

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVEŠTAJ**

### **2020. GODINA**

#### **1. OPŠTE INFORMACIJE**

1. Pun naziv firme: JKP "Vodovod Zlatibor" Čajetina
2. Vrsta pravnog lica: Javno preduzeće
3. Mesto: Čajetina
4. Adresa: Aleksandra Karađorđevića 6A
5. Šifra osnovne delatnosti: 3600
6. Naziv osnovne delatnosti: skupljanje, prečišćavanje i distribucija vode
7. Matični broj: 20302976
8. Poreski identifikacioni broj: 105060489
9. Oznaka i broj rešenja u sudu: 106533/2011
10. Veličina preduzeća: srednje
11. Prosečan broj zaposlenih u toku 2020. godine: 82
12. Finansijski izveštaji tekuće godine odobreni su 30.01.2021. godine od strane Nadzornog odbora- Odluka 189-4/21 od 29.01.2021.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

### **Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja**

Finansijski izveštaji Preduzeća su sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Službeni glasnik RS, br. 73/2019) i drugim računovodstvenim propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji.

Na osnovu Zakona o računovodstvu, pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa zakonskom i profesionalnom regulativom, koja podrazumeva Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje („Okvir“), Međunarodne računovodstvene standarde („MRS“), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja za male i srednje entitete („MSFI za MSP“), kao i tumačenja koja su sastavni deo standarda.

Prevod Okvira, MRS, MSFI, i tumačenja, izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenja međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, utvrđuje se rešenjem Ministra finansija i objavljuje u Službenom glasniku RS. Do datuma sastavljanja finansijskih izveštaja za 2020. Godinu primenjuju se prevedeni i objavljeni MRS odnosno MSFI i tumačenja standarda (»Sl. Glasnik RS« br. 92/2019).

Prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja Preduzeće primenjuje MRS odnosno MSFI koji su na snazi za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

### **Prezentacija finansijskih izveštaja**

Finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izveštaja za privredna društva, zadruge i preduzetnike (Službeni glasnik RS, br. 95/2014).

Finansijski izveštaji su iskazani u hiljadama dinara (RSD), osim ukoliko nije drugačije navedeno. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

Uporedni podaci prikazani su u hiljadama dinara (RSD), važećim na dan 31. decembra 2019. godine.

### **Računovodstveni metod**

Finansijski izveštaji su sastavljeni po metodu prvobitne nabavne vrednosti (istorijskog troška), osim ukoliko MRS/MSFI ne zahtevaju drugačiji osnov vrednovanja na način opisan u računovodstvenim politikama.

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

#### **3.1 Pravila procenjivanja – osnovne pretpostavke**

Finansijski izveštaji su sastavljeni na načelu nastanka poslovnog događaja (načelo uzročnosti) i načelu stalnosti poslovanja.

Prema načelu nastanka poslovnog događaja, poslovni događaj se priznaje kada je nastao i uključuje se u finansijske izveštaje u periodu na koji se odnosi, nezavisno od prijema isplate novca u vezi sa tim poslovnim događajem.

Finansijski izveštaji su sastavljeni pod pretpostavkom da će Preduzeće da posluje u neograničenom vremenskom periodu i da će da nastavi sa poslovanjem i u doglednoj budućnosti.

#### **3.2 Priznavanje elemenata finansijskih izveštaja**

Sredstvo se priznaje u bilansu stanja kada je verovatno da će po osnovu korišćenja sredstava buduće ekonomske koristi priticati u Preduzeće i kada sredstvo ima nabavnu vrednost ili cenu koštanja ili vrednost koja može da se pouzdano izmeri.

Obaveza se priznaje u bilansu stanja kada je verovatno da će odliv resursa koji sadrži ekonomske koristi proisteći iz podmirenja sadašnjih obaveza i kada se iznos obaveze koja će se podmiriti može pouzdano da izmeri.

Prihod se priznaje u bilansu uspeha kada je povećanje ekonomskih koristi povezano sa povećanjem sredstva ili smanjenjem obaveza koje mogu pouzdano da se izmere, odnosno da priznavanje prihoda nastaje istovremeno sa priznavanjem povećanja sredstava ili smanjenja obaveza.

Rashodi se priznaju u bilansu uspeha kada smanjenje ekonomskih koristi koje je povezano sa smanjenjem sredstava ili povećanjem obaveza može pouzdano da se izmeri, odnosno da priznavanje rashoda nastaje istovremeno sa priznavanjem porasta obaveza i smanjenjem sredstava.

Kapital se iskazuje u skladu sa finansijskim konceptom kapitala kao uloženi novac ili uložena kupovna moć i predstavlja neto imovinu Preduzeća. Iz finansijskog koncepta kapitala proističe koncept očuvanja kapitala. Očuvanje kapitala meri se nominalnim monetarnim jedinicama – RSD. Po ovom konceptu dobitak je zarađen samo ako finansijski (ili novčani) iznos neto imovine na kraju perioda premašuje finansijski (ili novčani) iznos neto imovine na početku perioda, nakon uključivanja bilo kakvih raspodela vlasnicima ili doprinosa vlasnika u toku godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

**3.3 Preračunavanje stranih sredstava plaćanja i računovodstveni tretman kursnih razlika**

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza u Srbiji, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza za taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike, nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha.

Nemonetarne stavke koje se vrednuju po principu istorijskog troška izraženog u stranoj valuti preračunate su po istorijskom kursu važećem na dan inicijalne transakcije.

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:

	31.12.2020.	31.12.2019.
1 EUR	117,5802	117,5928
1 USD	95,6637	104,9186
1 CHF	108,4388	108,4004

**3.4 Koeficijenti rasta cena na malo u Republici Srbiji (godišnja inflacija):**

<b>Mesec</b>	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Januar	0,020	0,021
Februar	0,019	0,024
Mart	0,013	0,028
April	0,006	0,031
Maj	0,007	0,022
Jun	0,016	0,015
Jul	0,020	0,016
Avgust	0,019	0,013
Septembar	0,018	0,011
Oktobar	0,018	0,010
Novembar	0,017	0,015
Decembar	0,013	0,019

### **3.5 Troškovi pozajmljivanja**

Troškovi pozajmljivanja se odnose na kamate i druge troškove koji nastaju u vezi sa pozajmljivanjem sredstava. Troškovi pozajmljivanja koji se mogu neposredno pripisati sticanju, izgradnji ili izradi sredstva (investicije) koje se osposobljava za upotrebu, uključuju se u nabavnu vrednost ili cenu koštanja tog sredstva. Ostali troškovi pozajmljivanja priznaju se kao rashod perioda u kome su nastali.

### **3.6 Umanjenje vrednosti imovine**

Na dan svakog bilansa stanja, Preduzeće preispituje knjigovodstvenu vrednost svoje materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdilo da li postoje indikacije da je došlo do gubitka po osnovu umanjenja vrednosti imovine. Ukoliko takve indikacije postoje, procenjuje se nadoknativi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak. Ako nije moguće proceniti nadoknativi iznos pojedinog sredstva, Preduzeće procenjuje nadoknativi iznos jedinice koja generiše novac, a kojoj to sredstvo pripada.

Nadoknativa vrednost je neto prodajna cena ili vrednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša.

Ako je procenjen nadoknativi iznos sredstva (ili jedinice koja generiše novac) manji od knjigovodstvene vrednosti, onda se knjigovodstvena vrednost tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo prethodno nije bilo predmet revalorizacije. U tom slučaju deo gubitka, do iznosa revalorizacije, priznaje se u okviru promena na kapitalu.

### **3.7 Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja se priznaju samo kada je verovatno da će od tog ulaganja priticati ekonomske koristi i kada je nabavna vrednost ulaganja pouzdano merljiva, a obuhvataju se: ulaganja u razvoj, koncesije, patenti, franšize, licence, ulaganja u ostalu nematerijalnu imovinu (u okviru kojih su dugoročno plaćeni troškovi zakupa, pravo korišćenja državnog zemljišta). Početno priznavanje nematerijalnih ulaganja vrši se po nabavnoj vrednosti.

Obračun amortizacije vrši se od početka narednog meseca u odnosu na mesec kada je stavljeno u upotrebu.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom metodom, primenom stopa koje se utvrđuju na osnovu procenjenog korisnog veka sredstava, primenom sledećih stopa:

Softveri	20%
Licence	20%

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

---

### 3.8 Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti, odnosno po ceni koštanja za sredstva izrađena u sopstvenoj režiji. Nabavnu vrednost čini fakturna vrednost uvećana za sve troškove koje se mogu direktno pripisati dovođenju ovih sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti.

Oprema se kapitalizuje ako je vek njenog korišćenja duži od jedne godine.

Naknadna ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu, koja imaju za cilj produženje korisnog veka upotreba ili povećanje kapaciteta, povećavaju knjigovodstvenu vrednost

Nakon početnog priznavanja, nekretnine, postrojenja i oprema se knjiže po njihovoj nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu eventualnu akumuliranu amortizaciju i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti.

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme se obračunava na vrednost nekretnina, postrojenja i opreme na početku godine, odnosno na nabavnu vrednost opreme stavljene u upotrebu tokom godine, primenom proporcionalne metode u toku procenjenog korisnog veka upotrebe sredstava, uz primenu sledećih stopa:

Građevinski objekti	1,5% - 4%
Proizvodna oprema	2,5% - 12%
Motorna vozila	15%
Računari	20%
Kancelarijski nameštaj	12% -15%
Telekomunikaciona oprema	10%
Ostala oprema	10% -15%

Obračun amortizacije počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je sredstvo stavljeno u upotrebu. Amortizacione stope se mogu revidirati svake godine radi obračuna amortizacije koja odražava stvarni utrošak ovih sredstava u toku poslovanja i preostali nameravani vek njihovog korišćenja. U 2020.g. nije vršeno preispitivanje korisnog veka upotrebe.

