем курсу на дан биланса. Позитивне курсне разлике евидентирају се у корист финансијских прихода а негативне на терет финансијских расхода.

4.15. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

Порез на додату вредност обухвата плаћени порез на додатну вредност који није компензиран са наплаћеним порезом на додату вредност, потраживања за више плаћени порез на додату вредност, унапред обрачунате трошкове (трошкови који се односе на будући обрачунски период), потраживања за нефактурисани приход и остала активна временска разграничења.

4.16. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА И ПАСИВА

Ванбилансним средствима и обавезама сматрају се хартије од вредности као инструменти обезбеђења плаћања по основу споразума и уговора о јемству, као и имовина код других субјеката која обухвата евиденцију потраживања по основу задужења корисника комуналних услуга по испостављеним месечним рачунима и евиденцију обавеза према корисницима обједињене наплате

4.17. КАПИТАЛ

Капитал обухвата основни капитал (државни капитал), остали основни капитал, нераспоређени добитак (ранијих и текуће године) и губитак (ранијих и текуће године).

Државни капитал Предузећа исказује капитал јавних предузећа која обављају делатности од општег интереса и чији је оснивач држава, односно јединица локалне самоуправе.

Капитал и губитак уносе се у биланс у висини номиналне књиговодствене вредности.

4.18. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

Дугорочна резервисања представљају обавезе за покриће трошкова и ризика проистеклих из претходног пословања који ће се појавити у наредним годинама а односе се на резервисања за

трошкове у гарантном року, резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених, резервисања за трошкове судских спорова и остала дугорочна резервисања.

Ова резервисања Предузеће процењује на бази стварно очекиваних трошкова, а смањују се у моменту настанка трошкова за које је извршено резервисање. Неискоришћена дугорочна резервисања укидају се у корист осталих прихода.

Обелодањују се само она дугорочна резервисања која Предузеће има.

Дугорочно резервисање се признаје када:

- предузеће има обавезу (правну или стварну) која је настала као резултат прошлог догађаја;
- када је вероватно да ће одлив ресурса који садрже економске користи бити потребан за измирење обавеза;
- када се износ обавезе може поуздано проценити. Уколико ови услови нису испуњени резервисање се не признаје.

4.19. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

Дугорочне обавезе обухватају обавезе по дугорочним кредитима и зајмовима у земљи. Динарске дугорочне обавезе исказују се у номиналној неисплаћеној вредности, а у страниј валути исказују се по средњем курсу стране валуте на дан биланса или по курсу уговореном са кредитором. Дугорочне обавезе са валутном клаузулом вреднује се такође по средњем курсу на дан биланса валуте утврђене валутном клаузулом.

Дугорочним обавезама сматрају се обавезе које доспевају за плаћање у периоду дужем од годину дана од дана састављања финансијских извештаја.

Део дугорочних обавеза који доспева за плаћање у периоду краћем од годину дана од дана састављања финансијских извештаја исказују се као краткорочне обавезе.

4.20. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

Краткорочне финансијске обавезе обухватају краткорочне обавезе са роком доспећа до годину дана и део дугорочних обавеза који доспева за плаћање у наредној години.

Динарске краткорочне финансијске обавезе исказују се у номинално вредности а обавезе у страниј валути и са валутном клаузулом исказују се по средњем курсу стране валуте на дан биланса или по уговореном курсу са кредитором.

Обавезе по кредитима се класификују као текуће обавезе, осим уколико доспевају на наплату у периоду дужем од годину дана од датума биланса. У том случају обавезе се класификују као дугорочне.

4.21. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

Обавезе из пословања обухватају примљене авансе, депозите и кауције, добављаче у земљи и остале обавезе из пословања. Динарске обавезе из пословања исказују се у неплаћеном износу а у страниј валути исказују се по средњем курсу на дан биланса.

4.22. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

Остале краткорочне обавезе обухватају обавезе по основу зарада и накнада зарада у бруто износу, обавезе по основу камата и трошкова финансирања, обавезе за дивиденду, обавезе за накнаде према запосленима, обавезе према члановима органа управљања и надзора, обавезе према физичким лицима по уговору о делу, обавезе за обустављене нето зараде и остале обавезе.

4.23. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ, ОБАВЕЗЕ ЗА ОСТАЛЕ ПОРЕЗЕ, ДОПРИНОСЕ И ДРУГЕ ДАЖБИНЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

Обавезе по основу пореза на додату вредност, обавезе за остале порезе, доприносе и друге дажбине обухватају обавезе по основу пореза на додату вредност, обавезе за акцизу, обавезе за порезе, царине и друге дажбине, обавезе за доприносе на терет трошкова и остале обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине.

Пасивна временска разграничења обухватају унапред обрачунате трошкове, обрачунате приходе будућег периода, обрачунате зависне трошкове набавке, одложене приходе и примљене донације.

4.24. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ

Пословни приходи обухватају приходе од уобичајених активности предузећа.

Приход се исказује умањен за ПДВ и признају се у тренутку када је услуга извршена. За услуге које се врше у дужем периоду, приходи се признају сразмерно довршености посла.

4.24.1. Пословни приходи се признају по фактурној вредности примљеног износа или потраживања по основу продаје производа и услуга у току нормалног пословања Предузећа умањеној за евентуалне попусте и повраћаје. У пословне приходе спадају:

- приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту;
- приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл. и
- други пословни приходи.

Пословни приходи коригују се на више за повећање вредности залиха учинака и на ниже за смањење вредности залиха учинака.

4.24.2. Пословни расходи обухватају трошкове од којих зависи реализација и остварење прихода од продаје. У пословне расходе спадају:

- трошкови материјала,
- трошкови горива и енергије,
- трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи,
- трошкови производних услуга,
- трошкови амортизације,
- трошкови дугорочних резервисања, и
- нематеријални трошкови

4.25. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ

4.25.1. Финансијски приходи обухватају остале финансијске приходе, приходе од камата (од трећих лица), као и позитивне курсне разлике и позитивне ефекте валутне клаузуле (према трећим лицима).

