

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА 2020. 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.

У првој половини 2020. године дошло је до значајне промене везано за свакако најзначајнији извор прихода – прихода по основу накнаде за вођење матичне евиденције која је Одлуком Надзорног одбора Предузећа и решењем Градског већа града Крагујевца уведена 2014. године.

Решењем о давању сагласности на Одлуку Надзорног одбора ЈСП “Крагујевац”, Крагујевац број 01-4080 од 30. јула 2020. године престало да важи Решење Градског већа број 023-10/14-V од 23. јануара 2014. године и од 7. априла 2014. године. Овом одлуком Надзорни одбор ЈСП “Крагујевац”, Крагујевац је утврдио да Предузеће, убудуће, а почев од рачуна за јули месец, који

се издаје у првој половини наредног месеца, не врши обрачун и наплату “накнаде за вођење матичне евиденције корисника услуга” у износу од 49,00 динара са урачунатим ПДВ-ом, а која је исказана као посебна ставка на јединственој уплатници система обједињене наплате – рачуну.

Претежна делатност Предузећа на дан 31.12.2020.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 некретностима,
- 6810-куповина и продаја властитих непокретности,
- 6820- изнајмљивање властитих или изнајмљених некретности и управљање њима,
- 6830-управљање некретностима за накнаду,
- 6831-делатност агенције за некретности,
- 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.

На дан 31.12.2020.године, друштво упошљава просечно 64 запослена и остварује пословни приход од 185.559 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

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству («Службени гласник РС» бр. 62/2013, 30/2018, 73/2019 и 44/2021-др.закон). Финансијски извештаји привредног друштва Јавно стамбено предузеће «Крагујевац», Крагујевац за обрачунски период који се завршава 31.12.2020. 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, 73/2019 и 44/2021-др.закон)
- Законом о ревизији («Службени гласник РС» бр.73/2019) ;
- Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, задруге и предузетнике («Службени гласник РС» бр.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

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Предузећа коришћење најбољих могућих процена и претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање и потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја и прихода и расхода у току извештајног периода.

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 Јавног стамбеног предузећа “Крагујевац“, Крагујевац спадају: концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке, софтвер и остала права .

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 средстава, 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 средстава, 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 расходања средстава.

Ова имовина обухвата: грађевинске објекте, постројења и опрему.

4.7. АМОРТИЗАЦИЈА

Амортизација некретнина, постројења и опреме врши се применом пропорционалне методе, којом се вредност средстава у потпуности отписује током корисног века употребе. Амортизација средстава 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 средстава 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 Јавног стамбеног предузећа “Крагујевац“, Крагујевац 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 ХТЗ опреме и ситног инвентара, као и на плаћене авансе за залихе и услуге.

Залихе се рачуноводствено 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 страниој 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 страниој 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 обрачунаски период), потраживања за нефактурисани приход и остала активна временска разграничења.

4.16. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА И ПАСИВА

Ванбилансним средствима и обавезама сматрају се преузети производи и услуге за заједничко пословање, 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 номиналној 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-1.1.2019.год.		6.117			6.117
Набавке у току године		58			58
Исправка грешке и промена рачуноводствене политике					
Амортизација		59			59
Повећања					
Отуђења и расходања					
Ревалоризација-процена по поштеној вредности					
Остало					
Крајње стање-31.12.2019.год.		6.116			6.116
Исправка вредности					
Почетно стање-1.1.2020.год.		6.116			6.116
Набавке у току године					
Исправка грешке и промена рачуноводствене политике					
Амортизација		64			64

Губици због обезвређења		
Отуђења и расходања		
Ревалоризација-процена по поштеној вредности		
Остало		
Крајње стање-31.12.2020.год.	6.052	6.052
Неотписана (садашња) вредност		
31.12.2020.године	6.052	6.052
31.12.2019.године	6.116	6.116

