

**AKCIONARSKO DRUŠTVO ZA PROIZVODNJU NAMEŠTAJA
UNUTRAŠNJU I SPOLJNU TRGOVINU
KOMUNALNE I GRADJEVINSKE POSLOVE
I DRUGO**

INDUSTRIJA NAMEŠTAJA BAJMOK

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. DECEMBAR 2019. GODINE

Bajmok, april 2020. godine

1. OSNIVANJE I DELATNOST

Privredno društvo, AKCIONARSKO DRUŠTVO ZA PROIZVODNJU NAMEŠTAJA, UNUTRAŠNJU I SPOLJNU TRGOVINU, KOMUNALNE I GRADJEVINSKE POSLOVE I DRUGO **INDUSTRIJA NAMEŠTAJA BAJMOK** (u daljem tekstu: „Društvo“) osnovano je 21.01.1987. godine. Njegovom osnivanju prethodio je put od zanatske radionice, zatim stolarske radionice Sutjeska, koja je poslovala u sastavu radne organizacije Tisa Senta i industrije nameštaja Žarko Zrenjanin.

Osnovna delatnost kojom se Društvo bavi je C3109-Proizvodnja ostalog nameštaja.

Sedište Društva je u Bajmok, Štrosmajerova 14.

Matični broj Društva je 08000107 a poreski identifikacioni broj je 100555899.

Na dan 31. decembra 2019. godine Društvo je imalo 2 zaposlena (31. decembra 2018. godine broj zaposlenih u Društvu bio je 2).

Finansijski izveštaji Društva odobreni su od strane rukovodstva dana 26.02.2020. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

Finansijski izveštaji

Društvo vodi evidenciju i sastavlja redovne finansijske izveštaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu („Sl. glasnik RS“ br. 62/2013) i ostalom primenljivom zakonskom i podzakonskom regulativom u Republici Srbiji. Za priznavanje, vrednovanje, prezentaciju i obelodanjivanje pozicija u finansijskim izveštajima Društvo je, kao akcionarsko društvo, u obavezi da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja („MSFI“) koji u smislu Zakona o računovodstvu podrazumevaju sledeće: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja, Međunarodne računovodstvene standarde („MRS“), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja („MSFI“), i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda („IFRIC“), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstven standarde („Odbor“), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija („Ministarstvo“).

Prevod MSFI utvrđen je Rešenjem Ministra finansija o utvrđivanju prevoda Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje i osnovnih tekstova Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja broj 401-00-896/2014-16 od 13. marta 2014. godine, koje je objavljeno u „Službenom glasniku RS“ br. 35 od 27. marta 2014. godine. Navedeni prevod MSFI primenjuje se od finansijskih izveštaja koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2015. godine. Izmenjeni ili izdati MSFI i tumačenja standarda, nakon ovog datuma, nisu prevedeni i objavljeni, pa stoga nisu ni primenjeni prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Iznosi u finansijskim izveštajima iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Društva.

Pojedinačni finansijski izveštaji sastavljeni su u skladu sa konceptom istorijskog troška osim investicionih nekretnina i proizvodne opreme koja se vrednuje po fer vrednostii.

Finansijski izveštaji sastavljeni su u skladu sa načelom stalnosti poslovanja (“going concern” konceptom) koji podrazumeva da će Društvo nastaviti da posluje u doglednoj budućnosti.

U sastavljanju priloženih pojedinačnih finansijskih izveštaja Društvo je primenjivalo značajne računovodstvene politike obelodanjene u okviru tačke 3.

U toku 2019. godine Društvo nije vršilo izmene računovodstvenih politika.

Uporedni podaci

Uporedne podatke i početna stanja čine najmnje podaci sadržani u finansijskim izveštajima za 2018. godinu.

Preračunavanje stranih valuta

Sva sredstva i obaveze u stranim sredstvima plaćanja se na dan izveštavanja preračunavaju u njihovu dinarsku protivvrednost primenom zvaničnog deviznog kursa Narodne banke Srbije važećeg na taj dan. Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije ili vrednovanja po kome se stavke ponovo odmeravaju.

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspeha, kao deo finansijskih prihoda, odnosno finansijskih rashoda.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Priznavanje i odmeravanje prihoda i rashoda

Prihodi od prodaje priznaju se kada se rizici i koristi povezani sa pravom vlasništva prenesu na kupca, što podrazumeva datum isporuke robe kupcu ili izvršene usluge kupcu.