Приходи од камата, се у складу са начелом узрочности, признају у билансу успеха периода на који се односе. Приход од камата потиче од камата на депонована средства код банака, као и на затезне камате које се обрачунавају купцима који касне у извршавању својих обавеза, у складу са уговореним одредбама.

4.25.2. Финансијски расходи обухватају остале финансијске расходе, расходе камата (према трећим лицима) и негативне курсне разлике и негативне ефекте валутне клаузуле (према трећим лицима).

Финансијски расходи се евидентирају у билансу успеха периода на који се односе, а у складу са начелом узрочности.

4.26. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ

4.26.1. Остале приходе чине добици од продаје некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина, биолошких средстава, учешћа у капиталу, дугорочних хартија од вредности и материјала, вишкови осим вишкова залиха учинака, наплаћена отписана потраживања, приходи по основу уговорене заштите од ризика, приходи од смањења обавеза и приходи од укидања дугорочних резервисања. Остали приходи обухватају и приходе од усклађивања вредности имовине које чине: приходи од усклађивања вредности биолошких средстава, нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме, дугорочних финансијских пласмана, хартија од вредности, залиха, осим залиха учинака, краткорочних потраживања и краткорочних финансијских пласмана и приходи од усклађивања вредности остале имовине.

4.26.2. Остале расходе чине губици по основу расходовања и продаје нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина, биолошких средстава, губици по основу продаје учешћа у капиталу, хартија од вредности и материјала, мањкови осим мањкова залиха учинака, расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика, расходи по основу отписа потраживања. Остали расходи обухватају и расходе по основу обезвређења имовине (обезвређење биолошких средстава, обезвређење нематеријалне имовине, обезвређење некретнина, постројења, опреме, обезвређење дугорочних пласмана и хартија од вредности, обезвређење залиха материјала и робе, обезвређење потраживања и краткорочних финансијских пласмана).

4.27. ДОБИТАК И ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

4.27.1. Нето добитак пословања које се обуставља је позитивна разлика између продајне вредности средстава обустављеног пословања и њихове књиговодствене вредности.

4.27.2. Нето губитак пословања које се обуставља је негативна разлика између продајне вредности средстава обустављеног пословања и њихове књиговодствене вредности.

4.28. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

4.28.1. Текући порез

Порез на добитак се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица.

Порез на добитак представља износ обрачунат применом прописане пореске стопе од 15% на основицу коју представља опорезиви добитак. Опорезиви добитак се утврђује у пореском билансу као добит пре опорезивања исказана у билансу успеха, након усклађивања прихода и расхода на начин прописан пореским законодавством Републике Србије. Износ овако утврђеног пореза и исказаног у пореској пријави се умањује по основу пореских кредита и пореских подстицаја. По основу исказаних разлика између добити исказане у Билансу успеха и опорезиве добити, као и по основу пореских ослобођења и пореских кредита исказују се одложене пореске обавезе и одложена пореска средства.

Порески прописи у Републици Србији не предвиђају да се порески губици из текућег периода искористе као основа за повраћај пореза плаћеног у претходном периоду. Губици из текућег периода могу се пренети на рачун добити утврђене у годишњем пореском билансу из будућих обрачунских периода, али не дуже од 5 година.

4.28.2. Одложени порез

Одложени порез на добит се обрачунава за све привремене разлике између пореске основе имовине и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Важеће пореске стопе на дан извештавања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за обрачун износа одложеног пореза.

Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства признају се за одбитне привремене разлике и неискоришћене износе преносивих пореских кредита и пореских губитака, до мере до које је извесно да је ниво очекиване будуће опорезиве добити довољан да се све одбитне привремене разлике, пренети неискоришћени порески кредити и неискоришћени порески губици могу искористити.

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 у којој је постало вероватно да ће будућа опорезива добит дозволити повраћај одложеног пореског средства.

Текући и одложени порези признају се као расходи и приходи и укључени су у нето добит извештајног периода.

Одложени порез на добит који се односи на ставке које се директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентира у корист, односно на терет капитала.

5. ОБЕЛОДАЊИВАЊА УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

5.1. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

Стање и промене на нематеријалној имовини Предузећа могу се приказати на следећи начин:

у хиљадама динара

	Улагања у развој	Концесије,патенти, лиценце и слична права	Остала нематеријална улагања	Нематеријална улагања у припреми	Укупно
Набавна вредност					
Почетно стање-1.1.2018.год.		6.175			6.175
Набавке у току године					
Исправка грешке и промена рачуноводствене политике					
Амортизација		58			58
Повећања					
Отуђења и расходања					
Ревалоризација-процена по поштеној вредности					
Остало					
Крајње стање-31.12.2018.год.		6.117			6.117
Исправка вредности					
Почетно стање-1.1.2019.год.					
Набавке у току године		58			58
Исправка грешке и промена					

рачуноводствене политике		
Амортизација	59	59
Губици због обезвређења		
Отуђења и расходања		
Ревалоризација-процена по поштеној вредности		
Остало		
Крајње стање-31.12.2019.год.	6.116	6.116
Неотписана (садашња) вредност		
31.12.2019.године	6.116	6.116
31.12.2018.године	6.117	6.117

Нематеријална имовина у 2019.години је исказана у износу од 6.116 хиљада динара, а у 2018.години 6.117 хиљада динара . У 2019. години је било повећања вредности нематеријалних улагања, а извршен је обрачун амортизације у износу од 58 хиљада динара која је призната као расход периода и укључена у трошкове пословања у Билансу успеха.