Sredstvo se iskknjižava iz evidencije u momentu otuđenja ili ukoliko se ne očekuju buduće ekonomske koristi od upotrebe tog sredstva. Dobici ili gubici po osnovu prodaje ili otpisa sredstva (kao razlika između neto prodajne vrednosti i knjigovodstvene vrednosti) priznaju se u bilansu uspeha odgovarajućeg perioda.

### 3.9 Zalihe

Zalihe se vrednuju po nabavnoj vrednosti, odnosno ceni koštanja, ili neto prodajnoj vrednosti, u zavisnosti koja je niža.

Nabavna vrednost uključuje vrednost po fakturi dobavljača, uvozne dažbine, transportne troškove i druge zavisne troškove nabavke.

Neto prodajna vrednost predstavlja vrednost po kojoj zalihe mogu biti prodane u tržišnim uslovima poslovanja, nakon umanjenja za troškove prodaje.

Obračun izlaza zaliha utvrđuje se metodom prosečne ponderisane cene.

### **3.10 Finansijski instrumenti**

#### ***Klasifikacija finansijskih instrumenata***

Finansijska sredstva uključuju dugoročne finansijske plasmane, potraživanja i kratkoročne finansijske plasmane, gotovinu i gotovinske ekvivalente. Preduzeće klasifikuje finansijska sredstva u neku od sledećih kategorija: sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, investicije koje se drže do dospeća, krediti (zajmovi) i potraživanja i sredstva raspoloživa za prodaju. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su sredstva stečena. Rukovodstvo Preduzeća utvrđuje klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom inicijalnog priznavanja.

Finansijske obaveze uključuju dugoročne finansijske obaveze, kratkoročne finansijske obaveze, obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze.

#### ***Metod efektivne kamate***

Metod efektivne kamate je metod izračunavanja amortizovane vrednosti finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i raspodele prihoda od kamate i rashoda od kamate tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja diskontuje buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta ili gde je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

#### ***Gotovina i gotovinski ekvivalenti***

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novac u blagajni, sredstva na tekućim i deviznim računima kao i kratkoročni depoziti do tri meseca koje je moguće lako konvertovati u gotovinu i koji su predmet niskog rizika od promene vrednosti.

#### ***Kreditni (zajmovi) i potraživanja***

Potraživanja od kupaca, krediti (zajmovi) i ostala potraživanja i plasmani sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu, klasifikuju se kao potraživanja i krediti (kratkoročni zajmovi) i potraživanja.

Kreditni i potraživanja vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, primenom metode efektivne kamate, nakon umanjenja vrednosti po osnovu obezvređenja. Prihod od kamate se priznaje primenom metode efektivne kamate, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gde priznavanje prihoda od kamate ne bi bilo materijalno značajno.

#### ***Umanjenja vrednosti finansijskih sredstava***

Na dan svakog bilansa stanja Preduzeće procenjuje da li postoje objektivni dokazi da je došlo do umanjenja vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava (osim sredstava iskazanih po fer vrednosti kroz bilans uspeha). Obezvređenje finansijskih sredstava se vrši kada postoje objektivni dokazi da su, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijskog sredstva, procenjeni budući novčani tokovi sredstava biti izmenjeni.

Obezvređenje (ispravka vrednosti) potraživanja vrši se indirektno za iznos dospelih potraživanja koja nisu naplaćena u periodu od 365 dana od datuma dospeća za plaćanje, a direktno ako je nemogućnost naplate izvesna i dokumentovana. Promene na računu ispravke vrednosti potraživanja evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha. Naplata otpisanih potraživanja uključuje se u bilansu uspeha kao ostali prihod.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****31. decembar 2020. godine**

U 2020.g. obezvređenje potraživanja preduzeće nije izvršilo u skladu sa MSFI 9 – Finansijski instrumenti, jer su zahtevi ovog standarda složeni, zahtevaju prosuđivanje od strane rukovodstva, procene i pretpostavke, kao i razvijanje novog modela očekivanih kreditnih gubitaka. Preduzeće je uvereno, na osnovu analize uplata kupaca u 2021.g., da je obezvređenje potraživanja u skladu sa MSFI 9 nematerijalno za poštnu prezentaciju finansijskih izveštaja.

***Ostale finansijske obaveze***

Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze po kreditima, inicijalno se priznaju po fer vrednosti primljenih sredstava, umanjene za troškove transakcije.

Nakon početnog priznavanja, ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamate. Trošak po osnovu kamata se priznaje u bilansu uspeha obračunskog perioda.

**3.11 Porez na dobitak*****Tekući porez***

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa propisima o oporezivanju Republike Srbije. Konačni iznos obaveze poreza na dobitak utvrđuje se primenom poreske stope od 15% na poresku osnovicu utvrđenu u poreskom bilansu Preduzeća. Poreska osnovica prikazana u poreskom bilansu uključuje dobitak prikazan u zvaničnom bilansu uspeha koji se koriguje za stalne razlike koje su definisane propisima o oporezivanju porezom na dobit Republike Srbije.

Republički propisi ne predviđaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

***Odloženi porez***

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle između knjigovodstvene vrednosti sredstva i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove odgovarajuće poreske osnovice korišćene u izračunavanju oporezivog dobitka. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike, dok se odložena poreska sredstva priznaju u meri u kojoj je verovatno da će oporezivi dobiti biti raspoloživi za korišćenje odbitnih privremenih razlika.

Odloženi porez se obračunava po poreskim stopama za koje se očekuje da će se primenjivati u periodu kada se sredstvo realizuje ili obaveza izmiruje. Odloženi porez se evidentira na teret ili u korist bilansa uspeha, osim kada se odnosi na pozicije koje se evidentiraju direktno u korist ili na teret kapitala, i u tom slučaju se odloženi porez takođe raspoređuje u okviru kapitala.

**3.12 Primanja zaposlenih*****Porezi i doprinosi na zarade i naknade zarada***

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Preduzeće je u obavezi da plaća doprinose državnim fondovima kojima se obezbeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca u iznosima obračunatim po



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

**31. decembar 2020. godine**

stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Preduzeće je, takođe, obavezno da od bruto plata zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

Preduzeće nije uključeno u druge oblike penzijskih planova i nema nikakvih obaveza po ovim osnovama.

**Otpremnine**

U skladu sa Zakonom o radu i Pravilnikom o radu, Preduzeće ima obavezu da zaposlenom isplati otpremninu prilikom odlaska u penziju. Preduzeće je izvršilo procenu sadašnje vrednosti ove obaveze i formiralo odgovarajuće rezervisanje po tom osnovu.

**Jubilarnе nagrade**

Pored toga, Preduzeće je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade za 10, 20 i 30 godina neprekidnog rada u Preduzeću. Jubilarна nagrada se utvrđuje na osnovu iznosa prosečne mesečne zarade u Preduzeću, ostvarene u mesecu koji prethodi mesecu isplate, i to u rasponu od 50% do 150% neto zarade.

**3.13 Prihodi i rashodi**

Prihodi od prodaje robe, proizvoda i izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha pod uslovom da su svi rizici i koristi prešli na kupca. Prihodi od prodaje se evidentiraju u momentu isporuke robe i proizvoda ili izvršenja usluge. Prihodi se iskazuju po fakturnoj vrednosti, umanjenoj za odobrene popuste i porez na dodatu vrednost.

Rashodi se obračunavaju po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

#### **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE (Prezentacija finansijskih izveštaja)**

Sastavljanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Preduzeća da vrši procene i utvrđuje pretpostavke koje mogu da imaju efekta na prezentovane vrednosti sredstava i obaveza 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 prethodnom iskustvu, tekućim i očekivanim uslovima poslovanja i ostalim raspoloživim informacijama na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procenjenih iznosa.

Najznačajnija područja koja od rukovodstva zahtevaju vršenje procene i donošenje pretpostavki predstavljena su u daljem tekstu:

##### **4.1 Korisni vek nekretnina, postrojenja i opreme**

Preduzeće procenjuje preostali korisni vek nekretnina, postrojenja i opreme na kraju svake poslovne godine. Procena korisnog veka nekretnina, postrojenja i opreme je zasnovana na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promenama ekonomskih i industrijskih faktora. U 2020.g. nije vršeno preispitivanje korisnog veka upotrebe.

##### **4.2 Umanjenje vrednosti imovine**

Na dan bilansa stanja, Preduzeće vrši pregled knjigovodstvene vrednosti materijalne i nematerijalne imovine i procenjuje da li postoje indikacije za umanjeње vrednosti nekog sredstva. Prilikom procenjivanja umanjeња vrednosti, sredstva koja gotovinske tokove ne generišu nezavisno dodeljuju se odgovarajućoj jedinici koja generiše novac. Naknadne promene u dodeljivanju jedinici koja generiše novac ili u vremenu novčanih tokova mogu da utiču na knjigovodstvenu vrednost odnosno imovine.

##### **4.3 Ispravka vrednosti potraživanja**

Ispravka vrednosti sumnjivih i spornih potraživanja je izvršena na osnovu procenjenih gubitaka usled nemogućnosti kupaca da ispune svoje obaveze u roku koji prelazi rok tolerancije naplativosti potraživanja. Procena rukovodstva je zasnovana na starosnoj analizi potraživanja od kupaca, istorijskim otpisima, kreditnoj sposobnosti kupaca i promenama u postojećim uslovima prodaje. Ovo uključuje i pretpostavke o budućem ponašanju kupaca i očekivanoj budućoj naplati. Promene u uslovima poslovanja, delatnosti ili okolnostima vezanim za određene kupce mogu da imaju za posledicu korekciju ispravke vrednosti sumnjivih i spornih potraživanja obelodanjene u priloženim finansijskim izveštajima.

