

**SERBIAN BUSINESS SYSTEMS d.o.o.**  
**Beograd, Beogradska 39., Vračar**  
**Matični broj: 07752652**  
**PIB 100291275**  
**Šifra delatnosti: 51640**

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2007. GODINU**

### **I OPŠTE NAPOMENE:**

SERBIAN BUSINESS SYSTEMS privredno društvo za proizvodnju, promet i zastupanje d.o.o. u daljem tekstu SBS, iz Beograda, osnovao je privatnim kapitalom, vlasnik Mirko Drašković, 01.oktobra 1991. godine.

Matični broj preduzeća je 07752652, PIB SR100291275, a šifra osnovne delatnosti 51640, trgovina na veliko kancelarijskim mašinama.

Prema kriterijumima za razvrstavanje iz Zakona o računovodstvu i reviziji ( Sl. Gl. RS 46/06) privredno društvo je razvrstano u srednje pravno lice.

Preduzeće se bavi prodajom računskih mašina / HW /, softverskih produkata / SW /, izradom SW produkata i pružanjem usluga održavanja SW, pretežno, iz proizvodnog programa IBM-WTC USA.

SBS je jedini ovlašćeni «solution provider» IBM-a za Srbiju i to je najviši stepen saradnje koji IBM ima sa nekim partnerom u zemlji.

### **II OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA:**

Finansijske izveštaje za 2007. godinu SBS je sastavio na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji, MSFI i Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama.

Iznosi su prikazani u hiljadama dinara, saglasno uputstvu za popunjavanje finansijskih izveštaja.

#### **A) OSNOVE VREDNOVANJA I PROCENJIVANJA**

1. **Nematerijalna ulaganja** početno su vrednovana po nabavnoj vrednosti, a potom su vrednovana po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.
2. Početno vrednovanje **nekretnina, postrojenja i opreme**, posle razvrstavanja na osnovu veka trajanja i nabavne cene u vreme nabavke, izvršeno je po nabavnoj vrednosti. Naknadni izdaci pripisuju se samo ako produžavaju korisni vek upotrebe, povećava kapacitet sredstva, i to tako da se povećava nabavna vrednost. Troškovi tekućeg održavanja tretiraju se kao rashod perioda. Nakon početnog priznavanja po nabavnoj vrednosti stavke nekretnina, postrojenja i opreme obuhvataju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za amortizaciju. Amortizacija se obračunava na sistematskoj osnovi tokom korisnog veka upotrebe sredstava, a obračun se vrši saglasno kriterijumima iz Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama, primenom proporcionalnog metoda za svako sredstvo pojedinačno.

Stalna sredstva razvrstana u grupu I amortizuju se primenom proporcionalne metode za svako sredstvo, a stopa amortizacije je 2,5%.

Ostala stalna sredstva razvrstana u grupe II do V amortizuju se primenom proporcionalnog metoda za svako sredstvo pojedinačno, a osnovicu čini nabavna vrednost umanjena za evenatalnu preostalu vrednost.

**3. Dugoročne finansijske plasmane** posle početnog priznavanja po nabavnoj vrednosti, SBS nastavlja da dugoročne finansijske plasmane meri po nabavnim vrednostima bez promene vrednosti po osnovu učešća u rezultatu.

**4. Zalihe robe** SBS meri po nabavnoj vrednosti formiranoj u skladu sa propisima, a obračun izlaza ( prodaje ) vrši po metodi prosečne ponderisane cene. Prosek se izračunava prilikom prijema svake pošiljke.

**5. Zalihe materijala**, u slučaju SBS-a ostalog materijala, mere se po nabavnoj vrednosti, a obračun izlaska ( utrošak ) vrši se po metodi prosečne ponderisane cene.

**6. Kratkoročna potraživanja i plasmani** pri početnom priznavanju vrednuju se u iznosu prodajne vrednosti umanjenoj za popuste i uvećanoj za obračun poreza.