5.2. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

у хиљадама динара

	Земљиште	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Инвестиционе некретнине	Некретнине, постројења и опрема у припреми	Укупно
Набавна вредност						
Почетно стање 1.1.2018.г.	77.165	3.844	329.987	0	410.996	
Исправка грешке и промена рачуноводствене политике						
Нова улагања		446			446	
Амортизација	1.945	798			2.743	
Губици због обезвређења	18.116	796			18.912	
Отуђења и расходања	123	224			347	
Ревалоризација-процена по поштеној вредности	1.323		63.877		65.200	
Остало	216				216	
Крајње стање 31.12.2018.г.	58.334	2.920	393.864	0	455.118	
Почетно стање 1.1.2019.г.	58.334	2.920	393.864	0	455.118	
Исправка грешке и промена рачуноводствене политике						
Нова улагања						
Амортизација	1.584	728			2.312	
Губици због обезвређења		2.035			2.035	
Отуђења и расходања		2.467			2.467	
Ревалоризација-процена по						

поштеној вредности		1.121			1.121
Остало			50		50
Крајње стање 31.12.2019.г.	56.750	2.881	393.914	0	453.545
Неотписана(садашња)вредност					
31.12.2019.године	56.750	2.881	393.914	0	453.545
31.12.2018.године	58.334	2.920	393.864	0	455.118

Грађевински објекти предузећа чине пословна зграда, станови радника и зидане гараже. Обрачуната амортизација грађевинских објеката у 2019.години у износу од 1.584 хиљада динара призната је као расход периода и укључена у трошкове пословања у Билансу успеха и то

- амортизација пословне зграде у износу од 1.425 хиљаде динара;
- амортизација станова радника у износу од 130 хиљада динара и
- амортизација зидане гараже 29 хиљада динара

Повећање вредности постројења и опреме се односи на процену вредности постројења и опреме по фер вредности у складу са одељком 17 МСФИ за МСП. Обрачуната амортизација постројења и опреме износи 728 хиљаде динара, док се смањење односи на продају и искњижавање возила у износу од 2.035 и расходовање по одлуци Централне пописне комисије у износу од 2.467 хиљада динара.

Инвестиционе некретнине обухватају станове и локале за издавање који нису власништво ЈСП »Крагујевац«, Крагујевац, већ представљају државну својину, односно у власништву су Републике Србије. Наведене некретнине предузеће исказује у својим пословним књигама, а такође подноси и пријаву за порез на имовину. Повећање вредности инвестиционих некретнина је последица извођења радова у локалу од стране закупца.

5.3. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

у хиљадама динара
31.децембар 2019. 31.децембар 2018.

Учешћа у капиталу зависних правних лица		
Учешћа у капиталу придружених правних лица и заједничким подухватима		
Учешћа у капиталу осталих правних лица и друге хартије од вредности расположиве за продају		
Дугорочни пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима у земљи		
Дугорочни пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима у иностранству		
Дугорочни пласмани у земљи и иностранству		
Хартије од вредности које се држе до доспећа		
Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели		
Остали дугорочни финансијски пласмани	0	0
Исправка вредности дугорочних финансијских пласмана		
Укупно дугорочни пласмани	0	0

5.4. ЗАЛИХЕ

31.децембар 2019.

у хиљадама динара
31.децембар 2018.

Роба	655	655
-Бруто вредност робе	655	655
-Укалкулисани ПДВ		
-Укалкулисана разлика у цени		
-Исправка вредности робе		
Стална средства намењена продаји	256	0
- Бруто вредност средстава намењених продаји	256	0
Плаћени аванси	0	0
-Бруто плаћени аванси	0	0
-Исправка вредности датих аванса	0	0
Укупно залихе и дати аванси	911	655

Набавна вредност/цена коштања свих залиха које су испуниле услове и признате као имовина у току периода износе 911 хиљада динара а у претходној години су износиле 655 хиљада динара Залихе су усаглашене са пописом. Залихе робе су вредноване по набавној вредности. Отпис ситног инвентара и алата врши се 100% стављањем у употребу.

5.5. КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА

Потраживања од купаца у земљи се односе на фактурисану реализацију услуга из основне и споредне делатности предузећа. Бруто потраживања по основу продаје на датум састављања биланса 31.12.2019. године износе 103.711 хиљада динара, а у 2018. години су износила 92.164 хиљада динара.

На предлог комисије за попис потраживања, одлуком о усвајању пописа извршен је отпис потраживања старијих од годину дана који укупно износе 17.498 хиљада динара.

Потраживања се односе на следећа правна лица:

31.децембар 2019.

у хиљадама динара
31.децембар 2018.

Потраживања по основу продаје (аоп 0051)	103.711	92.164
---	----------------	---------------

Купци-матична и зависна правна лица

Купци у иностранству-матична и зависна правна лица		
Купци у земљи-остала повезана правна лица		
Купци у иностранству-остала повезана правна лица		
Купци у земљи	121.209	107.646
Исправка вредности потраживања купаца у земљи	17.498	15.482
Купци у иностранству		
Остала потраживања по основу продаје		
Потраживања из специфичних послова(0059)	67.578	55.096
Потраживања од извозника		
Потраживања по основу увоза за туђи рачун		
Потраживања из комисионе и консигнационе продаје		
Остала потраживања из специфичних послова	67.578	55.096
Друга потраживања (аоп 0060)	33.553	26.092
Потраживања за камату и дивиденде	20.204	17.664
Потраживања од запослених	756	794
Исправка вредности потраживања од запослених	11	15
Потраживања од државних органа и организација	0	0
Потраживања за више плаћен порез на добитак		
Потраживања по основу претпл.осталих пореза и доприноса		
Потраживања за накнаде зараде које се рефундирају	1.599	2.520
Остала краткорочна потраживања	11.005	5.129
Краткорочни финансијски пласмани (аоп 0062)	32	52
Краткорочни кредити и пласмани – матична и зависна правна лица		
Краткорочни кредити и пласмани – остала повезана лица		
Краткорочни кредити и зајмови у земљи		
Краткорочни кредити и зајмови у иностранству		
Део дугорочног финансијских пласмана који доспева до једне године		
Хартије од вредности које се држе до доспећа – део који доспева до једне године		
Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз Биланс успеха		
Откупљене сопствене акције намењене продаји и откупљени сопствени удели намењени продаји или поништавању		
Остали краткорочни финансијски пласмани	32	52