#### **4.4 Ispravka vrednosti zastarelih zaliha i zaliha sa usporenim obrtom**

Preduzeće vrši ispravku vrednosti zastarelih zaliha kao i zaliha sa usporenim obrtom. Pored toga, određene zalihe Preduzeća vrednovane su po njihovoj neto prodajnoj vrednosti. Procena neto prodajne vrednosti zaliha izvršena je na osnovu najpouzdanijih raspoloživih dokaza u vreme vršenja procene. Ova procena uzima u obzir očekivano kretanje cena i troškova u periodu nakon datuma bilansa stanja i njena realnost zavisi od budućih događaja koji treba da potvrde uslove koji su postojali na dan bilansa stanja.

#### **4.5 Sudski sporovi**

Prilikom odmeravanja i priznavanja rezervisanja i utvrđivanja nivoa izloženosti potencijalnim obavezama koje se odnose na postojeće sudske sporove rukovodstvo Preduzeća donosi određene procene. Ove procene su neophodne radi utvrđivanja verovatnoće nastanka negativnog ishoda i određivanja iznosa neophodnog za konačno sudsko poravnanje. Usled inherentne neizvesnosti u postupku procenjivanja, stvarni gubici mogu da se razlikuju od gubitaka inicijalno utvrđenih procenom. Zbog toga se procene koriguju kada Preduzeće dođe do novih informacija, uglavnom uz podršku internih stručnih službi ili spoljnih savetnika. Izmene procena mogu da u značajnoj meri utiču na buduće poslovne rezultate.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

**5. NEMATERIJALNA ULAGANJA**

	Ulaganja u razvoj	Koncesije, patenti, licence i slična prava	Ostala nematerijalna ulaganja	Ukupno
<b>Nabavna bruto vrednost na početku godine</b>	<b>84</b>	<b>740</b>	<b>2,497</b>	<b>3,321</b>
<b>Povećanje:</b>				
Nabavke u toku godine				
<b>Smanjenje:</b>				
Rashodovanje	84		624	<b>708</b>
<b>Nabavna bruto vrednost na kraju godine</b>	<b>0</b>	<b>740</b>	<b>1,873</b>	<b>2,613</b>
<b>Kumulirana ispravka na početku godine</b>	<b>84</b>	<b>606</b>	<b>1,418</b>	<b>2,108</b>
<b>Povećanje:</b>				
Amortizacija u toku godine		45	247	<b>292</b>
<b>Smanjenje:</b>				
Rashodovanje	84		624	<b>690</b>
<b>Stanje ispravke na kraju godine</b>	<b>0</b>	<b>651</b>	<b>1,041</b>	<b>1,692</b>
<b>Neto sadašnja vrednost:</b>				
31.12.2020. godine	<b>0</b>	<b>89</b>	<b>832</b>	<b>921</b>
<b>Neto sadašnja vrednost:</b>				
31.12.2019. godine	<b>0</b>	<b>134</b>	<b>1,079</b>	<b>1,213</b>

U okviru nematerijalnih ulaganja Preduzeće evidentira softverske programe i licence. Početna nematerijalna ulaganja vrednovana su po nabavnoj vrednosti. U toku 2020.g. nije bilo novih nabavki, rashodovan je softver pisarnice nabavne vrednosti 624 hiljade dinara i ortofoto planovi (snimak terena u digitalnoj formi) nabavne vrednosti 84 hiljade dinara. Ova nematerijalna imovina nije imala sadašnju vrednost.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja, vrši se u toku korisnog veka proporcionalnom metodom amortizacije, amortizacija obračunata i evidentirana u okviru rashoda.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

**6. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**

	<b>u hiljadama dinara</b>					
	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Ulaganje na tuđim osnovnim sredstvima	Nekr, postr, i oprema u pripremi	Avansi za nekretnine, postrojenja i opremu	Ukupno
<b>Nabavna vrednost na početku godine</b>	<b>366.808</b>	<b>174.610</b>	<b>2.337</b>	<b>471.782</b>	<b>18.172</b>	<b>1.033.709</b>
<b>Povećanje:</b>	<b>346</b>	<b>8.506</b>	<b>211</b>	<b>66.550</b>		<b>75.613</b>
Nabavka	346	8,060	211			
Aktiviranje		445				
<b>Smanjenje:</b>		<b>16.358</b>		<b>446</b>	<b>17.856</b>	<b>34.660</b>
Rashod u toku godine		11,392				
Prenos na sredstva u upotrebi				446		
Manjkovi utvrđeni popisom		30				
Prodaja		4,936				
<b>Nabavna vrednost na kraju godine</b>	<b>367.154</b>	<b>166.758</b>	<b>2.548</b>	<b>537.886</b>	<b>316</b>	<b>1.074.662</b>
<b>Kumulirana ispravka na početku godine</b>	<b>175.814</b>	<b>96.003</b>	<b>335</b>		<b>316</b>	<b>272.468</b>
<b>Povećanje:</b>	<b>7.181</b>	<b>16.500</b>	<b>60</b>			<b>23.741</b>
Amortizacija	7181	16,500	60			
<b>Smanjenje:</b>		<b>13.363</b>				<b>13.363</b>
Rashod u toku godine		10,456				
Manjkovi utvrđeni popisom		20				
Prodaja		2,887				
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>182.995</b>	<b>99.140</b>	<b>395</b>	<b>0</b>	<b>316</b>	<b>282.846</b>
<b>Neto sadašnja vrednost:</b>						
31.12.2020. godine	<b>184.159</b>	<b>67.618</b>	<b>2.153</b>	<b>537.886</b>	<b>0</b>	<b>791.816</b>
<b>Neto sadašnja vrednost:</b>						
31.12.2019. godine	<b>190.994</b>	<b>78.607</b>	<b>2.002</b>	<b>471.782</b>	<b>17.856</b>	<b>761.241</b>

Nekretnine postojenja i oprema vrednuju se po nabavnoj vrednosti.

Građevinski objekti koje Preduzeće evidentira u svojim poslovnim knjigama :

- Vodovodi
- Kanalizacije
- Poslovne zgrade

nisu usaglašeni sa javnim (katastarskim) knjigama, pokrenut je postupak legalizacije, Preduzeće se obratilo osnivaču Opštini Čajetina i Republičkom geodetskom zavodu- katastru nepokretnosti u cilju rešavanja imovinsko pravnih odnosa i statusa imovine.

U toku godine izvršena je nabavka i aktiviranje sledeće opreme: u 000 din.

Nabavljeno sredstvo	Nabavna vrednost
1	2
AGREGATI	1,233
PUMPE I OSTALA OPREMA ZA PROIZ. I DISTR. VODE	276
MAŠINA ZA ELETROFUZ.ZAVARIVANJE I AGREGAT	860
BRZA SPOJKA	603
MLAZNICE	105
NAMEŠTAJ	146
RAČUNARSKA OPREMA	369
FIAT PUNTO PUTNIČKI	423
FIAT PUNTO TERETNI	390

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

ŠKODA 2,0 TDI	1,117
ŠKODA 1,6 TDI	705
TERETNO VOZILO OPEL	698
TERETNO VOZILO RENO	922
OSTALA OPREMA	213
<b>Ukupno:</b>	<b>8,060</b>

Nekretnine, postrojenja i oprema usaglašeni su sa popisom.

Preduzeće je na predlog popisne komisije, a po Odluci Nadzornog odbora rashodovalo sledeću opremu:

Rashodovana sredstva	Vrednost otpad. materijal a	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	Sadašnja vrednost (3-4)	Dobitak gubitak (2-5)
1	2	3	4	5	6
UNUTR.OBLOGA I PREKRIV. TOVARNOG PROSTORA		339	127	212	(212)
FILTERSKO POSTROJENJE CRPNA STANICA		4,101	3,486	615	(615)
HIDROMEHANIČARSKA I ELEKTO OPREMA		6,067	6,067	0	0
CREVA ZA VOMU		191	191	0	0
RAČUNARSKA OPREMA		280	280	0	0
MOTORNA KOSA		54	33	21	(21)
PUMPE ZA VODU		55	7	48	(48)
OSTALA OPREMA		305	265	40	(40)
<b>UKUPNO:</b>		<b>11,392</b>	<b>10,456</b>	<b>936</b>	<b>(936)</b>

Preduzeće nije vršilo procenu otpadnog materijala. Gubitak po osnovu rashodovane opreme u iznosu od 936 hiljada dinara evidentiran je u okviru ostalih rashoda.

Manjak opreme čija je nabavna vrednost 30 hiljada dinara ( mobilni telefon i plastični rezervoar 1000 l), ispravka vrednosti 20 hiljada dinara, sadašnja vrednost 10 hiljada dinara, po odluci Nadzornog odbora knjižen je na teret preduzeća.

Osnovna sredstva u pripremi obuhvataju projekat za postrojenje za ozonizaciju vode u vrednosti od 4.350 hiljada dinara, a koji je uradio Institut za vodoprivredu „Jaroslav čereni“ 2017.godine po ugovoru 1203 od 12.04.2016.g. i Aneks br. 1 31/142 od 28.12.2016.g. i 4657 od 27.12.2016. godine.

Kanalizacija u izgradnji u vrednosti od 4.114 hiljada dinara nalazi se u Sirogju, započeta izgradnja 2008.g. po osnovu idejnog projekta iz 2006.g., a u 2021. godini u toku je priprema potrebnih dozvola za nastavak izgradnje kanalizacije .