Prihodi se iskazuju po pravičnoj vrednosti sredstava koja su primljena ili će biti primljena, u neto iznosu nakon umanjjenja za date popuste i porez na dodatu vrednost.

Prihodima u bilansu uspeha u tekućem periodu sučeljavaju se njima pripadaju i rashodi. Prihodi i rashodi po osnovu kamata se knjiže u korist ili na teret perioda na koji se odnose.

3.2. Preračunavanje iznosa u stranim sredstvima plaćanja

(a) Funkcionalna i izveštajna valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Društva se odmeravaju i prikazuju u dinarima ("RSD"), koji predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo posluje (funkcionalna valuta). Sve finansijske informacije prikazane u RSD su zaokružene na najbližu hiljadu, osim ako nije drugačije naznačeno.

(b) Transakcije i stanja

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije ili vrednovanja po kome se stavke ponovo odmeravaju. Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspeha.

3.3. Porezi i doprinosi

(a) Tekući porez na dobitak

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije.

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit važećim u Republici Srbiji. Porez na dobitak u visini od 15% se plaća na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom. Poreska osnovica prikazana u poreskom bilansu uključuje dobitak prikazan u zvaničnom bilansu uspeha i korekcije definisane poreskim propisima Republike Srbije.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Međutim, gubici koji su iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda u narednih deset godina, a gubici ostvareni i iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i nakon ovog perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

(b) Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze

Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze se obračunavaju za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove sredstava i obaveza iskazanih u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

(c) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih poslovnih rashoda.

3.4. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

Inicijalno, nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva evidentiraju se po nabavnoj vrednosti. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke ili izgradnje i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nabavna vrednost umanjena je za sve primljene popuste i rabate.

Nakon početnog priznavanja, nematerijalna ulaganja i građevinski objekti se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos obračunate amortizacije i ukupan iznos gubitaka zbog obezvređenja.

Naknadno vrednovanje opreme vrši se po fer vrednosti.

Naknadno vrednovanje investicionih nekretnina je po fer vrednosti.

Poslednja procena vrednosti opreme i investicionih nekretnina izvršena je u 2017. godini. Efekat procene evidentiran je na kontima prihoda, za ona sredstva koja izdaje u zakup (investicione nekretnine), a ostala sredstva koja koristi za obavljanje svoje delatnosti evidentiralo je na revalorizacionim rezervama (oprema).

Pod opremom se smatraju ona sredstva čiji je očekivani korisni vek upotrebe duži od jedne godine.

Ulaganja koja povećavaju korisni vek trajanja osnovnih sredstava iskazuju se kao deo te imovine, dok ulaganja u održavanje i opravke koja ne produžavaju korisni vek trajanja, terete troškove tekućeg perioda. Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje nekretnina i opreme, priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha kao deo ostalih poslovnih prihoda ili ostalih poslovnih rashoda.

3.5. Amortizacija

Amortizacija nematerijalnih ulaganja, građevinskih objekata i opreme obračunava se na nabavnu vrednost, proporcionalnom metodom tokom korisnog veka upotrebe.

Procenjeni korisni vek se po potrebi preispituje i ako su očekivanja značajno različita od prethodnih procena, stope amortizacije se prilagođavaju za tekuće i buduće periode.

Primenjene stope amortizacije za najznačajnije grupe sredstava, određene na bazi korisnog veka upotrebe su:

(Napomena 2)

Naziv	Stopa amortizacije
Objekti	3-5%
Oprema u proizvodnji	14.00%
Vozila	18-20%
Nameštaj	10,00 – 12,50%
Ostala oprema	30.00%
Investicione nekretnine	0.00%

3.6. Zalihe

Zalihe se vrednuju po nabavnoj vrednosti odnosno neto prodajnoj vrednosti ako je ona niža. Nabavna vrednost predstavlja vrednost po fakturi dobavljača uvećana za zavisne troškove nabavke. Obračun izlaza zaliha robe vrši se po metodu ponderisane prosečne cene.

Neto prodajna vrednost je cena po kojoj zalihe mogu biti prodane u normalnim uslovima poslovanja po odbitku troškova prodaje.