Структура потраживања старијих од годину дана је следећа:

Потраживања старија од годину дана	2019.	2018.
2040 - КУПЦИ ТО СТАНА	4.485,00	62.825,83
2041 - КУПЦИ ЗАКУПА СТАНОВА	928.059,11	6.117.616,05
2042 - КУПЦИ УСЛУГА НАДЗОРА	/	99.253,45
2043 - КУПЦИ ЗАКУПА ЛОКАЛА	175.100,31	6.299.698,87
2044 – КУПЦИ УСЛУГА ТЕКУЋЕГ ОДРЖАВАЊА	/	66.828,01
2045 – Купци осталих услуга	3.567.009,42	1.697.930,47
2047 – Купци буџетских корисника	/	172.205,57
2048 – Купци трошкова закупа локала	44.312,06	665.586,96

Усаглашавање потраживања са дужницима врши се једном годишње, достављањем у писаном облику података о стању потраживања на дан 31.10.2019. године.

Послати ИОС-и за 2019.годину

Статус ИОС-а	укупно	вредност
Враћено усаглашено	18	1.293.389,31
Враћено неусаглашено	6	980.982,15
Неуручено	20	9.172.987,79
Није враћено	77	11.447.110,95
Укупно послато ИОС-а	121	22.894.470,20

Остала потраживања из специфичних послова се односе на потраживања из специфичних послова СОН-а од комуналних кућа, као и евиденција интерних потраживања.

На жалост и у овом обрачунском периоду велики је број ИОС-а који су уредно послати од стране Предузећа а који нису враћени истом и поред сталних ургенција. Овде је најзначајнији константни проблем са предузећима: „Енергетика“ д.о.о. Крагујевац и ЈКП „Шумадија“ Крагујевац који и поред сталних контаката, не потписују ИОС-е што је вероватно последица неприхватања обавезе по основу испостављених рачуна за трошкове извршитеља за покренуте извршне поступке.

Потраживања од купаца у земљи, Предузеће евидентира аналитички по основама фактурисаних прихода у бруто вредности, односно у вредности фактурисаних услуга уз увећање за обрачунати порез на додатну вредност. Структура потраживања од купаца у земљи на дан 31.12.2019. године је следећа:

у хиљадама динара
31.децембар 2019. 31.децембар 2018.

Купци-грађани	74.532	69.302
Купци-закуп станова	20.498	19.919
Купци-закуп локала	8.567	9.013

Купци услуга текућег одржавања	95	108
Купци-трошкови закупа локала	2.316	2.658
Купци-остале услуге	12.469	5.992
Купци за услуге обједињене наплате	2.448	370
Исправка вредности потраживања од продаје	17.498	15.482
Остало	284	284
	103.711	92.164

Потраживања на дан 31.12.2019. године за услуге обједињене наплате односе се на:

	31.децембар 2019.	у хиљадама динара 31.децембар 2018.
Енергетика доо Крагујевац	2.072	0
ЈКП „Чистоћа“	337	370
Градска управа за финансије		0
Фонд за грађевинско земљиште	35	0
Градска управа за просторно планирање и изградњу	4	0
	2.448	370

5.6. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	31.децембар 2019.	у хиљадама динара 31.децембар 2018.
Текући (пословни) рачуни	22.427	39.365
Благајна		
	22.427	39.365
Структура готовине		
Новчана средства на текућим рачунима	22.427	39.365
ЈСП-редовно пословање	9.127	18.856
Новчана средства на рачунима СОНа	12.246	15.003
Новчана средства на рачуну код Управе за трезор	1.054	5.506

Готовина на динарским пословним рачунима је усаглашена са изводима пословних банака на дан 31.12.2019. године.

5.7. КАПИТАЛ

	31.децембар 2019.	у хиљадама динара 31.децембар 2018.
Основни капитал	93.741	93.741
Државни капитал	78.872	78.872
Друштвени капитал		
Остали основни капитал	14.869	14.869

Ревалоризационе резерве	137	0
Нереализовани губици по основу ХОВ и др.компоненти осталог свеобухватног резултата	135	0
Нераспоређени добитак	238.940	238.830
Нераспоређени добитак ранијих година	238.734	238.735
Нераспоређени добитак текуће године	206	95
Губитак	62.012	61.751
Губитак ранијих година	62.012	61.751
Губитак текуће године		
Капитал-укупно	270.671	270.816

Капитал предузећа се састоји од основног (државног и осталог основног капитала), ревалоризационе резерве по основу ревалоризације нематеријалне имовине, некретнине, постројења и опреме, нереализовани губици по основу ХОВ и других компоненти осталог свеобухватног резултата, нераспоређеног добитка (ранијих и текуће године) и губитка (ранијег и текуће године).

Основни капитал предузећа је на дан 31.12.2018.године приказан у износу од 93.741 хиљада динара, а на дан 31.12.2019.године такође у износу од 93.741 хиљада динара.

Ревалоризационе резерве по основу ревалоризације нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме у износу од 137 хиљада динара настају повећањем вредности по основу процене некретнина, постројења и опреме по фер вредности у складу са одељком 17 МСФИ за МСП.

Нереализовани губици по основу ХОВ и других компоненти осталог свеобухватног резултата у износу од 135 хиљада динара односе се на актуарске губитке по основу резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију и за јубиларне награде у складу са МРС 19- Примања запослених.

Нераспоређени добитак у износу од 238.940 хиљада динара односи се на нераспоређени добитак ранијих година у износу од 238.734 хиљада динара и нераспоређеног добитка текуће године у износу од 206 хиљада динара.

Губитак у износу од 62.012 хиљада динара представља губитак ранијих година.

5.8. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

у хиљадама динара
31.децембар 2019. 31.децембар 2018.