Radio modul („Izar Compact“) u iznosu od 1.642 hiljada dinara , nabavljen je 2016.g. od preduze „Konvex“ iz Zemuna po ugovoru br. 1381 od 01.06.2015godinea, namenjeno je za daljinsko očitavanje vodomera. U 2021. godini u toku su pripreme za stavljanje u funkciju ove opreme.

Postrojenje za otpadne vode u vrednosti od 526.229 hiljada dinara je na Zlatiboru, izgradnja je početa u 2016.g. po Ugovoru br..1174 od 08.04.2016. godine zaključenim sa

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

Hidroinženiring d.o.o. sa sedištem u Ljubljani, a koje je radove obavljalo preko Ogranka sa sedištem u Beogradu.

Prema planu i aktivnostima koje se sprovode, postrojenje za otpadne vode biće stavljeno u upotrebu u toku 2021. godine.

Ostala sredstva u pripremi u iznosu od 1.551 hiljada dinara obuhvata: kontejnere 580 hiljada dinara, filter za prečišćavanje vode 249 hiljada, kamere 103 hiljade dinara, dodatna oprema za daljinsko očitavanje 149 hiljada dinara, ostala oprema 470 hiljada dinara. Ova oprema će se aktivirati u 2021. godini i u narednom periodu u skladu sa budućim potrebama i okolnostima.

Ulaganja u tuđu nekretninu odnose se na upravnu zgradu u Čajetini. Opština Čajetina preduzeću je omogućila korišćenje dela objekta za kancelarije, magacinski prostor i radionicu. Zgrada je evidentirana kod Opštine Čajetina. Neophodna ulaganja na ovom objektu za svoje potrebe, preduzeće je evidentiralo na ulaganja u tuđe nekretnine.

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme izvršena je primenom proporcionalne metode. Amortizacija je obračunata i evidentirana na rashodima.

Kao sredstvo obezbeđenja za vraćanje dugoročnih kredita (u ukupnom iznosu od 16,979 hiljada dinara) Predudzeće je upisalo zalogu na sledeću opremu:

- Rovokopač »Vermer« sadašnje vrednosti 4,161 hiljada dinara;
- Kombinovana mašina JCB 5CX -118HP T2, sadašnje vrednosti 5,225 hiljada dinara;
- Višestepena pupma Caprari sadašnje vrednosti 1,170 hiljada dinara;
- Centifugalna pumpa Caprari sadašnje vrednosti 428 hiljada dinara;
- Mini bager WACKER sadašnje vrednosti 31.12.2020.g. 2,570 hiljada dinara;
- Hidraulični čekići HP 200 sadašnje vrednosti 31.12.2020.g. 914 hiljada dinara;
- Vertikalna višestepena pumpa Caprari sadašnje vrednosti 31.12.2020.g. 320 hiljada dinara;
- Horizontalna višestepena pumpa Caprari sadašnje vrednosti 31.12.2020.g. 1.300 hiljada dinara;
- Vertikalna višestepena pumpa sadašnje vrednosti 31.12.2020.g. 232 hiljada dinara;
- Traktor sadašnje vrednosti 31.12.2020. g. 5,306 hiljada dinara,
- Kombinovana mašina CASE sadašnje vrednosti 31.12.2020.g. 9,298 hiljada dinara.

## 7. ZALIHE

	Hiljada dinara	
	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
1. Materijal i sitan inventar i alat na zalihi (1.1)	29,733	36,182
1.1. Nabavna vrednost	29,733	36,182
<b>I Zalihe - neto (1)</b>	<b>27,733</b>	<b>36,182</b>
1. Bruto dati avansi	734	763
2. Ispravka vrednosti datih avansa	680	448
<b>II Dati avansi - neto (1-2)</b>	<b>54</b>	<b>315</b>
<b>UKUPNO ZALIHE I DATI AVANSI (I+II)</b>	<b>29,787</b>	<b>36,497</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

Zalihe materijala usaglašene su sa popisom.

Zalihe materijala vrednovane su po nabavnim cenama, a obračunate po metodu prosečnih cena.

	<b>u hiljadama dinara</b>
	31. decembra 2020.
1. Materijal i sitan inventar i alat na zalihi	9,588
<b>Zalihe bez izlaza u poslednjih 365 dana</b>	<b>9,588</b>

Prema proceni Preduzeća vrednost zaliha materijala bez izlaza u toku 2020. godine je realna.

**Starosna struktura plaćenih avansa za zalihe i usluge** **u hiljadama dinara**

Starost plaćenih avansa za zalihe i usluge u danima	Do 365 dana	Preko godinu dana	Ukupno
Plaćeni avansi, bruto	54	680	<b>734</b>
Ispravka vrednosti	0	680	<b>680</b>
<b>Plaćeni avansi, neto</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>54</b>

Dati avansi stariji od godinu dana su otpisani preko ispravke vrednosti.

## 8. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PRODAJE

	<b>u hiljadama dinara</b>	
Opis	Kupci u zemlji	Ukupno
1	6	9
Bruto potraživanje na početku godine	113,997	<b>113,997</b>
<b>Bruto potraživanje na kraju godine</b>	<b>128,670</b>	<b>128,670</b>
Ispravka vrednosti na početku godine	32,848	<b>32,848</b>
Smanjenje ispravke vrednosti u toku godine po osnovu naplate	7,030	<b>7,030</b>
Povećanje ispravke vrednosti u toku godine	19,278	<b>19,278</b>
<b>Ispravka vrednosti na kraju godine</b>	<b>45,096</b>	<b>45,096</b>
<b>NETO STANJE</b>		
31.12.2020. godine	<b>83,574</b>	<b>83,574</b>
31.12.2019. godine	<b>81,149</b>	<b>81,149</b>

U skladu sa Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama Preduzeća, stručne službe Preduzeća, dostavljaju izvode otvorenih stavki svojim dužnicima sa 30. novembrom svake poslovne godine. Usaglašavanje je vršeno sa svim kupcima, osim kupaca koji su brisani iz Registra Agencije za privredne registre i građana. Preduzeće je sa 30. novembrom 2020. godine izvršilo postupak usaglašavanja potraživanja od dužnika pravnih lica iskazanih u poslovnim knjigama na taj datum, čime je od ukupno vraćenih 96 IOS-a , potvrđeno i



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

usaglašeno 71 IOS u iznosu od 11,771 hiljada dinara, neusaglašeno 17 IOS-a u iznosu od 725 hiljada dinara.

**u hiljadama dinara**

Starost potraživanja u danima	Potraživanja do 365 dana starosti	Potraživanja starija od godinu dana	Ukupno (2+3)
1	2	3	4
Kupci u zemlji (bruto)	83,574	45,096	<b>128,670</b>
Ispravka vrednosti	0	45,096	<b>45,096</b>
Neto potraživanja	<b>83,574</b>	<b>0</b>	<b>83,574</b>

Na dospelu nenaplaćena potraživanja Preduzeće vrši obračun zatezne kamate. Obračun kamate za privredu obračunava se jednom godišnje ( na kraju poslovne godine), a za građane mesečno. Naplata potraživanja nije obezbeđena teretom na imovini dužnika, menicama i bankarskim garancijama.

**9. DRUGA POTRAŽIVANJA**

**u hiljadama dinara**

	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
Potraživanja za kamatu i dividendu	3,048	2,789
Potraživanja od zaposlenih	101	108
Potraživanja za više plaćeni porez na dobitak	0	941
Potraživanja za naknade zarada koje se refundiraju	110	150
Potraživanja po osnovu naknada šteta		
Ostala kratkoročna potraživanja	520	508
<b>DRUGA POTRAŽIVANJA:</b>	<b>3,779</b>	<b>4,496</b>

Potraživanja za kamatu u iznosu od 3,048 hiljada dinara se odnose na obračunatu i zaduženu kamatu za kupce-privredu i evidentirana je na kontu 220. Obračunata i zadužena kamata za građane evidentirana je u okviru konta 204.

Potraživanja od zaposlenih odnosi se na potraživanja za manjak, impulse mobilne telefonije izvan mreže i impulse privatnih telefona, više isplaćenu solidarnu pomoć.

Ostala kratkoročna potraživanja u iznosu od 520 hiljada dinara obuhvataju:

Sumnjiva i sporna potraživanja 88 hiljada ( krađa opreme u 2019.g, podneta prijava u MUP), a iznos od 432 hiljade su potraživanja po osnovu uplata nagrada izvršiteljima, a koje nisu do kraja poslovne godine naplaćene od dužnika i prenete na račun preduzeća.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

**10. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI**

<b>u hiljadama dinara</b>		
Opis	Kratkoročni krediti i zajmovi u zemlji	Ukupno
1	4	7
Bruto stanje na početku godine	496	<b>496</b>
Bruto stanje na kraju godine		
<b>NETO STANJE</b>		
31.12.2020. godine		
31.12.2019. godine	<b>496</b>	<b>496</b>

Kratkoročni finansijski plasmani u iznosu od 496 hiljada dinara odnose se na odobreni beskamatni zajam radnicima, po Odluci br. 21/20 od 09.01.2020. godine. Zajam je odobren do 6 mesečnih rata za nabavku ogreva, zimmice i školskog pribora. Naplata ovog zajma uredno se vrši putem mesečnih obustava od zarada zaposlenih..

**11. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA**

<b>u hiljadama dinara</b>		
	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
1. Dinarski poslovni račun	117,783	52,567
2. Čekovi i kartice	40	34
<b>UKUPNO (1)</b>	<b>117,823</b>	<b>52,601</b>

Preduzeće je izvršilo usaglašavanje novčanih sredstava po poslovnim računima sa poslovnim računima banke na dan sastavljanja bilansa.