Terećenjem troškova, vrši se ispravka vrednosti zaliha u slučajevima kada se oceni da je potrebno svesti vrednost zaliha na njihovu neto prodajnu vrednost. Oštećene zalihe i zalihe koje po kvalitetu ne odgovaraju standardima se delimično ili u celosti obezvređuju po proceni rukovodstva.

3.7. Finansijski instrumenti

Finansijska sredstva

Sva finansijska sredstva se priznaju, odnosno prestaju da se priznaju na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva definisana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu, i inicijalno je merena po fer vrednosti, uključuju i transakcione troškove. Finansijska sredstva su klasifikovana u sledeće kategorije: finansijska sredstva “kroz bilans uspeha”, “koja se drže do dospeća”, “raspoloživa za prodaju” i “zajmovi i potraživanja”. Klasifikacija zavisi od prirode i svrhe finansijske imovine, i određena je u trenutku inicijalnog priznavanja.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda obračuna amortizovane vrednosti finansijskog sredstva i raspodele prihoda od kamate tokom relevantnog perioda. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje očekivana buduća novčana primanja kroz očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta ili gde je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva.

Potraživanja od kupaca

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja se kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao krediti i potraživanja. Potraživanja se odmeravaju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjena za procenjeno umanjenje vrednosti. Prihod od kamate se priznaje primenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gde bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

Ispravke vrednosti nenaplativih potraživanja vrše se po osnovu procene rukovodstva o njihovoj naplativosti. Rukovodstvo kod donošenja odluke o ispravci potraživanja primenjuje odredbu koja predviđa ispravku za nenaplaćena potraživanja kod kojih je rok za naplatu prošlo više od 60 dana. Ispravka potraživanja se ve vrši za ona potraživanja kojima se istovremeno i duguje.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U izveštajima o tokovima gotovine, pod gotovinom se podrazumevaju novčana sredstva u blagajni i novčana sredstva na računima kod poslovnih banaka. Gotovinski ekvivalenti su kratkoročna, visoko likvidna ulaganja koja se brzo pretvaraju u poznate iznose gotovine i nisu pod značajnim uticajem rizika promena vrednosti.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Društvo izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena. Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla.

Finansijske obaveze

Obaveze iz poslovanja

Obaveze iz poslovanja se procenjuju po njihovoj nominalnoj vrednosti.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključuju i obaveze po kreditima, koje se početno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za transakcijske troškove. Krediti i ostale finansijske obaveze su naknadno merene po amortiziranoj vrednosti koristeći ugovorenu kamatnu stopu koja korespondira efektivnoj kamatnoj stopi.

3.8. Naknade zaposlenima

Tokom redovnog poslovanja, Društvo obračunava i plaća doprinose za penziono i zdravstveno osiguranje i doprinose za osiguranje od nezaposlenosti na bazi bruto zarada zaposlenih, kao i topli obrok, troškove prevoza i regres za godišnji odmor, a u skladu sa lokalnim propisima. Društvo ove naknade plaća u korist odgovarajućih državnih fondova, po stopama utvrđenim zakonom važećim u datom periodu, a na bazi bruto zarada. Troškovi doprinosa priznaju se u bilansu uspeha u istom periodu u kome se priznaju i troškovi zarada na koje se oni odnose. Društvo nema dodatnih obaveza za naknade zaposlenima po ovom osnovu. Društvo ne primenjuje nijedan drugi oblik penzionog osiguranja i, u skladu sa tim, nema obaveza po tom osnovu. Pored toga, Društvo nema obavezu da obezbedi nijedan drugi oblik naknada svojim trenutnim ili bivšim zaposlenima.

U skladu sa Zakonom o radu, Društvo ima obavezu da plaća naknadu zaposlenima prilikom odlaska u penziju, u iznosu 2 prosečne mesečne zarade ostvarene u Društvu, na radnom mestu ili u Republici Srbiji (opcija koja je najpovoljnija za zaposlenog) u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju.

Društvo ima obavezu da isplati i jubilarne nagrade u iznosu od jedne do dve prosečne mesečne zarade. Broj mesečnih zarada za jubilarne nagrade određuje se na osnovu broja godina koje je zaposleni proveo u Društvu. Rukovodstvo Društva veruje da, zbog postojeće povoljne starosne strukture zaposlenih, relativno malog broja zaposlenih, rezervisanja po ovom osnovu nemaju materijalno značajnog efekta na finansijske izveštaje posmatrane u celini.