Резервисања за трошкове у гарантном року		
Резервисања за трошкове обнављања природних богатстава		
Резервисања за задржане кауције и депозите		
Резервисања за трошкове реструктурирања		
Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	2.949	2.551
Резервисања за трошкове судских спорова	1.920	1.145
Остала дугорочна резервисања		
Укупно	4.869	3.696

За сврху правилног рачуноводственог исказивања, а у складу са захтевима МРС/МСФИ, Закона о раду, Закону о порезу на доходак грађана, Закона о порезу на добит правних лица, Закона о рачуноводству и одредбама општих аката, Предузеће је ангажовало привредно друштво „Павловић и консултант“ пр. Бранко Павловић из Ваљева (овлашћење НБС Г.бр.4186), које је извршило обрачун резервисања за отпремнине запосленима приликом одласка у пензију и по основу примања јубиларних награда са стањем на дан 31.12.2019. године.

Основ за састављање обрачуна резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију и јубиларне награде:

- На основу члана 29. Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама, дугорочно резервисање се признаје када постоји обавеза која је настала као резултат прошлог догађаја и када је вероватно да ће бити одлива ресурса који је потребан за намирање тих обавеза, као и да се износ тих обавеза може поуздано проценити,

- На основу члана 64. Посебног колективног уговора за јавна предузећа у комуналној делатности на територији Републике Србије од 05.03.2015.године, Предузеће је у обавези да запосленом у складу са општим актом исплати отпремнину при одласку у пензију најмање у висини три зараде коју је запослени остварио за месец који претходи месецу у којем се исплаћује отпремнина или три просечне зараде у Републици Србији према последње објављеном податку републичког органа надлежног за статистику, уколико је повољније за запосленог,

-На основу члана 120. Закона о раду и члана 69. Посебног колективног уговора за јавна предузећа у комуналној делатности на територији Републике Србије од 05.03.2015. године, јубиларне награде се исплаћују запосленом поводом годишњице непрекидног рада код послодавца за десет година рада и сваког наредног јубилеја у износу од једне просечне месечне нето зараде исплаћене у Предузећу у претходном месецу у односу на месец када је право остварено,

-За потребе резервисања у недостатку поузданијих показатеља, примењује се референтна стопа НБС као дисконтна стопа која је актуелна у моменту увођења резервисања,

-Актуарски добици/губици настали приликом поновне процене резервисања признају се у укупном осталом резултату,

-Приликом обрачуна резервисања не узима се у обзир претпоставка модалитета, али се узима у обзир претпоставка флукуације запослених. Флукуација запослених се утврђује на основу просека уз уважавање сопствених искустава досадашњих и очекивања у наредном периоду

-Приликом обрачуна резервисања за отпремнине и јубиларне награде, нису узети у обзир запослени који су напустили Предузеће по социјалном програму.

Укупне обавезе по основу Међународног рачуноводственог стандарда 19 износе:

Дугорочна резервисања за накнаде запосленима: – отпремнине при одласку у пензију	2.039.755,74
Дугорочна резервисања за накнаде запосленима: – јубиларне награде	909.116,47
Укупно	2.948.872,21

Предузеће је извршило процену очекиване вредности ових обавеза и формирало резервисања за трошкове судских спорова („Службени гласник РС“бр. 35/2014) у износу од 1.774.хиљада динара Приликом резервисања узети су у обзир судски и извршни поступци пред судом у којима је Предузеће тужено, и то:

Судски спорови:

Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Драгољуб Поповић -17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац"/ тужилац Слободанка Гребовић -17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Љиљана Тодоровић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Ђорђе Вукајловић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Милутин Симић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Душица Смиљковић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Влада Ранковић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Дејан Митровић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Зоран Мирковић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Бранко Мирковић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Младен Миљивојевић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Славиша Радивојевић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Драган Миљивојевић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Срба Миленковић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Драган Лазић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Ненад Ђурђевић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Иван Видовић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Томислав Петровић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Гордана Павловић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Душица Димитријевић 17.416,67 динара - основ тужбе исплата солидарне помоћи,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Ђорђе Вукајловић 4.621,03 динара - основ тужбе стицање без основа,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Влада Ранковић 340.513,46 динара - основ тужбе отпремнина,
Тужени-ЈСП"Крагујевац"/ тужилац Бранко Мирковић 151.144,31 динара – основ тужбе отпремнина,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Душица Димитријевић 292.112,00 динара - основ тужбе отпремнина,
Тужени-ЈСП"Крагујевац" / тужилац Зоран Мирковић 170.000,00 динара - основ тужбе отпремнина,

Тужени-ЈСП”Крагујевац” / тужилац Ђорђе Вукајловић 160.000,00 динара - основ тужбе отпремнина,

Тужени-ЈСП”Крагујевац”/ тужилац Томислав Петровић – 307.581,00 динара – основ тужбе отпремнина,

По процени адвоката да ће доћи до позитивног исхода спора, дошло је до укидања резервисања за трошкове судских спорова у износу од 999.000,00 динара.

5.9. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

Финансијске обавезе се класификују у складу са уговорним одредбама. Иницијално се признају у износу примљених средстава, а накнадно се исказују по амортизованој вредности применом уговорене каматне стопе.

31.децембар 2019. у хиљадама динара
31.децембар 2018.

Краткорочни кредити од матичних и зависних правних лица		
Краткорочни кредити од осталих повезаних правних лица		
Краткорочни кредити и зајмови у земљи	9.963	2.044
Краткорочни кредити и зајмови у иностранству		
Обавезе по основу сталних средстава и средстава обушављеног пословања намењених продаји		
Остале краткорочне финансијске обавезе	24.196	41.462
Део дугорочних кредита који доспевају до 1 године		
	34.159	43.506

Обавезе по основу краткорочних кредита у земљи су усаглашени са кредитором. Структура краткорочних кредита по банкама на дан 31.12.2019.године је следећа:

Кредитор	Рок отплате	Почетак отплате	Обезбеђење	Каматна стопа	Износ у динарима	Износ на дан биланса у хиљадама динара
1	2	3	4	5	6	7
UniCredit banka- револвинг кредит	12 месеци	15.11.2019.	меница	Просечна пондерисана	18.000.000	4.195
UniCredit banka- дозвољени минус	12 месеци	16.11.2019.	меница	Просечна пондерисана	6.000.000	5.768

UniCredit banka АД Београд је Анексом уговора о краткорочном револвинг кредиту одобрила предузећу револвинг кредит у износу од 18.000.000,00 динара индексирано у EUR, са роком отплате од 12 месеци, номиналном каматном стопом на нивоу тромесечног EURIBOR-а плус 2,65% годишње која ће се обрачунавати по пропорционалном начину обрачуна и плаћати месечно на дуговани износ у складу са Уговором.