Нематеријална имовина у 2020. години је исказана у износу од 6.052 хиљада динара, а у 2019. години 6.116 хиљада динара . У 2020. години није било повећања вредности нематеријалних улагања, а извршен је обрачун амортизације у износу од 64 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 1.1.2019.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	0	453.545
Почетно стање 1.1.2020.г.	56.750	2.881	393.914	0	0	453.545
Исправка грешке и промена рачуноводствене политике						
Нова улагања						
Амортизација	1.581		763			2.346
Губици због обезвређења			498			499
Отуђења и расходања			621			621
Ревалоризација-процена по поштеној вредности			163			163
Остало						

Крајње стање 31.12.2020.г.	55.169	2.158	393.914	0	451.241
Неотписана(садашња)вредност					
31.12.2020.године	55.169	2.158	393.914	0	451.241
31.12.2019.године	56.750	2.881	393.914	0	453.545

Грађевински објекти предузећа чине пословна зграда, станови радника и зидане гараже. Обрачуната амортизација грађевинских објеката у 2020.години у износу од 1.581 хиљада динара призната је као расход периода и укључена у трошкове пословања у Билансу успеха и то

- амортизација пословне зграде у износу од 1.424 хиљаде динара;
- амортизација станова радника у износу од 128 хиљада динара и
- амортизација зидане гараже 29 хиљада динара

Повећање вредности постројења и опреме се односи на нову набавку. Обрачуната амортизација постројења и опреме износи 975 хиљаде динара, док се смањење односи на расходовање по одлуци Надзорног одбора о усвајању Извештаја централне пописне комисије у износу од 621 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. У току 2020.године није било промене вредности инвестиционих некретнина.

5.3. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
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 2020. у хиљадама динара
31.децембар 2019.

Роба	0	655
-Бруто вредност робе	0	655
-Укалкулисани ПДВ		
-Укалкулисана разлика у цени		
-Исправка вредности робе		
Стална средства намењена продаји	0	256
- Бруто вредност средстава намењених продаји	0	256
Плаћени аванси	167	0
-Бруто плаћени аванси	167	0
-Исправка вредности датих аванса	0	0
Укупно залихе и дати аванси	167	911

На датум биланса, процена руководства је да ће за дате авансе у износу од 167 хиљада динара бити извршена услуга од стране добављача у виду извршења услуге.

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 31.12.2020. године износе 75.312 хиљада динара, а у 2019. години су износила 103.711 хиљада динара.

У складу са чл.16 Закона о порезу на добит правних лица, а на основу одлуке директора Предузећа извршен је отпис потраживања старијих од годину дана који укупно износе 8.863 хиљада динара. Такође, везано за укидање решење Градског већа број 023-10-14-V од 23.јануара 2014.године о наплаћивању накнаде за вођење матичне евиденције, и непостојања основа за потраживање Предузећа по овом основу, донета је одлука о индиректној исправци потраживања по основу матичне евиденције у износу од 22.680 хиљада динара.

Потраживања се односе на следећа правна лица:

31.децембар 2020. у хиљадама динара
31.децембар 2019.

Потраживања по основу продаје (аоп 0051)	75.312	103.711
---	---------------	----------------

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	124.055	121.209
Исправка вредности потраживања купаца у земљи	48.743	17.498
Купци у иностранству		
Остала потраживања по основу продаје		
Потраживања из специфичних послова(0059)	77.812	67.578
Потраживања од извозника		
Потраживања по основу увоза за туђи рачун		
Потраживања из комисионе и консигнационе продаје		
Остала потраживања из специфичних послова	77.812	67.578
Друга потраживања (аоп 0060)	35.590	33.553
Потраживања за камату и дивиденде	21.175	20.204
Потраживања од запослених	670	756
Исправка вредности потраживања од запослених	10	11
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	1.794	1.599
Остала краткорочна потраживања	11.961	11.005
Краткорочни финансијски пласмани (аоп 0062)	32	32
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	32

Структура потраживања старијих од годину дана је следећа:

Потраживања старија од годину дана	2020.	2019.
2040 - КУПЦИ ТО СТАНА	22.680.891,69	4.485,00
2041 - КУПЦИ ЗАКУПА СТАНОВА	2.386.446,69	928.059,11
2042 - КУПЦИ УСЛУГА НАДЗОРА	/	/
2043 - КУПЦИ ЗАКУПА ЛОКАЛА	115.144,90	175.100,31
2044 – КУПЦИ УСЛУГА ТЕКУЋЕГ ОДРЖАВАЊА	/	/
2045 – Купци осталих услуга	6.308.577,12	3.567.009,42
2047 – Купци буџетских корисника	/	/
2048 – Купци трошкова закупа локала	52.680,18	44.312,06

Усаглашавање потраживања са дужницима врши се једном годишње, достављањем у писаном облику података о стању потраживања на дан 31.10.2020. године.

Послати ИОС-и за 2020.годину

Статус ИОС-а	укупно	вредност
Враћено усаглашено	10	1.816.803,76
Враћено неусаглашено	6	131.046,65
Неуручено	32	4.279.151,89
Није враћено	84	24.317.255,51
Укупно послато ИОС-а	132	30.544.257,81

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.

Предузеће је послало и ИОС-е свим извршитељима који своју делатност обављају на територији града Крагујевца. Од 11 извршитељских канцеларија потписане ИОС-е вратило је и поред ургенција само две канцеларије извршитеља.

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 додату вредност. Структура потраживања од купаца у земљи на дан 31.12.2020. године је следећа:

31.децембар 2020. у хиљадама динара
31.децембар 2019.

Купци-грађани	61.400	74.532
Купци-закуп станова	21.803	20.498
Купци-закуп локала	8.867	8.567

Купци услуга текућег одржавања	95	95
Купци-трошкови закупа локала	2.626	2.316
Купци-остале услуге	17.974	12.469
Купци за услуге обједињене наплате	11.006	2.448
Исправка вредности потраживања од продаје	48.743	17.498
Остало	284	284
	75.312	103.711

Потраживања на дан 31.12.2020. године за услуге обједињене наплате односе се на:

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Енергетика доо Крагујевац	10.101	2.072
ЈКП „Чистоћа“	821	337
Градска управа за развој	72	35
Градска управа за просторно планирање и изградњу	12	4
	11.006	2.448

5.6. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Текући (пословни) рачуни	46.856	22.427
Благајна		
	46.856	22.427
Структура готовине		
Новчана средства на текућим рачунима	46.856	22.427
ЈСП-редовно пословање	27.639	9.127
Новчана средства на рачунима СОНа	19.217	12.246
Новчана средства на рачуну код Управе за трезор		1.054

Готовина на динарским пословним рачунима је усаглашена са изводима пословних банака на дан 31.12.2020. године.

5.7. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Порез на додату вредност	3.895	0
Активна временска разграничења	0	0
	3.895	0

Стање на позицији Порез на додату вредност у износу од 3.895 хиљада динара се односи на потраживања за више плаћени порез на додату вредност који је настао као последица укидања

накнаде за матичну евиденцију, а самим тим и задуживања грађана по том основу, што је условило и издавање сторно задужења и кориговање пореских пријава.

5.8. КАПИТАЛ

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Основни капитал	93.741	93.741
Државни капитал	78.872	78.872
Друштвени капитал		
Остали основни капитал	14.869	14.869
Ревалоризационе резерве		137
Нереализовани губици по основу ХОВ и др.компоненти осталог свеобухватног резултата	372	135
Нераспоређени добитак	238.940	238.940
Нераспоређени добитак ранијих година	238.940	238.734
Нераспоређени добитак текуће године		206
Губитак	65.296	62.012
Губитак ранијих година	65.296	62.012
Губитак текуће године	3.284	0
Капитал-укупно	267.013	270.671

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 31.12.2019.године приказан у износу од 93.741 хиљада динара, а на дан 31.12.2020.године такође у износу од 93.741 хиљада динара.