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Društva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrednosti sredstava i obaveza kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja.

Preduzeće nije obračunalo rezervisanja za beneficije zaposlenih jer njihov iznos nije značajan imajući u vidu broj zaposlenih.

3.9. Amortizacija i stopa amortizacije

Obračun amortizacije i stope amortizacije su zasnovane na projektovanom ekonomskom veku trajanja opreme i nematerijalnih ulaganja. Jednom godišnje Društvo procenjuje ekonomski vek na osnovu trenutnih predviđanja.

3.10. Rezervisanja za sudske sporove

Generalno, rezervisanja su u značajnoj meri podložna procenama. Društvo procenjuje da nema potrebe za vršenjem rezervisanja za ovu namenu.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Računovodstvene procene i prosuđivanja se kontinuirano vrednuju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se veruje da će u datim okolnostima biti razumna.

Društvo pravi procene i pretpostavke koje se odnose na budućnost. Rezultirajuće računovodstvene procene će, po definiciji, retko biti jednake ostvarenim rezultatima. O procenama i pretpostavkama koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine biće reči u daljem tekstu.

Procene i pretpostavke

Korisni vek upotrebe nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme

Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema se amortizuju tokom njihovog korisnog veka upotrebe. Korisni vek upotrebe se zasniva na proceni dužine perioda u kome će sredstvo generisati prihode. Procenu periodično vrši rukovodstvo Društva i vrši odgovarajuće izmene, ukoliko se za tim javi potreba. Promene u procenama mogu da dovedu do značajnih promena u sadašnjoj vrednosti i iznosima koji su evidentirani u bilansu uspeha u određenim periodima.

Obevređenje nefinansijske imovine

Na dan izveštavanja, rukovodstvo Društva analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema Društva. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obevređeno, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obevređenja.

Razmatranje obevređenja zahteva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

Obevređenje potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja

Društvo obračunava obevređenje sumnjivih potraživanja na osnovu procenjenih gubitaka koji nastaju jer korisnici usluga i ostali dužnici nisu u mogućnosti da izvrše tražena plaćanja. U proceni odgovarajućeg iznosa gubitka od obevređivanja za sumnjiva potraživanja, Društvo se oslanja na starost potraživanja, ranije iskustvo sa otpisom, bonitet kupaca i promene u uslovima plaćanja. Ovo zahteva procene vezane za buduće ponašanje kupaca i time izazvane buduće naplate u gotovini.

Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Društvo je uključeno u manji broj sudskih sporova koji proističu iz njegovog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Društvo redovno procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se ne obelodanjuju, jer je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske kredite i poreske gubitke do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski krediti i poreski gubici mogu iskoristiti. Značajna procena od strane rukovodstva Društva je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM

Faktori finansijskog rizika

Poslovanje Društva je izloženo različitim finansijskim rizicima: tržišni rizik (koji obuhvata rizik od promena kursa stranih valuta, rizik od promene fer vrednosti kamatne stope, kamatni rizik gotovinskog toka i rizik od promene cena), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik tokova gotovine. Upravljanje rizicima u Društvu je usmereno na nastojanje da se u situaciji nepredvidivosti finansijskih tržišta potencijalni negativni uticaji na finansijsko poslovanje Društva svedu na minimum.

Tržišni rizik

Rizik od promene kursa stranih valuta

Društvo je izloženo riziku od promene kursa stranih valuta, prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu, a koji proističe iz poslovanja sa različitim valutama, prvenstveno EUR. Devizni rizik nastaje u slučajevima neusklađenosti finansijskih sredstava i obaveza izraženih u stranoj valuti ili sa valutnom klauzulom. U meri u kojoj je to moguće, Društvo minimizira devizni rizik kroz minimiziranje otvorene devizne pozicije.