Kratkoročna potraživanja od kupaca mere se po vrednosti iz originalne fakture, a ukoliko je vrednost u fakturi iskazana u stranoj valuti vrši se preračunavanje u izveštajnu valutu po kursu važećem na dan transakcije.

Potraživanja za koja je na osnovu procene utvrđeno da postoji rizik naplate vrši se otpis na osnovu odluke generalnog direktora i to:

- a) ukoliko je od roka naplate proteklo najmanje 60 dana može se izvršiti ispravka vrednosti na teret rashoda perioda: i
- b) Ako su potraživanja prethodno bila uključena u prihode i postoji verodostojna dokumentacija o nenaplativosti potraživanja, pojedinačno potraživanje se otpisuje direktno.

**7. Finansijske obaveze** SBS pri početnom priznavanju meri vrednost po nabavnoj vrednosti koja predstavlja poštenu vrednost nadoknade koja je primljena za nju.

#### **8. Prihodi i rashodi.**

Prihodi obuhvataju stavke iz redovnih aktivnosti SBS-a i dobitke, kao što su prodaja robe i usluga, prihode od aktiviranja učinaka i ostale prihode.

Prihodi se obuhvataju u periodu u kome su nastali i direktno su prouzrokovali troškove.

Rashodi obuhvataju troškove koji proističu iz redovnih aktivnosti preduzeća i gubitke, a to su troškovi robe, troškovi ostalog materijala, proizvodne usluge, amortizacija, nematerijalni troškovi, porezi i doprinosi, zarade i ostali lični rashodi. Rashodi se priznaju u periodu u kome su nastali.

### **III POJEDINAČNE NAPOMENE**

1. Nematerijalna ulaganja, pozicija AOP 004 B S, obuhvata ostala nematerijalna ulaganja, to su SW alati koji se koriste prilikom pružanja SW usluga, a stopa amortizacije je 20% :

naziv ulaganja	nabavna vrednost	nabavka u 2007.	ispravka vrednosti	sadašnja vrednost
AB soft	0	718	0	718
WIN 32N	121	47	116	52
SWSBS	200	0	120	80
Amortizacija 20%				85
<b>SVEGA</b>	<b>321</b>	<b>765</b>	<b>236</b>	<b>850</b>

2. Nekretnine, postrojenja i oprema, pozicija AOP 005 B S, amortiz. stope za grupe II do V

naziv ulaganja	nabavna vrednost	nabavka u 2007.	ispravka vrednosti	sadašnja vrednost
a) Kancelarijski prostor u Bgd.	46.598		31.752	14.846
prostor u N.Bgd	26.783	0	1.841	24.942
Amortizacija 2,5%				1.835
<b>Svega</b>	<b>73.381</b>	<b>0</b>	<b>33.593</b>	<b>39.788</b>
b) Investicione nekretnine	31.317		21.340	9.977
Amortizacija 2,5%				783
<b>Svega</b>	<b>31.317</b>		<b>21.340</b>	<b>9.977</b>
c) Postrojenja i oprema:				
* transportna sred.	15.230	0	9.135	6.095
Amortizacija 15%				2.026
<b>Svega</b>	<b>15.230</b>	<b>0</b>	<b>9.135</b>	<b>6.095</b>
* kompjut. i SW	20.110	7.054	13-697	13.467
Amortizacija 30%				6.097
<b>Svega</b>	<b>20.110</b>	<b>7.054</b>	<b>13.697</b>	<b>13.467</b>
* telegraf. i tlf.	1.626	222	1.071	777
Amortizacija 20%				249
<b>Svega</b>	<b>1.626</b>	<b>222</b>	<b>1.071</b>	<b>777</b>
* ostala razna opr.	3.591	0	2.724	867
Amortizacija				347
<b>Svega</b>	<b>3.591</b>	<b>0</b>	<b>2.724</b>	<b>867</b>
<b>SVEUKUPNO</b>	<b>40.557</b>	<b>7.276</b>	<b>26.627</b>	<b>21.206</b>
Amortizacija				8.719