**12. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA**

<b>u hiljadama dinara</b>		
	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
1. Unapred plaćeni troškovi	1,341	983
2. Potraživanja za nefakturisani prihod	15,864	10,165
3. Ostala aktivna vremenska razgraničenja	1,894	1,338
<b>UKUPNO (1 do 3)</b>	<b>19,099</b>	<b>12,486</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

Unapred plaćeni troškovi u iznosu od 1,341 hiljada dinara sadrže 1,255 hiljada dinara na ime osiguranja imovine (ugovor br. 1239 od 11.05.2020. zaključen je za osiguranje imovine od 01.07.2020.-30.06.2021., faktura ispostavljena u 2020.g. za ceo period osiguranja) i 86 hiljada dinara je pretplata na službene novine i stručnu literaturu.

Potraživanje za nefakturisani prihod evidentirano je po osnovu izvedenih građevinskih radova za koje su fakture ispostavljene u 2021.g.

Ostala aktivna vremenska razgraničenja u iznosu od 1.894 hiljade dinara sadrže iznos od 806 hiljada dinara koji se odnosi na razgraničeni porez na dodatu vrednost sadržan u primljenim fakturama koje su evidentirane u tekućem periodu u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji, a pravo na odbitak prethodnog poreza nastaje u narednom obračunskom periodu u skladu sa Zakonom o porezu na dodatu vrednost. Iznos od 1.088 hiljada dinara nastao je po osnovu obračuna obaveze za PDV po primljenim avansima.

### 13. KAPITAL

Osnivač Preduzeća je Opština Čajetina. Preduzeće JKP “Vodovod Zlatibor” Čajetina, osnovano je rešenjem Skupštine opštine Čajetina, broj 02-81/06-01 od 27.12.2006. godine. Preduzeće je pravni sledbenik Preduzeća JKP“Sirogojno“ iz Sirogojna.

Osnovni kapital Preduzeća iskazan na dan 31. decembra 2020. godine u iznosu od 591.551 hiljada dinara (2015. godine – 200,608 hiljada dinara, 2016.godine 218.238 hiljada dinara, 2017.godine 311,196 hiljada dinara, 2018. godine – 389.951 hiljada dinara, 2019.godine. 529.547 hiljada dinara) čini državni kapital.

Povećanje kapitala nastalo je po osnovu uplate osnivača opštine Čajetina u skladu sa Ugovorom. Tokom 2016 godine uplaćen je iznos od 17,630 hiljada dinara, u 2017. godini uplaćen je iznos od 92.958 hiljada dinara, u 2018 godini plaćen je iznosu od 78.755 hiljada dinara, u 2019. godini uplaćen je iznosu od 139,596 hiljada dinara, u 2020. godini uplaćen je iznos od 62.004 hiljada dinara, uplate su izvršene za izgradnju postrojenja za prečišćavanje otpadnih voda.

Preduzeće je usaglasilo kapital sa Agencijom za privredne registre zaključno sa uplatom osnivača do 31.12.2018.godine, a povećanje od 139,596 hiljada dinara (uplate u 2019.godini) i 62.004 hiljada inara (uplate u 2020.godini) biće registrovano u APR-u u toku 2021.g., kada će se i završiti preostale uplate od strane Opštine Čajetina

#### a) Struktura osnovnog kapitala Društva data je u narednom pregledu

	Državni kapital	Svega osnovni kapital
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>529,547</b>	<b>529,547</b>
<b>Stanje 31.12. tekuće godine</b>	<b>591,551</b>	<b>591,551</b>

#### b) Neraspoređeni dobitak

<b>Stanje na početku godine</b>	<b>196,973</b>
<b>Smanjenje za pokriće gubitka</b>	
<b>Povećanje po osnovu dobitka tekuće godine</b>	<b>33,272</b>
<b>Stanje 31.12. tekuće godine</b>	<b>230,245</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

<b>Kapital</b>	Hiljada dinara	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
a). Osnovni kapital	591,551	529,547
b). Neraspoređeni dobitak	230,245	196,973
c). Gubitak		0
<b>Kapital: a + b - c</b>	<b>821,796</b>	<b>726,520</b>

#### 14. DUGOROČNA REZERVISANJA

	u hiljadama dinara	
	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
1.Rezervisanja za naknade i druge beneficije zaposlenim u početnom bilansu	6,558	4,903
2.Rezervisanja u toku godine	3,001	1,933
3. Iskorišćena rezervisanja u toku godine		278
4.Ukinuta rezervisanja u korist prihoda		
<b>I. Rezervisanja za naknade i druge beneficije zaposlenima na kraju godine (1+2-3-4)</b>	<b>9,559</b>	<b>6,558</b>
<b>II. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite</b>	<b>0</b>	<b>48,500</b>
<b>DUGOROČNA REZERVISANJA(I+II)</b>	<b>9,559</b>	<b>55,058</b>

Preduzeće je izvršilo rezervisanje za otpremnine za odlazak u penziju zaposlenih u skladu sa pravilnikom o radu. Radnici prilikom odlaska u penziju imaju pravo na isplatu otpremnine u iznosu od 3 bruto zarade isplaćene u Republici Srbiji, prema poslednjm objavljenom podatku.

#### 15. DUGOROČNE OBAVEZE

##### 1) Dugoročni krediti u zemlji

Kreditor	Rok otplate	Početak otplate	Obezbeđenje	Kam. stopa	Valuta	Iznos u valuti	Iznos na dan bilansa hiljada dinara
1	2	3	4	5	6	7	8
Banka Intesa ad Beograd	10.10.2022	10.11.2017	Zaloga pokr.stvari 6 bl.sop.men	3,25%	Eur	38,985	4,583
Banka Intesa ad Beograd	14.02.2024	14.03.2019	Zaloga pokr.stvari 6 bl.sop.men.	2,32%	Eur	40,123	4,718
<b>Dugoročni krediti u zemlji – ukupno</b>						<b>79,108</b>	<b>9,301</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

Preduzeće je usalgasilo obaveze sa bankom po osnovu dugoročnih kredita.

Preduzeće je izvršilo kursiranje dugoročnih obaveza sa valutnom klauzulom po srednjem kursu NBS na dan sastavljanja bilansa i efekte kursiranja evidentiralo u okviru finansijskih prihoda .

Preduzeće je izvršilo reklasifikaciju dela dugoročnih obaveza koje dospevaju u narednoj godini na kratkoročne finansijske obaveze.

**16. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE**

**u hiljadama dinara**

	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
<b>Odložene poreske obaveze po osnovu :</b>	<b>6,622</b>	<b>7,536</b>
a) Razlika između knjigovodstvene vrednosti imovine i njene poreske osnovice	6,622	7,536
- Knjigovodstvena vrednost umanjena za stalne razlike (254.751-280)	254.471	
- Poreska osnovica	210.325	
.....		
<b>RAZLIKA:</b>	<b>44.146</b>	
15%	6.662	

**17. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE**

**u hiljadama dinara**

Kreditor	Rok otplate	Početak otplate	Obezbeđen je	Kam. stopa	Valuta u kojoj je kredit uzet	Iznos u stranoj valuti	Iznos hiljada dinara
1	2	3	4	5	6	7	8
Banka Intesa ad Beograd	10.10.2022	10.11.2017	Zaloga i bl.menice	3,25%	Eur	46,782	5,501
Banka Intesa ad Beograd	14.02.2024	14.03.2019	Zaloga i bl.menice	2,32%	Eur	18,518	2,177
<b>1) Deo dugoročnih obaveza koji dospevaju do jedne godine</b>						<b>65,300</b>	<b>7,678</b>
<b>UKUPNO KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE (1)</b>							<b>7,678</b>

Kratkoročne finansijske obaveze odnose se na deo dugoročnog kredita koji dospeva do godinu dana.

Preduzeće je izvršilo kursiranje kratkoročnih obaveza po srednjem kursu NBS na dan bilansa i efekte kursiranja evidentiralo u okviru finansijskih prihoda.

**18. OBAVEZE ZA PRIMLJENE AVANSE**

NAZIV	2020 godina	2019 godina
Primljeni avansi privrda	4,324	5,658
Primljeni avansi fizička lica	8,257	5,151
<b>Ukupno:</b>	<b>12,581</b>	<b>10,809</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

Primljeni avansi od privrede u iznosu od 4.324 hiljade dinara sadrže avans od Opštine Čajetina u iznosu od 3.458 hiljada dinara (po predračunu za građevinske radove, nije obračunat do kraja 2020. godine, a po dopisu Opoštine biće iskorišćen u narednom periodu za izradu vodovoda i kanalizacije), iznos od 742 hiljade dinara su primljeni avansi po predračunima za priključke, a 124 hiljade dinara su pretplate kupaca.

Primljeni avansi od fizičkih lica su uglavnom uplate za priključke koji će se uraditi u narednom periodu po dinamici zavisno od uslova, iznos od 2.471 hiljada dinara odnosi se na pretplate fizičkih lica za komunalne i ostale usluge što će se obračunati u narednom periodu ili izvršiti povraćaj ako bude potrebno.

## 19. OBAVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA

NAZIV DOBAVLJAČA	U hiljadama dinara	
	IZNOS	
OGRANAK HIDROINŽENIRING	60,012	
HIDROKOMERC LUČANI	8,603	
MARKING UŽICE	1,272	
JKP VODOVOD UŽICE	5,183	
NIS NOVI SAD	1,556	
EPS SNABDEVANJE BEOGRAD	1,637	
AMS OSIGURANJE BEOGRAD	1,515	
EVOLVA POŽEGA	2,405	
VUKAS MERING	3,649	
SPS ING DOO NOVI SAD	1,799	
OSTALI DOBAVLJAČI	6,540	
<b>U K U P N O:</b>	<b>94,171</b>	

Preduzeće je vršilo usaglašavanje obaveza sa dobavljačima putem IOS-a kojih je dostavljeno ukupno 58. Usaglašena su 53 IOS-a u iznosu od 79.702 hiljade dinara, a neusaglašeno je 5 IOS-a u iznosu od 395 hiljada dinara. Od neusaglašanih IOS-a najveći iznos (318 hiljada dinara) odnosi se na kamatu koju je preduzeće osporilo.