Нереализовани губици по основу ХОВ и других компоненти осталог свеобухватног резултата у износу од 372 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 238.940 хиљада динара

Губитак у износу од 65.296 хиљада динара представља губитак ранијих година у износу од 62.012 хиљада динара и губитка текуће године у износу од 3.284 хиљада динара.

5.9. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
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

3.132

2.949

Резервисања за трошкове судских спорова

1.795

1.920

Остала дугорочна резервисања

Укупно

4.927

4.869

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 општинских 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 31.12.2020. 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 који се утврђује општим актом .

-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	2.593.414,61
Дугорочна резервисања за накнаде запосленима:	538.597,06

– јубиларне награде	
Укупно	3.132.011,67

На основу прегледа достављених од стране адвокатских канцеларија „GBD Law“ Београд и „ТМВТ“ Крагујевац на дан 31.12.2020.године, Предузеће је извршило процену очекиване вредности ових обавеза и констатовало да постоје спорови који су резервисани у претходним годинама, а који су још увек актуелни, као и следећи спорови који имају вредност, али нису резервисани, јер се процењује успех у спору, а то су следећи спорови:

Судски спорови:

Тужени-ЈСП”Крагујевац” / тужилац Томислав Петровић 200.564,00 динара - основ тужбе исплата прековременог рада,

Тужени-ЈСП”Крагујевац” / тужилац Драгољуб Топаловић 10.000,00 динара - основ тужбе утврђивање права својине,

Тужени-ЈСП”Крагујевац”/ тужилац ЈП Електропривреда Србије Београд – 12.844,58 динара – основ тужбе дуг,

Како је, током 2020.године, дошло до исплате обавеза по основу солидарне помоћи, дошло је до укидања резервисања за трошкове судских спорова у износу од 348.617,70 динара.

5.10. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

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

у хиљадама динара
31.децембар 2020. 31.децембар 2019.

Краткорочни кредити од матичних и зависних правних лица		
Краткорочни кредити од осталих повезаних правних лица		
Краткорочни кредити и зајмови у земљи	11.685	9.963
Краткорочни кредити и зајмови у иностранству		
Обавезе по основу сталних средстава и средстава обушављеног пословања намењених продаји		
Остале краткорочне финансијске обавезе	26.949	24.196
Део дугорочних кредита који доспевају до 1 године		
	38.634	34.159

Обавезе по основу краткорочних кредита у земљи су усаглашени са кредитором. Структура краткорочних кредита по банкама на дан 31.12.2020.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	15.11.2020.	меница	Просечна пондерисана	18.000.000	5.688
UniCredit banka- дозвољени минус	12 месеци	16.11.2020.	меница	Просечна пондерисана	6.000.000	5.992

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 2020.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 26.949 хиљада динара на дан 31.12.2020.године се односе на обавезе из пословања према Градској управи по основу наплаћене станарине за непродате друштвене станове, које ЈСП „Крагујевац“, Крагујевац наплаћује у своје име, а за туђ рачун у износу од 25.454 хиљада динара и остале краткорочне обавезе у износу од 1.495 хиљада динара 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.

5.11. 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 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Примљени аванси,депозити и кауције	1.702	1.321
Обавезе из пословања(аор 0451)	4.251	15.870
Добављачи-матична и зависна правна лица у земљи		
Добављачи у земљи	4.251	15.795
Остале обавезе из пословања	0	75
Обавезе из специфичних послова	354.843	335.214

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 31.12.2020.године:

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
ПТТ Саобраћаја “Србија“	1.637	9.964
ЕПС Снабдевање	0	248
Енергетика	289	368

Bermilton	0	121
Soko group	485	1.200
ПС софт агенција	240	479
Технобиро	215	349
Securitas services	164	455

Предузеће има доказе за усаглашеност са 78,13% обавеза према добављачима на дан 31.12.2020. године.