U narednoj tabeli prikazana je izloženost Društva deviznom riziku na dan 31.12.2018. godine, kroz prikaz knjigovodstvenih vrednosti monetarnih sredstava i obaveza:

- u hiljadama dinara -

	Dinarska protivvrednost pozicija iskazanih u EUR	Vrednost pozicija iskazanih u RSD	UKUPNO
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.179	26	2.205
Potraživanja	-	605	605
Druga potraživanja i pdv	-	821	821
UKUPNO	2.179	1.452	3.631
Obaveze po kreditima	-	446	446
obaveze iz poslovanja	-	5.946	5.946
Druge obaveze	-	86	86
UKUPNO		6.478	6.478
NETO DEVIZNA POZICIJA na dan 31.12.2018. godine	2.179	-5.026	-2.847

U narednoj tabeli prikazana je izloženost Društva deviznom riziku na dan 31.12.2019. godine, kroz prikaz knjigovodstvenih vrednosti monetarnih sredstava i obaveza:

- u hiljadama dinara -

	Dinarska protivvrednost pozicija iskazanih u EUR	Vrednost pozicija iskazanih u RSD	UKUPNO
gotovina i gotovinski ekvivalenti	294	26	320
Potraživanja		2.744	2.744
Druga potraživanja i pdv	-	774	774
UKUPNO	294	3.544	3.838
Obaveze po kreditima		446	446
obaveze iz poslovanja		5.902	5.902
Druge obaveze		47	47
UKUPNO		6.395	6.395
NETO DEVIZNA POZICIJA na dan 31.12.2019. godine	294	(2.851)	-2.557

Društvo nije značajno izloženo ovom riziku jer nema značajne obaveze koje su iskazane u stranim valutama.

Rizik od promene kamatnih stopa

Društvo je izloženo riziku promene kamatnih stopa u meri u kojoj kamatonosna sredstva (uključujući i investicije) i kamatonosne obaveze dospevaju za naplatu u različito vreme i u različitim iznosima. Društvo nema značajnu kamatonosnu imovinu.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Društvo neće biti u mogućnosti da uredno finansira sredstva, odgovarajućim izvorima finansiranja sa stanovišta rokova. Društvo upravlja likvidnošću sa ciljem da osigura da izvori finansiranja budu raspoloživi za izmirenje obaveza u trenutku njihovog dospeća.

Procena rizika likvidnosti kroz praćenje promena u izvorima finansiranja potrebnim za ispunjenje ciljeva Društva, a u skladu sa poslovnom strategijom Društva.

U narednoj tabeli prikazana je ročnost dospeća sredstava i obaveza Društva, prema preostalom roku dospeća na dan 31.12.2019. godine:

- у хиљадама динара -

OPIS	Nedospelo	Manje od mesec dana	Od 1 meseca do 3 meseca	Od 3 meseca do 1 godine	преко 1 године	УКУПНО
Gotovina i gotovinski ekvivalenti		320	-	-	-	320
Kratkoročna potraživanja		1059	2460	30616	8067	42202
УКУПНО		1379	2460	30616	8067	42522
краткорочне финансијске обавезе		446	-	-	-	446
обавезе из пословања	55	175	105	1411	4657	6403
УКУПНО	55	621	105	1411	4657	6849
РОЧНА (НЕ)УСКЛАЂЕНОСТ на дан 31.12.2019. године	-55	758	2355	29205	3410	35673

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik nastanka finansijskih gubitaka za Društvo kao rezultat kašnjenja klijenata ili druge ugovorne strane u izmirenju ugovornih obaveza. Kreditni rizik se prvenstveno vezuje za izloženost Društva po osnovu gotovine i gotovinskih ekvivalenata, depozita u bankama i finansijskim institucijama, investiranja u hartije u vrednosti, potraživanja od pravnih i fizičkih lica i preuzetih obaveza.

Starosna struktura potraživanja od kupaca data u narednoj tabeli:

Finansijska imovina	Bruto iznos 31.12.19.	Ispravka vrednosti 31.12.19.	Neto iznos 31.12.19.	31.12.18.
OSTALA potraživanja	3858	-3084	774	821
Potraživanja	42201	-39457	2744	605
Ukupno	46059	-42541	3518	1426

Starosna struktura potraživanja (dugoročna i kratkoročna potraživanja)	Bruto iznos	Ispravka vrednosti	Neto iznos
Nedospelo	0	0	0
Dospelo do godinu dana	44681	41163	3518
Dospelo preko godinu dana	1378	1378	0
Ukupno	46059	42541	3518

Potraživanja koja su dospela u dužem periodu od 60 dana su delimično indirektno obezvređena. Ukoliko se iz potraživanja izuzmu obezvređena potraživanja, može se zaključiti da bi izloženost kreditnom riziku bila niska, jer Društvo ima dobru naplativost potraživanja sa kašnjenjem do godinu dana.