## 20. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE

	u hiljadama dinara	
	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
1. Neto obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		0
2. Obaveze za poreze i doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog		0
3. Obaveze za porez i doprinose na zarade i naknade zarada na teret poslodavca		0
4. Obaveze za bruto naknade zarada koje se refundiraju		0
5. Obaveze po osnovu kamata i troškova finansiranja	40	61
6. Obaveze za kratkoročna rezervisanja		0
7. Obaveze prema zaposlenom po osnovu službenog putovanja, smeštaja, otpremnine i drugo	241	255

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

8. Obav. po ugov.o privr.i povr.poslovima		0
9. Obaveze po osnovu umanjenja zarada		0
10. Ostale obaveze	24,548	21,897
<b>OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE (1 do 10)</b>	<b>24,829</b>	<b>22,213</b>

U okviru ostalih obaveza u iznosu od 24.548 hiljada dinara evidentirane su obaveze prema KJP »Zlatibor« u iznosu od 24.548 hiljada dinara za fakturisane komunalne usluge (iznošenje i deponovanje smeća) po Sporazumu br.1678 od 18.12.2012. godine. Komunalne usluge se fakturišu i naplaćuju preko računa objedinjene naplate.

**21. OBAVEZE ZA OSTALE POREZE, DOPRINOSE I DRUGE DAŽBINE**

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
1. Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	3,938	103
<b>OBAVEZE ZA OSTALE POREZE, DORPINOSE I DRUGE DAŽBINE (1)</b>	<b>3,938</b>	<b>103</b>

**Usaglašavanje dobitka pre oporezivanja i poreske osnovice (obaveze za porez iz rezultata)**

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
Dobitak pre oporezivanja	41,095	24,455
Kapitalni dobici		
Kapitalni gubici		
Korekcije za stalne razlike		
- reprezentacija		
- ispravke vrednosti pojedinačnih potraživanja kojima se istovremeno i duguje		
- transferne cene		
- kamate zbog neblagovremeno plaćenih javnih prihoda		
- ostale razlike	4,780	780
- direktan otpis	761	736
Korekcija za privremene razlike:		
- računovodstvena i poreska amortizacija	8,266	7,405
- otpremnine		
- dugoročna rezervisanja	3,001	1,655
- obaveze po osnovu javnih prihoda	265	

Poreski gubitak

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

Poreska osnovica	58,168	35,031
Obračunati porez (po stopi od 15%)	8,737	5,255
Umanjenja po osnovu poreskih kredita		
<b>Tekući porez na dobitak</b>	<b>8,737</b>	<b>5,255</b>

Uplaćene akontacije poreza na dobit (u 2020.) u iznosu od 5,167 hiljada dinara, obaveza 31.12.2020. je 3,570 hiljada dinara.

Pregled neiskorišćenih poreskih kredita i rokovi do kada mogu da budu iskorišćeni prikazani su kao što sledi:

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
od jedne do pet godina	0	0
od pet do deset godina	0	0

**22. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA**

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
1. Ostala pasivna vremenska razgr.	3,915	3,283
2. Odloženi prihodi i primljene donacije	57,238	40,018
<b>PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA (1 do 2)</b>	<b>61,153</b>	<b>43,301</b>

Odloženi prihodi i primljene donacije u iznosu od 57,238 hiljada dinara odnose se na: izgradnju vodovoda u Sirogojnu i nabavku opreme(kancelarijski nameštaj) finansiranu od strane Opštine Čajetina u iznosu od 4,264 hiljade dinara;

Iznos od 52,974 hiljade dinara je primljena donacija po ugovoru za izgradnju postrojenja za preradu otpadnih voda na Zlatiboru.

Ostala PVR se odnose na zaduženje korisnika za troškove izvršnog postupka po podnetim predlozima za izvršenje 3,820 hiljada dinara; 95 hiljada dinara su razgraničene obaveze za PDV.

**23. VANBILANSNA AKTIVA I PASIVA**

<b>u hiljadama dinara</b>	
<b>Vanbilansna aktiva obuhvata sledeća sredstva:</b>	<b>Vrednost</b>
Menice	8,006
Garancije	120,645
<b>Ukupno:</b>	<b>128,651</b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

**u hiljadama dinara**

<b>Vanbilansna pasiva obuhvata sledeće izvore vanbilansnih sredstava:</b>	<b>Vrednost</b>
Menice	8,006
Garancije	120,645
<b>Ukupno:</b>	<b>128,651</b>

Menice i bankarske garancije su primljene za dobro izvršenje posla i garantni rok u postupcima javnih nabavki. Bankarska garancija primljena je od „Hidroinženiring“ d.o.o. sa sedištem u Ljubljani, izvođač radova na postrojenju za otpadne vode na Zlatiboru, po ugovoru broj 1174 od 08.04.2016.g.

## **24. POSLOVNI PRIHODI**

Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na domaćem tržištu iskazani su u iznosu od **314.656** hiljada dinara i prikazani su u sledećem tabelarnom pregledu:

Struktura prihoda od prodaje proizvoda i usluga

-u hiljadama dinara

<b>Naziv konta</b>	<b>2020. godina</b>
Prihodi od vode	94.622
Prihodi od kanalizacije	16.517
Prihodi od paušala	51.884
Prihodi od priključaka-mesni vodovodi	4.261
Prihodi od čišćenja	8.736
Prihodi od građevinskih radova	130.161
Ostali prihodi	8,475
<b>Ukupno</b>	<b>314.656</b>

Prihodi od osnovne komunalne delatnosti (voda, kanalizacija, paušal) ostvaruju se po osnovu Odluke o obliku i načinu plaćanja komunalnih usluga br. 02-150/2014-01 od 18.12.2014. godine (Odluka skupštine opštine Čajetina) i cenovnika JKP Vodovodabr. 4058-3/2014 od 16.12.2014.g. i 1518-6/20 od 01.06.2020.g.

Prihodi od priključaka, građevinskih radova i ostali prihodi ostvaruju se na osnovu cenovnika za ostale usluge br. 179-3/2015 od 29.01.2015. godine.

Prihodi od čišćenja odnose se na zimsko održavanje ulica i puteva i ostvareni su po osnovu ugovora sa Opštinim Čajetina br. 811/20 od 03.03.2020.godine. u iznosu od 8,609 hiljada dinara i čišćenje kanalizacije u iznosu od 127 hiljada dinara.

Prihodi građevinske operative obuhvataju najvećim delom građevinske radove na vodovodu i kanalizaciji gde je investitor Opština Čajetina u iznosu od 115.539 hiljada dinara. Iznos od 14.622 hiljade dinara odnose se na radove izvedene za priključke novih korisnika na vodovodu Ribnica ( 64 priključka fizičkih lica i 71 priključak pravnih lica) i na rad građevinskih mašina (125 hiljada dinara).

Ostali prihodi u iznosu od 8.475 hiljada dinara, obuhvataju najvećim delom prihode po osnovu fakturisanja KJP Zlatiboru u visini od 6.666 hiljada dinara za izvršene usluge

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

obračuna i naplate iznošenja i deponovanja smeća-sistem objedinjene naplate komunalnih usluga, a po osnovu Sporazuma o međusobnim odnosima u sistemu objedinjene naplate komunalnih usluga br. 1678 od 18.12.2012.g., čiji su potpisnici JKP VODOVOD ZLATIBOR, KJP ZLATIBOR I OSNIVAČ OPŠTINA ČAJETINA.

U ove prihode uključeni su i prihodi od izdavanja potvrda i promene vlasništva u visini od 1.191 hiljada dinara i ostali nepomenuti prihodi u iznosu od 618 hiljada dinara.

Prihodi od premija, subvencija, donacija i sl. u iznosu od 288 hiljada dinara su u visini srazmernog dela amortizacije sredstava čiju nabavku je finansirala Opština Čajetina.

**25. TROŠKOVI MATERIJALA**

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	01.01-31.12. 2020.	01.01-31.12. 2019.
1. Troškovi materijala za izradu	78,117	72,884
2. Troškovi ostalog (režijskog) materijala	290	286
3. Troškovi rezervnih delova	965	640
4. Troškovi jednokratnog otpisa alata i inventara	2,324	2,663
<b>TROŠKOVI MATERIJALA (1 do 4)</b>	<b>81,696</b>	<b>76,473</b>

Troškovi goriva i energije u iznosu od 27,114 hiljada dinara sadrže troškove električne energije u iznosu od 17,307 hiljada dinara, troškove goriva i maziva u iznosu od 9,381 hiljada dinara, troškove grejanja u iznosu od 426 hiljade dinara.

**26. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	01.01-31.12. 2020.	01.01-31.12. 2019.
1. Troškovi zarada i naknada (bruto)	71,377	61,462
2. Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade na teret poslodavca	11,887	10,543
3. Troškovi naknada po ugovoru o delu i ost.ugov.	13	32
5. Troškovi naknada po ugovoru o privremenim i povremenim poslovima	0	139
7. Troškovi naknada direktoru odnosno članovima organima upravljanja i nadzora	76	116
8. Ostali lični rashodi i naknade	8,385	8,859
<b>TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI (1 do 8)</b>	<b>91,738</b>	<b>81,151</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

Ostali lični rashodi i naknade u iznosu od 8,385 hiljada dinara odnose se na:

- Ostali lični rashodi (paketići za decu zaposlenih) u iznosu od 303 hiljade dinara;
- Troškovi prevoza zaposlenih u iznosu od 2,731 hiljada dinara;
- Troškovi dnevnica i putnih troškova na sl. putu u iznosu od 137 hiljada dinara;
- Troškovi otpremnine 1,426 hiljada dinara;
- Solidarna pomoć zaposlenim 145 hiljada dinara.
- Solid.pom. za ublaž. nepovoljnog mater. položaja zaposlenih 3,434 dinara;
- Jubilarne nagrade 209 hiljada dinara.