Примљени ИОС-и за 2020.годину

Статус ИОС-а	укупно	вредност
Примљено потврђено	25	7.208.243,47
Примљено оспорено	7	85.772,72
Укупно примљено ИОС-а	32	7.294.016,19

Остале обавезе из специфичних послова на дан 31.12.2020. године у износу од 354.842 хиљаде динара 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.

5.12. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	4.504	4.947
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада, осим накнада зарада које се рефундирају	2.855	3.061
Обавезе за порез на зараде и накнаде зарада на терет запосленог	306	335
Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада на терет запосленог	650	708
Обавезе за порезе и доприносе на зараде и накнаде зарада на терет послодавца	511	559

Обавезе за нето накнаде зарада које се рефундирају	115	175
Обавезе за порезе и доприносе на накнаде зарада на терет запосленог које се рефундирају	41	69
Обавезе за порезе и доприносе на накнаде зарада на терет послодавца које се рефундирају	26	40
Друге обавезе	21.070	18.113
Обавезе по основу камата и трошкова финансирања		
Обавезе за учешће у добити		
Обавезе према запосленима	107	164
Обавезе према члановима управног и надзорног одбора	61	61
Обавезе према физичким лицима за накнаду по уговору	360	201
Обавезе по основу умањења зарада	0	0
Обавезе за нето приход предузетника који аконтацију подиже у току године		
Остале обавезе-пазари	20.542	17.687

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

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Обавезе по основу ПДВ и осталих јавних прихода и пасивних временских разграничења	283	2.709
Обавезе за порез на додатну вредност у издатим фактурама по општој стопи		34
Обавеза за порез на додатну вредност по основу разлике обрачунатог ПДВ и претходног пореза		2.340
Обавезе за порезе и доприносе		
Разграничени обрачунати трошкови		
Разграничени зависни трошкови набавке		
Остале обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	280	332
Пасивна временска разграничења	3	3

5.14. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Структура прихода од продаје производа и услуга	35.691	83.241
Приходи од продаје производа и услуга	12.702	10.186

Услуге СОН-а	31.412	29.517
Приходи од осталих услуга СОН-а	0	10.935
Приходи од инвестиционог фонда	3.085	2.958
Приходи од накнаде за вођење матичне евиденције	-11.529	29.604
Приходи од инвестиционог одржавања	21	41

Приходи од накнаде за вођење матичне евиденције су битно утицали на износ пословних прихода предузећа. Током 2020.године Предузеће је остварило приходе по основу матичне евиденције за период од првог до седмог месеца у износу од 14.933 хиљаде динара. Повраћај средстава по основу наплаћиване накнаде на име вођења матичне евиденције условило је издавање сторно задужења корисницима као и смањење прихода по основу матичне евиденције.

у хиљадама динара
31.децембар 2020. 31.децембар 2019.

Приходи од субвенција	126.500	43.000
Други пословни приходи	23.368	94.173
Приходи од закупнина	11.690	12.699
Остали пословни приходи	11.678	81.474
Свега пословни приходи	185.559	220.414

5.15. ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

у хиљадама динара
31.децембар 2020. 31.децембар 2019.

Набавна вредност продате робе	655	0
Трошкови материјала	707	874
Трошкови материјала за израду		25
Трошкови осталог материјала (режијског)	707	849
Трошкови горива и енергије	4.232	4.504
Трошкови електричне енергије	944	1.506
Трошкови погонског горива-грејање	2.987	2.747
Трошкови горива за возила	301	251
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	77.458	89.198
Трошкови зарада и накнада зарада(бруто)	54.878	65.328
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада на терет послодавца	9.193	11.177
Трошкови накнада по уговорима о делу	95	158

Трошкови накнада физичким лицима по основу осталих уговора	891	0
Трошкови накнада по уговору о привременим и повременим пословима	5.168	2.289
Трошкови накнада директору, односно члановима органа управљања и надзора	1.465	1.493
Остали лични расходи и накнаде	5.768	8.753