**3. Dugoročni finansijski plasmani pozicija AOP 009 B S, ukupan iznos 23.048 hiljada dinara sadrži:**

a) na **AOP 010** – učešće u kapitalu 70. komada preferencijalnih akcija kod Poštanske štedionice u vrednosti od **1.190** hiljada dinara, i

b) na **AOP 011** ostali dugoročni finansijski plasmani iznos od **21.858** hiljada dinara obuhvata sedam odobrenih stambenih kredita zaposlenima u SBS-u.

Krediti su odobreni iz poslovnih sredstava u skladu sa Zakonom o stanovanju, revalorizacija se vrši dva puta godišnje, stopom rasta cena na malo ili rastom zarada. Krediti su obezbeđeni sopstvenim menicama korisnika i administrativnom zabranom na zarade.

**4. Zalihe na poziciji AOP 013, 28.447 hiljada dinara obuhvataju sledeće stavke:**

a) Zalihe kancelarijskog i ostalog materijala	<b>243</b>
b) Zalihe robe za dalju prodaju - računarske opreme	<b>9.839</b>
c) Zalihe robe za dalju prodaju - računarske opreme u tranzitu	<b>1.863</b>
d) dati avansi za robu i usluge:	
- avansi za robu za dalju prodaju u zemlji	245
- avansi za robu za dalju prodaju iz inostranstva	16.192
- avansi za usluge i potrošni materijal	65
	<b>16.502</b>

**5. Potraživanja pozicija AOP 016 B S, 29.982 hiljada dinara sadrži u sebi sledeće stavke:**

a) Potraživanja od kupaca za isporučenu robu i usluge:

	bruto <u>iznos</u>	ispravka <u>vrednosti</u>	neto <u>iznos</u>
1) potraživanja za isporučenu robu	23.036	177	22.859
2) potraživanja za usluge	6.970	1.853	5.117
3) potraživanja za izvezenu robu	631	359	272
4) potraživanja za ino usluge	659	0	659
5) potraživanja za zakupninu	738	266	472
6)_Potraživanja iz specifičnih poslova	79	0	79
7)_potraživanja za kamate po depozitima	109	0	109
8)_potraživanja od fondova za naknake	358	0	358
9)_potraživanja ostala potraživanja	<u>57</u>	0	57
<b>Svega</b>	<b>32.637</b>	<b>2.655</b>	<b>29.982</b>

Ispravke vrednosti su pojedinačna potraživanja od kupaca za usluge održavanja koja se obračunavaju mesečno, komitentima sa kojima sarađujemo dugi niz godina, a saradnja se odvija i dalje. Marketinški razlozi, u složenim uslovima na tržištu, relativno mali procenat ispravljenih potraživanja i iskustvo da se u većini slučajeva to potraživanje naplati bez prinude, opredeljuju, SBS da samo izuzetno pribegava sudskom postupku za naplatu.

Ovo odstupanje i neprimenjivanje sudskog postupka ima svoje opravdanje u vrlo verovatnom gubitku mnogo većeg prihoda, a zarad srazmerno malog troška, od nenaplaćenih potraživanja.

**6.** Kratkoročni finansijski plasmani, pozicija **AOP 018 B S**, pokazuje u iznosu od **1.822** hiljade dinara, su rate za otplatu dugoročnih kredita koje dospevaju u narednoj godini.