## 27. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	01.01-31.12. 2020.	01.01-31.12. 2019.
1. Troškovi transportnih usluga	6,570	5,233
2. Troškovi usluga na održavanju	6,241	5,364
3. Troškovi zakupnina	236	120
4. Troškovi reklame i propagande	217	537
5. Troškovi ostalih usluga	38,000	22,148
<b>TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA (1 do 5)</b>	<b>45,281</b>	<b>33,402</b>

Troškovi ostalih usluga u iznosu od 38.000 hiljada dinara odnose se na:

- Troškovi kom.usluge isporuke vode u rezervoar Vrščić u iznosu od 8,162 hiljada dinara.
- Troškovi hemijske analize vode u iznosu od 1,328 hiljada dinara,
- Troškovi iznošenja smeća u iznosu od 93 hiljada dinara,
- Čišćenje kanalizacije 70 hiljada dinara;
- Ostale proizvodne usluge u iznosu od 22,357 hiljada dinara uglavnom se odnose na usluge podizvođača.

## 28. NEMATERIJALNI TROŠKOVI

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	01.01-31.12. 2020.	01.01-31.12. 2019.
1. Troškovi neproizvodnih usluga	177	364
2. Troškovi reprezentacije	453	356
3. Troškovi premije osiguranja	3,591	3,534
4. Troškovi platnog prometa	522	546
5. Troškovi članarina	15	15
6. Troškovi poreza	1,216	365
7. Troškovi doprinosa	214	54
8. Ostali nematerijalni troškovi	8,138	8,199
<b>NEMATERIJALNI TROŠKOVI (1 do 8)</b>	<b>14,326</b>	<b>13,433</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

Ostali nematerijalni troškovi u iznosu od 8,138 hiljada dinara odnose se na:

- Troškovi taksi, predujma izvršiteljima, sudski troškovi u iznosu od 3,583 hiljada dinara;
- Troškovi registracije vozila u iznosu od 335 hiljada dinara;
- Troškovi stručnog usavršavanja i literature u iznosu od 281 hiljada dinara;
- Troškovi održavanja softvera, pristup portalu katastra, troškovi revizije, ostale razne takse i drugi troškovi u iznosu od 3,941 hiljada dinara.

**29. PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI OSTALE IMOVINE KOJA SE ISKAZUJE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA**

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	01.01-31.12. 2020.	01.01-31.12. 2019.
1. Prihodi od usklađivanja vrednosti potraživanja i kratkoročnih finansijskih plasmana	7,082	4,408
<b>PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI OSTALE IMOVINE (1)</b>	<b>7,082</b>	<b>4,408</b>

U okviru ovih prihoda evidentirana su naplaćena potraživanja u toku 2020. godine, a koja su bila na ispravci vrednosti. U toku 2020. godine naplaćeno je od kupaca - privreda 2.467 hiljada dinara, a od građana 4.615 hiljada dinara.

**30. RASHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI OSTALE IMOVINE KOJA SE ISKAZUJE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA**

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	01.01-31.12. 2020.	01.01-31.12. 2019.
1. Obezvredenje potraživanja i kratkoročnih finansijskih plasmana	19,923	11,882
<b>RASHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI OSTALE IMOVINE (1)</b>	<b>19,923</b>	<b>11,882</b>

U okviru ovih rashoda evidentirana su obezvređenja potraživanja od kupaca na dan 31.12.2020. godine. Obezvređenje potraživanja od kupaca - privreda iznosi 10.360 hiljada dinara, a od građana 9.563 hiljade dinara.

**31. OSTALI PRIHODI**

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	01.01-31.12. 2020.	01.01-31.12. 2019.
1. Viškovi	0	1,677
2. Prihodi od smanjenja obaveza	276	211

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

3. Ostali nepomenuti prihodi	4,417	3,173
4. Dobici od prodaje osn.sredstava	80	0
<b>OSTALI PRIHODI (1 do 3)</b>	<b>4,773</b>	<b>5,061</b>

Ostali nepomenuti prihodi u iznosu od 4,417 hiljada dinara odnose se na:

- Prihod od naknade štete u iznosu od 909 hiljada dinara;
- Prihod od naplaćenih sud.troškova utuženih potraživanja u iznosu od 2,674 hiljada dinara;
- Ostali prihodi u iznosu od 834 hiljada dinara.

**32. OSTALI RASHODI**

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	01.01-31.12. 2020.	01.01-31.12. 2019.
1. Gubici po osnovu rashodavanja i prodaje nemater. imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	1,056	417
2. Manjkovi	271	13
3. Rashodi po osnovu direktnih otpisa potraživanja	665	260
4. Rashodi po osnovu rashodavanja zaliha materijala i robe	297	793
5. Ostali nepomenuti rashodi	4,794	472
<b>OSTALI RASHODI (1 do 5)</b>	<b>7,083</b>	<b>2,014</b>

**33. NETO DOBITAK/GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA**

	<b>u hiljadama dinara</b>	
	01.01-31.12. 2020.	01.01-31.12. 2019.
1. Rashodi po osnovu grešaka iz ranijih godina koje nisu materijalno značajne	0	899
<b>Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja</b>	<b>0</b>	<b>899</b>

**34. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA**

Preduzeće nema drugih značajnih događaja nakon datuma bilansa koji imaju uticaj na poslovanje i prezentaciju finansijskih izveštaja.

## 35. POTENCIJALNA SREDSTVA I OBAVEZE

### Sudski sporovi

Preduzeća sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine vodi dva sudska spora u kome se javlja kao tuženi. Vrednost sudskog spora je 40 hiljada dinara i odnosi se na spor iz radnog odnosa. Po osnovu ovog radnog spora, nije vršeno rezervisanje, spor je u toku. Drugi spor odnosi se na poništaj Rešenja o otkazu ugovora o radu, po osnovu tehnološkog viška. Preduzeća nema datih garancija i jemstava.

## 36. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

### Ciljevi upravljanja rizicima finansijskih instrumenata

Poslovanje Preduzeća je izloženo različitim finansijskim rizicima: tržišnom riziku, finansijskom riziku (deviznom i kamatnom), kreditnom riziku i riziku likvidnosti. Finansijski rizici se sagledavaju na vremenskoj osnovi i prevashodno se izbegavaju umanjnjem izloženosti Preduzeća ovim rizicima.

Preduzeća ne koristi nikakve finansijske instrumente zaštite od efekata finansijskih rizika na poslovanje iz razloga što takvi instrumenti nisu u širokoj upotrebi, niti postoji organizovano tržište takvih instrumenata u Republici Srbiji.

#### *Tržišni rizik*

Preduzeće je osetljivo na prisustvo sistemskih rizika koji podrazumevaju rizike ekonomskog okruženja u okviru države, privredne grane i sl. na koje Preduzeće ne može da utiče: inflacija, promena poreskih propisa, carinskih propisa, limitiranje kamatnih stopa, privrednog okruženja, konkurencije, sirovinske baze i sl.

Ukoliko postoje nesistemski rizici, oni se identifikuju kroz uspešnost poslovanja uprave Preduzeća.

#### *Finansijski rizik*

U svom poslovanju Preduzeće je izloženo finansijskim rizicima koji se javlja kao devizni rizik i rizik od promene kamatnih stopa. Zadatak upravljanja tržišnim rizicima jeste da se upravlja i kontroliše izloženost tržišnim rizicima u okviru prihvatljivih pokazatelja, uz optimizaciju prinosa Preduzeća.

#### *Devizni rizik*

Izloženost Preduzeća deviznom riziku se odnosi na ostale dugoročne finansijske plasmane, kratkoročne finansijske plasmane, potraživanja, gotovinu i gotovinske ekvivalente, dugoročne kredite, ostale dugoročne obaveze, kratkoročne finansijske obaveze i obaveze iz poslovanja nominirane u stranoj valuti.

Knjigovodstvena vrednost monetarnih sredstava i obaveza Preduzeća u stranim valutama na dan izveštavanja je sledeća:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

EUR	Imovina		Obaveze	
	2020	2019	2020	2019
	-	-	16,979	24,660
	-	-	<b>16,979</b>	<b>24,660</b>

Na osnovu obelodanjene strukture imovine i obaveza u stranim valutama evidentno je da je Preduzeće osetljivo na promene deviznog kursa EUR .

Osetljivost Preduzeća na apresijaciju i depresijaciju RSD za 10% u odnosu na pomenute strane valute, predstavlja procenu rukovodstva Preduzeća u pogledu mogućih promena kursa RSD u odnosu na EUR.

EUR	2020		2019	
	10%	-10%	10%	-10%
	(1,698)	1,698	(2,466)	2,466
	<b>1,698</b>	<b>1,698</b>	<b>(2,466)</b>	<b>2,466</b>

**Kamatni rizik**

Preduzeće je izloženo riziku promene kamatnih stopa na plasmanima i obavezama kod kojih su kamatne stope varijabilne. Ovaj rizik zavisi od finansijskog tržišta i Preduzeće nema na raspolaganju instrumente kojima bi ublažilo njegov uticaj.