Društvo nema poslovnu politiku da se pojavljuje kao jemac u kreditnim i drugim poslovima sa trećim licima.

Upravljanje rizikom kapitala

Društvo se opredelilo za finansijski koncept kapitala i njegovo očuvanje prema kome je kapital definisan na osnovu nominalnih novčanih jedinica.

Cilj upravljanja kapitalom je da Društvo zadrži sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti, kako bi očuvalo optimalnu strukturu kapitala. Društvo prati kapital na osnovu koeficijenta zaduženosti, koji se izračunava kao odnos neto dugovanja Društva i njegovog ukupnog kapitala.

- u hiljadama dinara -

OPIS	31.12.19.	31.12.18.
1. UKUPNE OBAVEZE (bez odloženih poreskih obaveza)-	6561-320=6241	6773-2205=4568
2. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI		
3. NETO DUGOVANJE	6241	4568
3. UKUPAN KAPITAL	56640	61353
3. KOEFICIJENT ZADUŽENOSTI (3/4)	0.11	0.07

Pravična fer vrednost

Poslovna politika Društva je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive.

Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta. Rukovodstvo Društva vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana vrši ispravku vrednosti.

Društvo smatra da iskazana knjigovodstvena vrednost potraživanja, kao i nominalna vrednost obaveza iz poslovanja, približno odražava njihovu tržišnu vrednost. Rukovodstvo Društva smatra da iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanje.

6. PRIHODI OD PRODAJE (Napomena 3)

U hiljadama dinara

	2019.	2018
Prihodi od prodaje robe	509	2092
-na domaćem tržištu	509	2092
-na inostranom tržištu	-	-
Prihodi od prodaje proizvoda	4119	1526
- na domaćem tržištu	4119	1526
- na inostranom tržištu	-	-
- povezanim pravnim licima	-	-
Drugi poslovni prihodi	652	3722
Prihodi od zakupnina	652	3722
Ostali poslovni prihodi	117	109
	5397	7449

Povezanim licu INB proizvodnja, preduzeće je fakturisalo troškove prevoza i vršilo prefakturisanje troškova. Prometa robom i proizvodima nije bilo.

7. NABAVNA VREDNOST PRODATE ROBE (Napomena 4)

U hiljadama dinara

	2019	2018
Nabavna vrednost prodate robe	418	2058
Nabavna vrednost prodate robe date kao uzorak		
Nabavna vrednost vraćene robe		
	418	2058

8. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI (Napomena 5)

U hiljadama dinara

	2019	2018
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	491	849
Troškovi poreza i doprinosa na teret poslodavca	84	151
Troškovi usluga po autorskim ugovorima	16	39
Ostali lični rashodi	500	621
	1091	1660

9. OSTALI POSLOVNI RASHODI (Napomena 6)

Ostali poslovni rashodi obuhvataju troškove proizvodnih usluga i nematerijalne rashode.

U hiljadama dinara

	2019	2018
Transportne usluge	97	175
Usluge održavanja	34	145
Zakupnine	136	333
Ostale proizvodne usluge	339	247
Usluge advokata	-	-
Troškovi stručnih usluga	-	326
Neproizvodne usluge	501	208
Reprezentacija	35	214
Premije osiguranja	245	424
Troškovi platnog prometa	45	40
Troškovi članarina	7	8
Troškovi poreza	386	300
Ostali nematerijalni troškovi	180	187
	2.005	2.607

10. FINANSIJSKI PRIHODI (Napomena 7)

U hiljadama dinara

	2019	2018
Prihodi od kamata	0	0
Pozitivne kursne razlike	0	11
Prihodi od efekata valutne klauzule	0	0
Ostali finansijski prihodi	236	33
	236	44

11. FINANSIJSKI RASHODI (Napomena 8)

U hiljadama dinara

	2019	2018
Rashodi kamata iz odnosa sa matičnim I zavisnim pravnim licima	0	0
Rashodi kamata prema trećim licima	0	0
Negativne kursne razlike	14	9
Ostali finansijski rashodi	0	
	14	9