Током 2019.године Предузеће је користило „овердрафт“ кредите код UniCredit банке у износу од 6.000.000,00 динара уз променљиву камату по стопи од BEONIA плус 2,20% на годишњем нивоу која ће се обрачунавати по пропорционалном начину обрачуна и плаћати месечно на дуговани износ у складу са Уговором.

Остале краткорочне финансијске обавезе у износу од 24.196 хиљада динара на дан 31.12.2019.године се односе на обавезе из пословања према Градској управи по основу наплаћене станарине за непродате друштвене станове, које ЈСП Крагујевац наплаћује у своје име, а за туђ рачун и остале краткорочне обавезе које су интерног карактера и које представљају средства намењена за исплату обавеза по основу инвестиционих фондова, фондова за текуће одржавање и накнаде председника стамбених заједница.

5.10. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

Обавезе из пословања тј. обавезе према добављачима и остале обавезе из пословања вреднују се по номиналној вредности. Обавезе из пословања могу се приказати на следећи начин:

	31.децембар 2019.	у хиљадама динара 31.децембар 2018.
Примљени аванси,депозити и кауције	1.321	834
Обавезе из пословања(аор 0451)	15.870	7.803
Добављачи-матична и зависна правна лица у земљи		
Добављачи у земљи	15.795	7.790
Остале обавезе из пословања	75	13
Обавезе из специфичних послова	335.214	313.923

Обавезе према добављачима у земљи односе се на обавезе за извршене услуге. Исказане су у фактурним вредностима по умањењу за одобрене рабате и попусте.

Преглед највећих обавеза према добављачима на дан 31.12.2019.године:

	31.децембар 2019.	у хиљадама динара 31.децембар 2018.
ПТТ Саобраћаја “Србија“	9.964	3.435
ЕПС Снадбевање	248	295
Енергетика	368	355
Bermilton	121	244
Soko group	1.200	551
Tidija SG Security	0	737
ПС софт агенција	479	240
Технобиро	349	411
Securitas services	455	0

Предузеће има доказе за усаглашеност са 86,21% обавеза према добављачима на дан 31.12.2019. године.

Примљени ИОС-и за 2019.годину

Статус ИОС-а	укупно	вредност
Примљено потврђено	25	12.736.425,64
Примљено оспорено	4	

Укупно примљено ИОС-а	29	12.736.425,64
------------------------------	-----------	----------------------

Остале обавезе из пословања у износу од 75 хиљада динара се односе на обавезе по основу погрешних уплата.

Остале обавезе из специфичних послова на дан 31.12.2019. године представљају обрачун јавне функције, односно све приливе и трансфере средстава, на основу Одлуке Скупштине града о обједињеној наплати комуналних и других услуга из 2003. године, закључених уговора, законских прописа и слично:

- за рачун ЈКП „Шумадија“, Крагујевац и Енергетика д.о.о. Крагујевац – заједничка наплата комуналних услуга;
- за рачун Градске управе – наплаћена накнада за коришћење градског грађевинског земљишта, еколошка такса и накнада за ангажовање Градског правобранилаштва, града Крагујевца;
- за Суд – плаћене судске таксе и сигурна достава тужби;
- за јавне извршитеље – накнада за њихов рад;
- за ЈСП „Крагујевац“. Крагујевац – наплата услуга хитних интервенција и чишћења стамбених зграда;
- за скупштине стамбених зграда – уплате у инвестиционе фондове и уплате накнада за рад председника скупштине станара;
- за осигуравајућа друштва – премије осигурања станова и домаћинства;
- наплаћене камате за доцњу и по извршним решењима и
- друге трошкове принудне наплате.

5.11. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	31.децембар 2019.	у хиљадама динара 31.децембар 2018.
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	4.947	5.978
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада, осим накнада зарада које се рефундирају	3.061	3.795
Обавезе за порез на зараде и накнаде зарада на терет запосленог	335	440
Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада на терет запосленог	708	916
Обавезе за порезе и доприносе на зараде и накнаде зарада на терет послодавца	559	760
Обавезе за нето накнаде зарада које се рефундирају	175	46
Обавезе за порезе и доприносе на накнаде зарада на терет запосленог које се рефундирају	69	11
Обавезе за порезе и доприносе на накнаде зарада на терет послодавца које се рефундирају	40	10
Друге обавезе	18.113	24.137
Обавезе по основу камата и трошкова финансирања		
Обавезе за учешће у добити		
Обавезе према запосленима	164	122
Обавезе према члановима управног и надзорног одбора	61	61

Обавезе према физичким лицима за накнаду по уговору	201	0
Обавезе по основу умањења зарада	0	178
Обавезе за нето приход предузетника који аконтацију подиже у току године		
Остале обавезе-пазари	17.687	23.776

5.12. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ, ОБАВЕЗЕ ЗА ОСТАЛЕ ПОРЕЗЕ, ДОПРИНОСЕ И ДРУГЕ ДАЖБИНЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31.децембар 2019.	у хиљадама динара 31.децембар 2018.
Обавезе по основу ПДВ и осталих јавних прихода и пасивних временских разграничења	2.709	3.967
Обавезе за порез на додатну вредност у издатим фактурама по општој стопи	34	34
Обавеза за порез на додатну вредност по основу разлике обрачунатог ПДВ и претходног пореза	2.340	1.425
Обавезе за порезе и доприносе		
Разграничени обрачунати трошкови		
Разграничени зависни трошкови набавке		
Остале обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	332	2.505
Пасивна временска разграничења	3	3