Struktura plasmana i obaveza na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine sa stanovišta izloženosti kamatnom riziku data je u sledećem pregledu:

	u hiljadama dinara	
<b>Finansijska sredstva</b>		
<i>Nekamatnosna</i>	205,726	139,284
Kamatnosna (fiksna kamatna stopa)	-	-
Kamatnosna (varijabilna kamatna stopa)	-	-
	<b>205,726</b>	<b>139,284</b>
<b>Finansijske obaveze</b>		
<i>Nekamatnosne</i>	119,703	91,511
Kamatnosne (fiksna kamatna stopa)	16,979	24,660
Kamatnosne (varijabilna kamatna stopa)	-	-
	<b>136,682</b>	<b>116,171</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

Naredna tabela prikazuje analizu osetljivosti neto dobitka za tekuću poslovnu 2020. godinu na realno moguće promene u kamatnim stopama za 1%, počev od 1. januara. Povećanje odnosno smanjenje od 1% predstavlja realno moguću promenu kamatnih stopa, imajući u vidu postojeće tržišne uslove. Ova analiza primenjena je na finansijske instrumente Preduzeća koji su postojali na dan bilansa stanja i pretpostavlja da su sve ostale varijable nepromenjene.

	2019		u hiljadama dinara 2018	
	1%	-1%	1%	-1%
Finansijska sredstva	-	-	-	-
Finansijske obaveze				

### Kreditni rizik

Preduzeće je izloženo kreditnom riziku koji predstavlja rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da dugovanja prema preduzeću izmire u potpunosti i na vreme, što bi imalo za rezultat finansijski gubitak Preduzeća. Kreditni rizik obuhvata dugoročne i kratkoročne finansijske plasmane, potraživanja i date garancije i jemstva trećim licima.

U Republici Srbiji ne postoje specijalizovane rejting agencije koje vrše nezavisnu klasifikaciju i rangiranje privrednih društava. Usled toga, Preduzeće je prinuđeno da koristi ostale javno dostupne finansijske informacije (npr. podatke o bonitetu koje pruža Agencija za privredne registre) i interne istorijske podatke o saradnji sa određenim poslovnim partnerom u cilju određivanja njegovog boniteta. Na osnovu boniteta kupca, utvrđuje se iznos njegove maksimalne kreditne izloženosti, u skladu sa poslovnom politikom usvojenom od strane rukovodstva Preduzeća. Iznos maksimalne kreditne izloženosti revidira se najmanje jednom godišnje.

U slučaju povećanja iznosa dospelih potraživanja i shodno tome povećane izloženosti kreditnom riziku, Preduzeće primenjuje mehanizme predviđene poslovnom politikom.

Izloženost Preduzeća kreditnom riziku ograničena je uglavnom na potraživanja od kupaca na dan bilansa. Nominalni iznos potraživanja od kupaca, pre izvršene ispravke vrednosti, sastoje se od velikog broja potraživanja, od kojih najveći deo čine potraživanja od kupaca:

Naziv kupca	u hiljadama dinara	
	2020.	2019.
1. Kupci privreda	47,217	41,098
2. Kupci fizička lica, sezonci i domaćinstva	60357	52,492
3. Kupci – iznošenje i depon.smeća,	21,096	20,406
Ukupno:	128,670	113,996

### Rizik likvidnosti

Rukovodstvo Preduzeća upravlja rizikom likvidnosti na način koji mu obezbeđuje da Preduzeća u svakom trenutku mora da ispunjava sve svoje dospеле obaveze. Preduzeće



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

upravlja rizikom likvidnosti održavajući odgovarajuće novčane rezerve, praćenjem planiranih i stvarnih novčanih tokova i održavanjem adekvatnog odnosa priliva finansijskih sredstava i dospeća obaveza.

Ročnost dospeća finansijskih obaveza Preduzeća data je u sledećoj tabeli:

<b>u hiljadama dinara</b>				
<b>2020. godina</b>	<b>do 1 godine</b>	<b>od 1 do 2 godine</b>	<b>od 2 do 5 godina</b>	<b>Ukupno</b>
Dugoročni krediti	-		9,301	9,301
Obaveze iz poslovanja	94,874	-	-	94,874
Krat. finan. obaveze	7,678	-	-	7,678
Ostale krat. obaveze	24,829	-	-	24,829
	<b>127,381</b>	/	<b>9,301</b>	<b>136,682</b>
<b>2019. godina</b>	<b>do 1 godine</b>	<b>od 1 do 2 godine</b>	<b>od 2 do 5 godina</b>	<b>Ukupno</b>
Dugoročni krediti	-	7,677	9,304	16,981
Obaveze iz poslovanja	69,298	-	-	69,298
Krat. finan. obaveze	7,679	-	-	7,679
Ostale krat. obaveze	22,213	-	-	22,213
	<b>99,190</b>	<b>7,677</b>	<b>9,304</b>	<b>116,171</b>

Prikazani iznosi zasnovani su na nediskontovanim novčanim tokovima na osnovu najranijeg datuma na koji će Preduzeće biti obavezno da takve obaveze namiri (aktuelni anuitetni plan).

**INDIKATORI OPŠTE LIKVIDNOSTI**

		<b>2020. godina</b>	<b>2019. godina</b>
1	OBRTNA IMOVINA / KRATKOROČNE OBAVEZE	1,27	1,28

**INDIKATORI UBRZANE LIKVIDNOST**

2	OBRTNA IMOVINA BEZ ZALIHA / KRATKOROČNE OBAVEZE	1,12	1,05
---	--	------	------

**INDIKATORI TRENUTNE LIKVIDNOSTI**

3	GOTOVINA I GOT. EKVIVALENTI/ DOSPELE KRATKOROČNE OBAVEZE	0,57	0,34
---	---	------	------

**37. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA**

U postupku upravljanja kapitalnim rizikom, rukovodstvo Preduzeća ima za cilj očuvanje mogućnosti da posluje po principu stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući prinose vlasnicima i drugim interesnim stranama putem optimizacije odnosa duga i kapitala. Rukovodstvo Preduzeća pregleda strukturu odnosa dugova i kapitala na godišnjoj osnovi.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

Preduzeće analizira kapital kroz pokazatelj zaduženosti. Ovaj pokazatelj izračunava se kao odnos neto obaveza (zaduženosti) i ukupnog kapitala. Neto zaduženost se obračunava tako što se ukupne finansijske obaveze (kratkoročne i dugoročne) umanje za gotovinu i gotovinske ekvivalente. Ukupan kapital predstavlja zbir svih kategorija kapitala prikazanih u bilansu stanja i neto zaduženosti.

Pokazatelji zaduženosti na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine su bili sledeći:

		<b>u hiljadama dinara</b>
1. Ukupne obaveze (dugoročne i kratkoročne)	214,354	170,384
2. Ukupan sopstveni kapital	821,796	726,52
<b>Pokazatelj zaduženosti (koeficijent 1/2)</b>	<b>26,10</b>	<b>23,45</b>

### **38. POVEZANE STRANE**

Društvo nema povezanih strana.

### **39. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA**

Društvo je vršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza. U toku usaglašavanja sa poslovnim partnerima nisu utvrđena materijalno značajna neusaglašena potraživanja i obaveze.

### **40. NAČELO STALNOSTI POSLOVANJA**

Finansijski izveštaji su sastavljeni na načelu nastanka poslovnog događaja (načelo uzročnosti) i načelu stalnosti poslovanja.

Prema načelu nastanka poslovnog događaja učinci poslovnih promena i drugih događaja se priznaju u momentu nastanka (a ne kada se gotovina ili njen ekvivalent primi ili isplati). Finansijski izveštaji sastavljeni na načelu nastanka poslovnog događaja (osim Izveštaja o tokovima gotovine) pružaju informacije ne samo o poslovnim promenama iz prethodnog perioda, koje uključuju isplatu i prijem gotovine, već takođe i o obavezama za isplatu gotovine u budućem periodu i o resursima koji predstavljaju gotovinu koja će biti primljena u budućem periodu.

Tokom 2020. godine poslovanje Preduzeća bilo je pod uticajem pandemije Covid-19 virusa.

Svetska zdravstvena organizacija je 11. marta 2020. godine objavila da širenje korona virusa predstavlja pandemiju, usled čega je Vlada Republike Srbije („Vlada“) 15. marta 2020. godine proglasila vanredno stanje, koje je trajalo do 22. maja 2020. godine.

Tokom navedenog perioda, a i nakon toga, na snazi su bile restriktivne mere koje su imale uticaja na poslovanje svih privrednih subjekata u Republici Srbiji. Uticaj na poslovanje samog Preduzeća je bio limitiranog obima, usled njegove delatnosti skupljanje, prečišćavanje i distribucija vode.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2020. godine**

---

Takođe u kratkom roku po objavi vanrednog stanja uvedene su mere u samom Preduzeću kako bi se obezbedila sigurnost zaposlenih na radnom mestu i sprečilo širenje virusa. Pored toga, nabavke osnovnih sirovina su funkcionisale bez zastoja. Preventivne mere za sprečavanje širenja virusa i siguran kanal nabavke su omogućili kontinuitet aktivnosti prečišćavanja i distribucije vode. Likvidnošću Preduzeća upravlja Direktor.

Osim toga, do dana odobrenja ovih izveštaja, obaveze iz poslovanja i obaveze po kreditima i drugim poveriocima se redovno izmiruju, a na osnovu sprovedenih analiza rukovodstvo očekuje da će biti u mogućnosti da nastavi da ih uredno izmiruje i u doglednoj budućnosti.

Zbog specifičnosti situacija i uticaja na celokupnu privredu i povezane industrije, uticaj situacija na finansijske performanse Preduzeća nije trenutno moguće proceniti sa visokim nivoom pouzdanosti.

Na bazi prethodno navedenog finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom nastavka poslovanja, koji podrazumeva da će Preduzeće nastaviti da posluje u neograničenom vremenskom periodu i da će da nastavi sa poslovanjem i u doglednoj budućnosti.

ZAKONSKI ZASTUPNIK

.....

Čajetina,  
11.06.2021.