**12. RASHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI OSTALE IMOVINE KOJA SE
ISKAZUJE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA (Napomena 9)**

U hiljadama dinara

	2019	2018
Obezvredenje kratkoročnih potraživanja	-	10.873
Obezvredenje dugoročnih potraživanja	-	-
	-	10.873

13. OSTALI PRIHODI I RASHODI (Napomena 10)

	U hiljadama dinara	
	2019	2018
Naplaćena otpisana potraživanja	1.332	14.321
Prihodi od smanjenja obaveza	-	1.712
Ostali nepomenuti prihodi	146	217
Ukupno ostali prihodi	1.563	18.751
Gubici po osnovu prodaje osnovnih sredstava	32	196
Ostali nepomenuti rashodi	51	-
Ukupno ostali rashodi	84	196

14. POREZ NA DOBITAK i DOBITAK (Napomena 11)

a) Komponente poreza na dobitak

	U hiljadama dinara	
	2019	2018
Tekući porez	0	255
Odloženi poreski prihodi	0	-936
	0	-711

b) Usaglašavanje iznosa poreza na dobitak i proizvoda rezultata poslovanja i propisane poreske stope

	2019	2018
dobitak pre oporezivanja		
Gubitak pre oporezivanja	4.713	1.780
Porez na dobitak obračunat po stopi od 15%		
Poreski efekat nepriznatih troškova	0	83
Poreski efekat naknadno priznatih troškova		
Privremene razlike na osnovnim sredstvima		4.655
Poreski efekat uskladjivanja prihoda		2.305
Poresko oslobađanje tekućeg perioda*	*4.173	653*
<i>Efektivna poreska stopa</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Dobit posle oporezivanja i pokrivaća poreskih obaveza na dan 31.12.2019 iznosi 4.712.982,12- hiljada dinara (Napomena 21)

*Poresko oslobađanje tekućeg perioda je negativan rezultat poreza obračunat na iznos gubitka ranijih godina kojim je u poreskom bilansu pokrivena dobit poslovne godine 2018. (Napomena 11b)

15. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	Zemljište	Oprema	Građevinski objekti	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja
Nabavna vrednost					
Stanje 01.01.19.	3042	36.992	11.630	32.306	1.141
Nabavke	-	822	-	-	-
Prodaja	-	-432	-	-	-
Procena	-	-	-	-	-
Prenos na investicione nekretnine	-	-	-	-	-
Prenos na građevinske objekte	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.19.	3.042	37.382	11.630	32.306	1.141
Ispravka vrednosti					
Stanje 01.01.19.	-	7.207	11.604	-	-
Amortizacija	-	5.655	26	-	-
Prodaja	-	-14	-	-	-
Prenos sa investicionih nekretnina	-	-	-	-	-
Procena	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.19.	-	12.848	11.630	-	-
Sadašnja vrednost 31.12.19.	3.042	24.534	0	32.306	1.141

(Napomena 12)

16. ZALIHE

U hiljadama dinara

	31.12.2019.	31.12.2018.
Roba u skladištu	0	428
Dati avansi za zalihe	682	115
	682	543

(Napomena 13)

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PRODAJE

	31.12.2019.	31.12.2018.
Potraživanja od povezanih lica u zemlji	30.722	30.616
Potraživanja od kupaca u zemlji	11.479	10.779
Potraživanja od kupaca u inostranstvu	-	-
Ispravka vrednosti potraživanja	-39.457	-40.790
	2.744	605

(Napomena 14)

Promene na ispravci vrednosti u toku 2019. godine date su u sledećoj tabeli:

	Iznos
Početno stanje	40790
Potraživanja od kupaca u zemlji	-1333
	**39457

* Naplaćeno otpisano potraživanja u 2019 godini iznosi 1.332.000,00- dinara. Krajnje stanje obezvređenja potraživanja od kupaca iznosi 39.457.390,58 dinara.

18. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

U hiljadama dinara

	31.12.2019.	31.12.2018.
Tekući računi – dinarski	26	23
Tekući računi – devizni	294	2.179
	320	2.202

(Napomena 15)

19. KAPITAL

U hiljadama dinara

	31.12.2019.	31.12.2018.
Akcijski kapital	25.806	25.806
Emisiona premija	598	598
Ostali osnovni capital	2.878	2.878
Otkupljene sopstvene akcije	(1.845)	(1.845)
Rezerve	20.182	20.182
Revalorizacione reserve	40.430	40.430
Neraspoređeni dobitak	27.913	27.913
Gubitak	(59.322)	(54.609)
	56.642	61.353

Akcionarsko Društvo INB BAJMOK, 31.12.2019 godine u Agenciji za privredne registre Republike Srbije ima upisan kapital u iznosi od 25.806. hiljada dinara. Društvo na isti dan i u poslovnim knjigama ima iskazan identičan podatak.

Društvo ima više akcionara od kojih su značajniji:

Željko Vojinović	55,18%
Akcionarski fond	7,33%
AD INB Bajmok	7,15%
Djerdj Klinocki	5,81%
Milena Aladžić	4,61% i td...

Društvo je pri izradi završnog računa za 2018 godinu izvršilo korekciju neusaglašenih otkupljenih sopstvenih akcija u iznosu od 597.618,00 dinara .
(Napomena 16)

20. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE

Pregled kratkoročnih finansijskih obaveza na dan 31. decembra 2019. i 2018. godine prikazan je u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara

	31.12.2019.	31.12.2018.
Kreditni od fiz.lica (pozajmica osnivača)	446	446
	446	446

(Napomena 17)

21. PRIMLJENI AVANSI I OBAVEZE IZ POSLOVANJA

U hiljadama dinara

	31.12.2019.	31.12.2018.
Primljeni avansi	55	55
Dobavljači – ostala povezana lica u zemlji	14	220
Dobavljači u zemlji	5.888	5.726
Dobavljači u inostranstvu	-	-
Ostale obaveze iz poslovanja	-	-
	5.958	6.001

(Napomena 18)

22. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM PRAVNIM LICIMA

Stanja obaveza i potraživanja i proisteklih rashoda i prihoda do 31. decembra 2019. godine iz transakcija s povezanim pravnim licima kao i na isti dan 2018. godine, su kao što sledi:

U hiljadama dinara

	31.12.2019.	31.12.2018.
BILANS STANJA		
Kupci	1.547	108
Vivana Palić	803	0
INB proizvodnja Bajmok	744	108
Kreditori/Dobavljači		
Vivana Palić	15	199
INB proizvodnja Bajmok	0	21
Ukupno dobavljači	15	220
BILANS USPEHA		
Prihodi od prodaje robe, pružanja usluga i drugi prihodi		
Vivana Palić	1.752	
INB proizvodnja Bajmok	2.828	5.767
Ukupno prihodi	4.580	5.767

Rashodi		
<i>Rashodi kamata</i>		
<i>Nabavna vrednost prodane robe</i>		
Vivana Palić		1.357
INB proizvodnja Bajmok	2.002	395
Ukupni rashodi	2.002	1.752
Neto rezultat	0	4.777

(Napomena 19)

23. SUDSKI SPOROVI I POTENCIJALNE OBAVEZE

Društvo na dan 31. decembra 2019. godine vodi određeni broj postupaka za naplatu potraživanja. Društvo nema datih garancija i jemstva.

24. PORESKI RIZICI

Poreski zakoni Republike Srbije se često različito tumače i predmet su čestih izmena. Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Društvu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. Period zastarelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od kada je obaveza nastala.

25. NAKNADNI DOGAĐAJI

Svetska zdravstvena organizacije je 30. januara proglasila koronavirus (COVID-19) globalnom vanrednom situacijom. Virus je imao tragične posledice širom sveta, a njegov puni uticaj još nije poznat. Pored značajnih ljudskih gubitaka, koronavirus menja poslovne i potrošačke aktivnosti ljudi, što negativno utiče na poslovanje Društva.

Puni uticaj ove krize na poslovanje Društva u ovom trenutku nije moguće predvideti. Društvo će nakon okončanja krize preduzeti sve potrebne aktivnosti kako bi nastavilo poslovanje.

26. DEVIZNI KURS

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	31. decembar 2019	31. decembar 2018.
EUR	117,5928	118,1946
USD	104,9186	103,3893

(Napomena 20)

Datum: 29.04.2020 godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izveštaja
Direktor