5.13. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	31.децембар 2019.	у хиљадама динара 31.децембар 2018.
Приходи од продаје робе	0	717
Приходи од продаје робе на домаћем тржишту	0	717
Структура прихода од продаје производа и услуга	83.241	83.888
Приходи од продаје производа и услуга	10.186	7.072
Услуге СОН-а	29.517	29.214
Приходи од осталих услуга СОН-а	10.935	371
Приходи од инвестиц. одрж. хитне интервенције	0	10.370
Приходи од одржавања хигијене	0	5.558
Приходи од инвестиционог фонда	2.999	1.800
Остали приходи од услуга	29.604	29.503

Приходи од субвенција	43.000	37.684
Други пословни приходи	94.173	20.462
Приходи од закупнина	12.699	12.076
Остали пословни приходи	81.474	8.386
Свега пословни приходи	220.414	142.751

5.14. ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

31.децембар 2019. у хиљадама динара
31.децембар 2018.

Набавна вредност продате робе	0	609
Трошкови материјала	874	615
Трошкови материјала за израду	25	266
Трошкови осталог материјала (режијског)	849	349
Трошкови горива и енергије	4.504	4.601
Трошкови електричне енергије	1.506	1.405
Трошкови погонског горива-грејање	2.747	2.678
Трошкови горива за возила	251	518
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	89.198	107.620
Трошкови зарада и накнада зарада(брutto)	65.328	71.083
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада на терет послодавца	11.177	12.750
Трошкови накнада по уговорима о делу	158	883
Трошкови накнада физичким лицима по основу осталих уговора	0	402
Трошкови накнада по уговору о привременим и повременим пословима	2.289	0
Трошкови накнада директору, односно члановима органа управљања и надзора	1.493	1.494
Остали лични расходи и накнаде	8.753	21.008
Трошкови производних услуга	29.266	32.516
Трошкови услуга на изради учинака	467	5.724
Трошкови ПТТ-услуга	18.243	16.694
Трошкови услуга одржавања	913	945
Трошкови закупнина	2.318	2.424
Трошкови рекламе и пропаганде	20	65
Трошкови осталих услуга	5.120	4.244

Трошкови осталих производних услуга	2.185	2.420
Трошкови амортизације	2.369	2.802
Трошкови амортизације грађевинских објеката	1.582	1.945
Трошкови амортизације опреме	728	798
Трошкови амортизације лиценци	59	59
Трошкови дугорочних резервисања	2.150	3.696
Трошкови резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	375	2.551
Трошкови резервисања по основу судских спорова	1.774	1.145
Нематеријални трошкови	94.990	22.839
Трошкови непроизводних услуга	3.996	3.608
Трошкови репрезентације	254	351
Трошкови осигурања	161	246
Трошкови платног промета	1.733	1.714
Трошкови чланарина	66	53
Трошкови пореза	1.676	1.387
Остали нематеријални трошкови	6.454	8.690
Остали нематеријални трошкови-судски трошкови извршења	80.650	6.790
Свега пословни расходи	175.298	175.298

5.15. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК И ГУБИТАК

31.децембар 2019. у хиљадама динара
31.децембар 2018.

Пословни добитак		
Пословни губитак	2.937	32.547
Свега пословни губитак	2.937	32.547

5.16. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

31.децембар 2019. у хиљадама динара
31.децембар 2018.

Остали финансијски приходи	12	173
Приходи од камата (од трећих лица)	751	654
Свега финансијски приходи	763	827

5.17. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

31.децембар 2019. у хиљадама динара
31.децембар 2018.

Остали финансијски расходи	383	165
Расходи камата (према трећим лицима)	1.251	1.090
Свега финансијски расходи	1.634	1.255

5.18. ДОБИТАК И ГУБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА

	31.децембар 2019.	у хиљадама динара 31.децембар 2018.
Добитак из финансирања		
Губитак из финансирања	871	428
Свега пословни губитак	871	428

5.19. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	31.децембар 2019.	у хиљадама динара 31.децембар 2018.
Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	70	6
Добици од продаје материјала		
Вишкови	0	6
Наплаћена отписана потраживања	0	0
Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика осим валутне клаузуле		
Приходи од смањења обавеза	33	347
Приходи од укидања дугорочних резервисања	1.111	0
Остали непоменути приходи	4.922	9.133
Приходи од усклађивања вредности биолошких средстава		
Приходи од усклађивања вредности нематеријалних улагања		
Приходи од усклађивања вредности некретнина, постројења и опреме	1.021	65.125
Приходи од усклађивања вредности залиха		
Приходи од усклађивања вредности потраживања и краткорочних финансијских пласмана	2.723	0
Приходи од усклађивања вредности остале имовине		
Свега остали приходи	9.880	74.617

5.20. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	31.децембар 2019.	у хиљадама динара 31.децембар 2018.
Губици по основу расходовања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	124	99

Губици од продаје материјала		
Мањкови(из ранијих година)	19	0
Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика, осим валутне клаузуле који не испуњавају услове да се искажу у оквиру ревалоризационих резерви	0	0
Расходи по основу директних отписа потраживања	59	2.708
Расходи по основу расходања залиха материјала и робе	0	528
Остали непоменути расходи	711	4.693
Обезвређење нематеријалних улагања		
Обезвређење некретнина, постројења и опреме	0	18.116
Обезвређење залиха материјала и робе		
Обезвређење потраживања и краткорочних финансијских пласмана	4.797	15.182
Обезвређење остале имовине		
Свега остали расходи	5.710	41.419

5.21. ПОТЕНЦИЈАЛНА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ

Судски спорови

Предузећу је, са стањем на дан 31.12.2019. године достављен следећи преглед судских предмета од стране адвокатских канцеларија које се појављују у својству пуномоћника ЈСП "Крагујевац", Крагујевац:

1. Адвокатска канцеларија "GDB Law" Београд:
 - 25 тужби за остваривање права из радног односа;
 - 5 тужби за утврђивање права својине;
 - 8 извршних поступака за наплату дуга закупаца станова.
2. Адвокатска канцеларија Топлице Младеновића Крагујевац :
 - 2 тужбе за утврђивање права својине.
3. Адвокат Милан Ристић Крагујевац:
 - 6 извршних поступака за наплату дуга закупаца локала;
 - 2 тужбе за иселење закупаца локала;
4. Адвокатска канцеларија "ТМВ" Крагујевац:
 - 1 тужба за утврђивање права својине;
 - 7 тужби за остваривање права из радног односа,
 - 1 тужба у којој је ЈСП "Крагујевац", Крагујевац, умешач;
 - 2 тужбе за наплату дуга од ЈСП "Крагујевац", Крагујевац;
 - 1 тужба за накнаду штете- тужилац ЈСП "Крагујевац", Крагујевац;
 - 1 прекршајни поступак.