Трошкови производних услуга	34.637	29.266
Трошкови услуга на изради учинака	410	467
Трошкови ПТТ-услуга	19.694	18.243
Трошкови услуга одржавања	2.154	913
Трошкови закупнина	2.359	2.318
Трошкови рекламе и пропаганде	86	20
Трошкови осталих услуга	5.693	5.120
Трошкови осталих производних услуга	4.241	2.185

Трошкови амортизације	2.703	2.369
Трошкови амортизације грађевинских објеката	1.584	1.582
Трошкови амортизације опреме	1.055	728
Трошкови амортизације лиценци	64	59

Трошкови дугорочних резервисања	750	2.150
Трошкови резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	526	375
Трошкови резервисања по основу судских спорова	224	1.774

Нематеријални трошкови	31.224	94.990
Трошкови непроизводних услуга	3.347	3.996
Трошкови репрезентације	134	254
Трошкови осигурања	71	161
Трошкови платног промета	4.209	1.733
Трошкови чланарина	265	66
Трошкови пореза	1.875	1.676
Остали нематеријални трошкови	6.478	6.454
Остали нематеријални трошкови-судски трошкови извршења	8.731	80.650
Остали нематеријални трошкови по основу извршења-матична	6.114	0

Свега пословни расходи	152.366	223.351
-------------------------------	----------------	----------------

5.16. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК И ГУБИТАК

31.децембар 2020. у хиљадама динара
31.децембар 2019.

Пословни добитак	33.193	
Пословни губитак		2.937

Свега пословни добитак / губитак	33.193	2.937
---	---------------	--------------

5.17. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Остали финансијски приходи	330	12
Приходи од камата (од трећих лица)	424	751
Свега финансијски приходи	754	763

5.18. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Остали финансијски расходи	158	383
Расходи камата (према трећим лицима)	765	1.251
Расходи камата (матична евиденција)	5.571	
Свега финансијски расходи	6.494	1.634

5.19. ДОБИТАК И ГУБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Добитак из финансирања		
Губитак из финансирања	5.740	871
Свега пословни губитак	5.740	871

5.20. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Добици од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	0	70
Добици од продаје материјала		
Вишкови	0	0
Наплаћена отписана потраживања	3	0
Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика осим валутне клаузуле		
Приходи од смањења обавеза	1	33
Приходи од укидања дугорочних резервисања	809	1.111
Остали непоменути приходи	2.116	4.922
Приходи од усклађивања вредности биолошких средстава		
Приходи од усклађивања вредности нематеријалних улагања		
Приходи од усклађивања вредности некретнина, постројења и опреме	339	1.021

Приходи од усклађивања вредности залиха		
Приходи од усклађивања вредности потраживања и краткорочних финансијских пласмана	296	2.723
Приходи од усклађивања вредности остале имовине		
Свега остали приходи	3.564	9.880

5.21. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	31.децембар 2020.	у хиљадама динара 31.децембар 2019.
Губици по основу расхоровања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	0	124
Губици од продаје материјала		
Мањкови(из ранијих година)	0	19
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	0	59
Расходи по основу расхоровања залиха материјала и робе	0	0
Остали непоменути расходи	0	711
Обезвређење нематеријалнихлагања		
Обезвређење некретнина, постројења и опреме	117	0
Обезвређење залиха материјала и робе		
Обезвређење потраживања и краткорочних финансијских пласмана	31.544	4.797
Обезвређење остале имовине		
Свега остали расходи	34.301	5.710

5.22. ПОТЕНЦИЈАЛНА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ

Судски спорови

Предузећу је, са стањем на дан 31.12.2020. године достављен следећи преглед судских предмета од стране адвокатских канцеларија и Правобранилаштва који се појављују у својству пуномоћника ЈСП “Крагујевац”, Крагујевац:

1. 852 предмета-парничних поступака Система обједињене наплате,
2. 58 тужби- предмета адвокатских канцеларија и
3. 950 тужби за матичну евиденцију

Предузеће није формирало резервисања за трошкове судских спорова јер судски спорови који су актуелни су већ резервисани у претходним годинама, а осталима који имају вредност процењује се успех у спору.