**7.** Gotovinski ekvivalenti i gotovina na poziciji **AOP 019 B S** obuhvata:

a) stanje tekućih računa kod banaka na dan 31.12.2007. u dinarima	101.054;
b) stanje dinarske protivvrednosti na deviznim računima 31.12.2007.	84.743;
c) stanje depozita naših sredstava kod banaka na dan 31.12.2007.	74.687; i
c) ostala gotovina ( benzinski bonovi)	<u>63</u>
UKUPNO	<b>260.547</b>

**8.** Aktivna vremenska razgraničenja, pozicija **AOP 020 B S**, sadrži:

a) akontacioni <b>porez na promet</b> na primljene avanse	335;
b) PDV- u fakturama posle podnošenja prijave	94; i
c) pretplate za časopise i usluge u narednoj godini	<u>337</u>
UKUPNO	<b>766</b>

**9.** Odložena poreska sredstva **AOP 021 BS** nastala zbog različitog načina obračuna amortizacije za obračun uspeha i poreskog bilansa i iznose dinara **660**.

**10.** Neraspoređena dobit na poziciji **AOP 106** dobit iz ranijih godina, iznosi za:

a) 2002. godine dinara	16.344;
b) 2003. godine dinara	30.179;
c) 2004. godine dinara	60.201;
d) 2005. godina dinara	5.221;
e) 2006. godine dinara	10.553; i
f) 2007. godine dinara	<u>46.720</u>

UKUPNO **169.218**

**11.** Dugoročne finansijske obaveze **AOP 111 B S** iskazuje ostatak obaveze, posle prenosa 12 rata koje dospevaju u 2008. godini, po dugoročnom kreditu HAAB banke za kupovinu poslovnog prostora na Novom Beogradu.

**12.** Kratkoročne finansijske obaveze **AOP 115 B S** **4.574** hiljada dinara obuhvata deo obaveza po dugoročnom kreditu HAAB banke koji dospeva za otplatu u narednoj godini protivvrednost ( 12.rata po 5.000 € ) 60.000 €.

**13.** Obaveze iz poslovanja pozicija **AOP117 B S** **199.928** hiljada dinara obuhvata:

a) obaveze za primljene avanse za robu i usluge	126.514
b) obaveze prema dobavljačima u zemlji	41.526
c) obaveze prema dobavljačima u inostranstvu-	31.645
d) obaveze za specifične poslove	<u>243</u>
UKUPNO	<b>199.928</b>

Obaveze prema inostranim dobavljačima obračunate su po srednjem kursu na dan 31.12.2007.

**14.** Obaveze po osnovu zarada, poreza i doprinosa na poziciji **AOP 118** u iznosu od **5.706** hiljada dinara je obračunati deo zarada za XII / 07.

**15.** Obaveze po osnovu PDV-a **AOP 119** u iznosu od **20.583** hiljade dinara je razlika za uplatu po obračunu za XII / 07.

**16.** Obaveze po osnovu poreza na dobit na poziciji **AOP 120** u iznosu od **1.400** hiljada dinara je razlika za uplatu po godišnjem obračunu.

**17.** Vanbilansna aktiva **AOP 025** i pasiva **AOP 123** obuhvata:

a) hartije od vrednosti-sopstvene menice kao sred. obezbeđenja za uredno izvršenje obaveza kod sledećih komitenata:

1) Credy Banka	11.380;
2) Vojvođanska banka	4.162
3) Raiffeisenbank garancija avans za MUP	69.729
4) Raiffeisenbank garancija avans za NSZZ	<u>3.099</u>
	<b>Svega</b>
	<b>88.370</b>

b) obaveze – potraživanja za garancije za razne namene i to:

1) RS MF Uprava carina	1.247;
2) RS MUP	83.675;
3) Železnice Srbije	21.179;
4) E A R	743; i
5) Ostalo ukupno 3. garancije.	<u>840</u>
	<b>Svega</b>
	<b>107.684</b>

c) Hipoteka na deo poslovnog prostora u Beogradskoj 39. III sprat u korist HAAB banke za obezbeđenje dugoročnog kredita u iznosu od dinara