Предузеће је формирало резервисања за трошкове судских спорова који су приказани у оквиру дугорочних резервисања и обавеза.

Вредност судских спорова, са стањем на дан 31.12.2019. године износи 1.774 хиљада динара.

Дата јемства и гаранције

Предузеће је, на дан 31. децембра 2019. године имало потенцијалних обавеза по основу датих јемстава и споразума. По том основу је код других предузећа депонован одређени број меница датих као средства обезбеђења у износу од 208.945 хиљада динара које се воде у ванбилансној евиденцији предузећа.

5.22. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

У пословању Предузећа није било битнијих догађаја након датума биланса стања 31.12.2019. године.

Поводом пандемије Covid 19 у земљи и свету проглашено је ванредно стање у Републици Србији од 15.03.2020. године.

Финансијски извештаји на дан 31.12.2019. године састављени су на истој рачуноводственој основи као и они који су били предмет ревизије.

Руководство нема сазнања о било којим догађајима који су настали или ће вероватно настати, а који доводе у питање примереност рачуноводствених политика примењених у састављању финансијских извештаја.

6. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ - УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Пословање Предузећа је изложено различитим финансијским ризицима: тржишном ризику, кредитном ризику и ризику ликвидности. Управљање ризицима у Предузећу је усмерено на настојање да се у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта потенцијални негативни утицаји на финансијско пословање Предузећа сведу на минимум. Управљање ризицима обавља финансијска служба Предузећа у складу са политикама одобреним од стране Надзорног одбора.

Тржишни ризик

У свом пословању Предузеће је изложено финансијским ризицима и у том склопу изложено је тржишном ризику који се јавља као ризик од промене курсева страних валута, ризик од промене цена и ризик од промене каматних стопа из обавеза по основу примљених дугорочних и краткорочних кредита код пословних банака код којих је каматна стопа варијабилна. Задатак управљања тржишним ризицима јесте да се управља и контролише изложеност тржишним ризицима у оквиру прихватљивих показатеља, уз оптимизацију приноса Предузећа.

Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик финансијског губитка за Предузеће ако дужници не испуне своје уговорне обавезе у потпуности и на време. Кредитни ризик превасходно проистиче по основу потраживања из пословања. Поред тога кредитни ризик обухвата и дате гаранције и јемства трећим лицима. У Републици Србији не постоје специјализоване рејтинг агенције које врше независну класификацију и рангирање привредних друштава. Услед тога, Предузеће је принуђено да користи остале јавно доступне финансијске информације (нпр. податке о бонитету које пружа Агенција за привредне регистре) и интерне историјске податке о сарадњи са одређеним пословним партнером у циљу одређивања његовог бонитета. На основу бонитета купца, утврђује се износ његове максималне кредитне изложености, у складу са пословном политиком усвојеном од стране руководства Предузећа.

Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик да ће Предузеће бити суочено са потешкоћама у измиривању својих финансијских обавеза. Предузеће управља својом ликвидношћу са циљем да, колико је то могуће, увек има довољно средстава да измири своје доспеле обавезе без неприхватљивих губитака, праћењем планираних и стварних новчаних токова и одржавањем адекватног односа прилива финансијских средстава и доспећа обавеза.

Рочност доспећа финансијских обавеза Предузећа дата су у следећој табели:

Ризик ликвидности			
2019.година	до 1	од 1 до 5	Укупно
Дугорочни кредити	-		
Обавезе из пословања	17.191	-	17.191
Кратк.финанс.обавезе	34.159	-	34.159
Остале краткорочне обавезе	358.274	-	358.274
	409.624	-	409.624
2018.година	до 1	од 1 до 5	Укупно
Дугорочни кредити	-	-	-
Обавезе из пословања	8.637	-	8.637
Кратк.финанс.обавезе	43.506	-	43.506
Остале краткорочне обавезе	344.037	-	344.037
	396.180	-	396.180

Управљање ризиком капитала

Циљ управљања капиталом је да Предузеће задржи способност да настави да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности, како би власницима капитала обезбедило повраћај (профит), а користи осталим заинтересованим странама, као и да би очувало оптималну структуру капитала са циљем да смањи трошкове капитала.

Предузеће прати капитал на основу коефицијента задужености. Овај коефицијент се израчунава из односа нето обавеза (задужености) Предузећа и његовог 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 31.12.2019. и 2018. године су били:

Ризик капитала	2019.година	2018.година
Укупна задуженост	412.333	400.147
Готовина и готовински еквиваленти	22.427	39.365
Нето задуженост	389.906	360.782
Капитал	270.671	270.816
Показатељ задужености	144,05 %	133,22%

На основу члана 21.став 1 тачке 6. Статута Јавног стамбеног предузећа «Крагујевац» - Крагујевац и члана 39. Правилника о рачуноводству ЈСП «Крагујевац» , Надзорни одбор ЈСП «Крагујевац», одржао је седницу дана .07.2020.године на којој је донео одлуку о усвајању редовног годишњег финансијског извештаја и расподели добити остварене у пословној 2019. години.

Крагујевац

Дана: .07.2020. године

МП

Законски заступник