Вредност судских спорова, са стањем на дан 31.12.2020. године износи 223 хиљада динара.

Дата јемства и гаранције

Предузеће је, на дан 31. децембра 2020. 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 178.250 хиљада динара које се воде у ванбилансној евиденцији предузећа.

5.23. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

У пословању Јавног стамбеног предузећа „Крагујевац“, Крагујевац било је битних догађаја након датума биланса стања 31.12.2020. године.

Решењем о давању сагласности на Одлуку Надзорног одбора ЈСП „Крагујевац“, Крагујевац број 01-4080 од 30. јула 2020. године престало да важи Решење Градског већа број 023-10/14-V од 23. јануара 2014. године и од 7. априла 2014. године.

Овом одлуком Надзорни одбор ЈСП „Крагујевац“, Крагујевац је утврдио да Предузеће, убудуће, а почев од рачуна за јули месец, који се издаје у првој половини наредног месеца, не врши обрачун и наплату “накнаде за вођење матичне евиденције корисника услуга” у износу од 49,00 динара са урачунатим ПДВ-ом, а која је исказана као посебна ставка на јединственој уплатници система обједињене наплате – рачуну.

Такође, Градско веће града Крагујевца, на основу чл.59. став 1. тачка 25. Статута града Крагујевца (Службени лист града Крагујевца“, број 8/19), члана 2. став 1. тачка 27. Одлуке о градском већу (Службени лист града Крагујевца“, број 25/15-пречишћен текст и 12/19) и члана 49. став 3. Пословника о раду Градског већа (Службени лист града Крагујевца“, број 17/19), на седници одржаној дана 31.маја 2021. године донело је Закључак којим се обавезује Градска управа за развој – Секретаријат за имовину да предузме потребне радње и поступак ради преузимања у посед и државину града Крагујевца четрдесет и једног пословног простора и једне гараже, који представљају јавну својину града Крагујевца од ЈСП „Крагујевац“, Крагујевац које је њима до сада управљало.

Исти поступак се очекује да ће град Крагујевац извршити и на становима који такође представљају јавну својину града Крагујевца од ЈСП „Крагујевац“, Крагујевац које је њима до сада управљало.

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 промене EURIBOR-а, ризик промене BEONIA, 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. Предузеће је из године у годину, а та тенденција је настављена и током 2020. године, јемац по кредитима привредног друштва „Енергетика“ д.о.о.Крагујевац.

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.

Предузеће, на жалост већ 17 година за пружење комуналне услуге наплате рачуна путем Система обједињене наплате, није мењало висину накнаде. Управо чињеница да је ЈСП „Крагујевац“, Крагујевац једино предузеће које у држави послује са овако ниским накнадама, доводи то дога да се мора захтевати интервенција оснивача кроз субвенције које обезбеђују несметано функционисање предузећа.

Рочност доспећа финансијских обавеза Предузећа дата су у следећој табели:

Ризик ликвидности

2020.година	до 1	од 1 до 5	Укупно
Дугорочни кредити	-		
Обавезе из пословања	5.953	-	5.935
Кратк.финанс.обавезе	38.634	-	38.634
Остале краткорочне обавезе	380.147	-	380.147
	424.734	-	424.734
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

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 31.12.2020. и 2019. године су били:

Ризик капитала

	2020.година	2019.година
Укупна задуженост	425.017	412.333
Готовина и готовински еквиваленти	46.856	22.427
	<hr/>	<hr/>
Нето задуженост	378.161	389.906
Капитал	267.013	270.671
	<hr/>	<hr/>
Показатељ задужености	141,63 %	144,05%
	<hr/>	<hr/>

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 .06.2021.године на којој је донео одлуку о усвајању редовног годишњег финансијског извештаја и расподели добити остварене у пословној 2020. години.

Крагујевац

Дана: .06.2021. године

МП

Законски заступник