**10.956**

d) Okvirni kredit za garancije kod Raiffeisenbank u iznosu iznosi dinara

**10.138**

**SVEUKUPNO VANBILANSNE POZICIJE** **217.148**

**18.** Poslovni prihodi pozicija **AOP 201 B U** obuhvataju sledeće vrste prihoda:

a) prihode od prodaje robe na veliko	522.107	73,78%
b) prihode od prodaje robe na veliko – izvoz	11.106	1,57%
c) prihode od prodaje usluga održavanja HW i SW u zemlji	99.135	14,01%
d) prihode od usluga inostranstvu	<u>30.065</u>	<u>4,25%</u>
	<b>Svega (AOP 202)</b>	<b>662.413</b>
		/93,61/
e) prihode od upotrebe robe za opremu ( <b>AOP 203</b> )	<b>7.178</b>	<b>/1,01%/<b></b></b>
f) prihode od akvizicije ugovora o održavanju	27.242	3,85%
g) prihode od zakupa ( investic. nekretnina )	8.206	1,16%
h) ostali prihodi od zajedničkih troškova	<u>2.614</u>	<u>0,37%</u>
	<b>Svega (AOP 206)</b>	<b>38.062</b>
		/5,38/
<b>SVEUKUPNO POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>707.653</b>	<b>100,00%</b>

**19.** Poslovni rashodi na poziciji **AOP 207 B U** iznose **450.521** dinara obuhvataju sledeće:

a) nabavna vrednost prodate robe na veliko/ **AOP 208 /**

b) troškovi materijala / **AOP 209 / :**

- za održavanje opreme	1.188
- za kancelarijski materijal	713
- za inventar koji se otpisuje u celini	1.641
- za ostali materijal	<u>251</u> <u>3.793</u>

c) troškovi energije :

- za električnu energiju	927
- za grejanje	796
- za gorivo	<u>1.859</u> <u>3.582</u> <u>7.375</u>

d) troškovi zarada, naknada i ostali rashodi / **AOP 210 /:**

- troškovi zarada	93.226
- troškovi poreza na zarade	<u>12.789</u> <u>106.015</u>
- ostali troškovi zaposlenih:	
* za prevoz na rad i sa rada	402
* otpremnine	341
* za službena putovanja	3.791
* prevoz na sl. putu	<u>1.435</u> <u>5.969</u> <u>111.984</u>

e) troškovi amortizacije /**AOP 211** /detalji u pozicijama u tački 2./ **12.032**

f) ostali poslovni rashodi obuhvataju sledeće pojedinačne pozicije / **AOP 212 /:**

- troškovi na izradi učinaka su usluge drugih prilikom izrade projekata i pružanja usluga	49.480
- troškovi prevoza robe	326
- troškovi telefona i zakupa linija	4.728
- troškovi održavanja imovine i obezbeđenje iste	7.755
- troškovi reprezentacije	3.549
- troškovi reklame i sajmova	186
- premije osiguranja	1.353
- troškovi platnog prometa	1.147
- troškovi advokatski usluga	350
-troškovi stručnog usavršavanja i stručne literature	1.171
- troškovi poreza, taksi na građ. zemljište i ostale takse	1.263
- ostali razni troškovi	<u>841</u> <u>72.149</u>

**20.** Finansijski prihodi pozicija **AOP 215 B U** proističu iz:

- naplaćenih kamata iz poslovnih odnosa	1.268
- efekata valutne klauzule	203
- pozitivnih kursnih razlika	<u>8.565</u> <u>10.036</u>

**21.** Finansijski rashodi na poziciji **AOP 216 B U** sadrže u sebi sledeće:

- negativne kursne razlike po obavezama u valuti	12.649
- rashodi po osnovu kamata na dugoročni kredit	1.391
- rashodi po ostalim osnovama	<u>7</u> <u>14.047</u>

**22.** Ostali prihodi na poziciji **AOP 217 B U** obuhvataju sledeće:

- prihodi od prodate imovine	1.271
- prihodi od revalorizacije stambenih kredita ,	2.361
- prihodi od smanjena obaveza	739
- prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	116
- prihodi po ostalim osnovama	<u>12</u> <u>4.499</u>

**23.** Ostali rashodi na poziciji **AOP 218 B U** obuhvataju sledeće:

- izdatke za kulturne, zdravstvene i sportske potrebe	838
- naknadno utvrđeni rahodi iz ranijih godina	168
- izdatke za ugovorene kazne i penale	254
- indirektnu ispravku potraživanja za tekuću godinu	601
- ostali rashodi	<u>105</u> <u>1.966</u>

**24.** Prilikom preračuna potraživanja i obaveza koje za osnovu imaju iznose u valuti primjeni su srednji kursevi iz kursne liste NBS na dan obračuna 31.12.2007. a za SBS su od značaja:

- a) srednji kurs za USD koji je iznosio 53,7267 dinara; i
- b) srednji kurs za EUR koji je iznosio 79,2362 dinara.

**25.** Saglasno Zakonu o računovodstvu i reviziji i Pravilniku o računovodstvu i računovodstvenim politikama usaglašavanje stanja potraživanja i obaveza obavlja se sa stanjem na dan 30. 09. tekuće godine.

Izvodi otvorenih stavki na usaglašavanje dostavljeni su sa povratnicom i od svih poslatih imamo potvrdu o prijemu pošte.

Komitentima od kojih nismo dobili potvrdu o prijemu ponovili smo zahtev za usaglašenjem stanja na dan 31.10.,30.11. i 31.12. tekuće godine.

Komitenti sa kojima nisu formalno usaglašene obaveze potražjivanja su izmirili Aries group, British American Tobacco, Ceramic, BMP, IMT, Izdavčko društvo novinska kuća, Microsoft software, Pfizer,Tuš, itd.

Za razliku od prethodih komiteneta, kod sledećih posedujemo samo potvrde o prijemu:

1. JP PTT nepotvrđeno stanje iznosi 1.331.536,56 dinara i odnosi se na usluge održavanja informatičke opreme iz 2002. godine koje korisnik odbija da plati, a u toku su pregovori da se dug namiri. Imajući u vidu starost potraživanja iz razloga opreznosti ovo portaživanje je ispravljen. Ukoliko ne dođe do pozitivnog rešenja krajnja mera će biti tužba.
2. Poštanska štedionica je ne potvrđeno stanje je u iznosu od 306.720,00 dinara za usluge školovanja iz 2001. godine. Pregovori o izmirenju obaveza su u toku, ali imajući u vidu nekooperativnost preduzete su mere za utuženje. Iznos je indirektno ispravljen.
3. Simpo iz Vranja je dobio kopije faktura ali nisu potvrdili stanje niti platili.

Kao zaključak može se reći da je problem usaglašavanja, gledano sa naše strane, više formalne prirode nego suštinske, A činjenice koje to potvrđuju su da ukoliko ima iskazanog salda na računima to se uvek lakše uskladi nego kada ga nema.

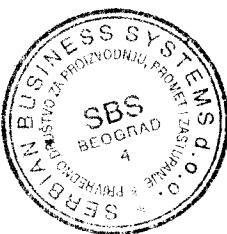
U slučaju kada je bilo prometa ali ne postoje obaveze i potraživanja na dan usaglašenja, vrlo često imamo ne potvrđivanje stanja jer je jednako 0,00.

Prilikom urgencija često je «obrazloženje» da je ikazano stanje 0,00 i da to nije potrebno potvrditi, iako je jasno da i ne postojanje obaveze ili potraživanja u slučaju, kada je bilo prometa je stanje na dan usklađivanja.

U Beogradu, 19.02.2008.

S E R B I A N B U S I N E S S S Y S T E M S

Dorđe Miljković, finansijski dir.



Mirko Drašković, generalni direktor

Mirko Drašković, generalni direktor