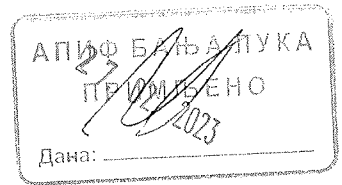


JEDINSTVENI PROSPEKT PRVE EMISIJE  
DUGOROČNIH KORPORATIVNIH OBVEZNICA

EMITENT: SMART SOLUTION d.o.o. Banja Luka

Prilog broj 1 – Note uz finansijske izvještaje

SMART SOLUTION DOO BANJA LUKA  
JIB 4403830420004  
Ul. Bulevar srpske vojske 7  
78000 Banja Luka



## ZABILJEŠKE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ

Za period od 01.01.-31.12.2022.god.

### 1. OSNIVANJE I DJELATNOST

#### I Informacije o preduzeću :

- Godina osnivanja : 2015. godine
- Osnivač : EUROS OSIGURANJE AD
- Oblik organizovanja : privatno doo
- Sjedište preduzeća : Bulevar srpske vojske 7, Banja Luka
- Osnovna djelatnost : Savjetovanje koje se odnosi na poslovanje i ostalo

#### upravljanje

- Kapital: 150.002,00 KM
- Matični broj: 11126960
- JIB: 4403830420004

Angažovano radnika : 13

Društvo ima registrovane 3 poslovne jedinice:

- "Smart Solution" d.o.o. Banja Luka, PJ Bijeljina
- "Smart Solution" d.o.o. Banja Luka, PJ Modriča
- "Smart Solution" d.o.o. Banja Luka, PJ Sarajevo

Prema kriterijumima za razvrstavanje iz Zakona o računovodstvu i reviziji (Službeni glasnik RS br 94/15; 78/20) A&K Konsalting je razvrstan u malo pravno lice.

### 2. OSNOV ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

#### 2.1. Osnov za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji za period 01.01.2022. do 31.12.2022. godine su pripremljeni, po svim materijalno značajnim pitanjima, u skladu sa usvojenim računovodstvenim politikama i Međunarodnim standardima i Međunarodnim standardima finasijskog izvještavanja.

Pored navednih MRS-a kod sastavljanja finansijskih izvještaja korišteni su i sledeći propisi:

- Zakon o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srpske" 94/15;78/20)
- Zakon o privrednim društvima ("Službeni glasnik Republike Srpske" br 127/08,58/09,100/11,67/13,100/17,82/19)
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za privredna društva, preduzetnike i druga pravna lica ("Službeni glasnik Republike Srpske" br 104/2021 i 59/2022)
- Zakon o porezu na dobit preduzeća ("Službeni glasnik Republike Srpske" 94/15; 1/17;58/19)
- Zakon o porezu na dohodak ("Službeni glasnik Republike Srpske" 60/15, 5/16, 66/18,105/19, 123/20, 49/21, 119/21)
- Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za privredna društva, preduzetnike i druga pravna lica ("Službeni glasnik Republike Srpske" 59/22)
- Drugi zakonski i podzakonski propisi koji su bili na snazi u momentu nastanka poslovnih događaja i njihovog evidentiranja
- Kodeks etike za profesionalne računovođe

Finansijski izvještaji su izraženi u konvertibilnim markama.

Transakcije u stranim valutama plaćanja se obračunavaju kursovima koji važe na dan transakcije. Na kraju računovodstvenog perioda, preostali bilansi potraživanja i obaveza u stranim valutama se obračunavaju po kursu koji važi na kraju računovodstvenog perioda. Pozitivne i negativne kursne razlike se knjže kao neto iznosi prihoda, odnosno rashoda finansiranja.

## **2.2. Promjena računovodstvenih politika**

Promjene računovodstvenih politika provode se ako to zahtijeva zakon, tijelo koje tumači računovodstvene standarde ili ako bi nova računovodstvena politika prikladnije prikazivala događaje ili transakcije u finansijskim izvještajima. Računovodstvene politike se dosljedno primjenjuju na slične transakcije.

Promjena računovodstvenih politika primjenjuje se retroaktivno. Ispravak se iskazuje kao usklađenje početnog stanja zadržanih zarada (prenesene dobiti ili gubitka). Promjena računovodstvene politike primjenjuje se unaprijed samo onda kada svotu vrijednosti koja koriguje zadržane zarade nije moguće razborito utvrditi.

Društvo objavljuje razloge promjene računovodstvenih politika, svotu usklađenja zadržanih zarada, te činjenicu da su usporedni podaci prepravljani.

### 3. RAČUNOVODSTVENA NAČELA

Pri sačinjavanju finansijskih izvještaja udruženje je obavezno da se pridržava sledećih načela:

- **Načelo stalnosti**-podrazumijeva da udruženje u doglednom vremenu ne mijenja osnovnu djelatnost
- **Načelo realizacije**-podrazumijeva da se u bilansu uključuju poslovni događaji kad su nastali obračunati i fakurisani, a ne kada su naplaćeni odnosno plaćeni.
- **Načelo opreznosti**-objektivnost vrednovanja imovine i obaveza
- **Načelo uzročnosti prihoda i rashoda**-po kome se uzimaju u obziru svi prihodi i rashodi datog obračunskog perioda bez obzira na momenat naplate prihoda (fakturisana realizacija) i momenta plaćanja po osnovu rashoda
- **Načelo pojedinačnog procjenjivanja imovine i obaveza**-pri čemu eventualna grupna procjenjivanja nisu dozvoljena
- **Načelo identiteta bilansa**-po kome bilans otvaranja poslovnih knjiga za tekuću godinu mora da bude identičan zaključnom bilansu za prethodnu godinu.

### 4. NOTE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Pojedinačni finansijski izvještaji društva za obračunski period 01.01.2022-31.12.2022 godine izgledaju kako su prikazani u nastavku:

- Bilans stanja
- Bilans uspjeha
- Aneks-dodatni računovodstveni izvještaj
- Zabilješke uz finansijske izvještaje

#### I Note zabilješke uz bilans stanja

##### Nota broj 1. Stalna imovina

Građevinski objekti	555.344,00
Postrojenja i oprema	106.913,00
Zemljište u pripremi	10.260,00
Građevinski objekti u pripremi	169.890,00

Stalna imovina Društva se sastoji iz građevinskih objekata , opreme, zemljišta u pripremi, građevinskih objekata u pripremi.

Društvo posjeduje stanicu tehničkog pregleda u PJ Modriča koje se vodi na kontu 0210 u iznosu od 555.344.

Društvo je u toku godine nabavilo opreme u iznosu od 1.391,29 KM.

Vrijednost zemlje u pripremi je u toku 2022. smanjena po osnovu isknjižavanja djela zemlje u vrijednosti od 169.600 KM po ugovoru o prenosu zemljišta GRADU Banja Luka po OPU-3820/22 kao i 19.236,59 za izgrađene i gotove stanove, garaže i parking mjesta.

Vrijednost građevinskih objekata u pripremi u toku 2022.godine smanjena je za iznos 94.708,29 za izgrađene i gotove stanove, garaže i parking mjesta kao i za izgradnju trafostanice OTC u Banja Luci ELEKTROKRAJINI AD po ugovoru o 23/20 u iznosu od 137.871,69 KM.

#### **Nota broj 2. Zalihe**

Dati avansi	21,00
-------------	-------

#### **Nota broj 3. Kratkoročna potraživanja**

Kupci u zemlji	391.756,00
Potraživanja od fondova	20,00
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	29.806,00
Potraživanja za više plaćene direktne poreze	12,00
Potraživanja za više plaćene indirektno poreze	24.164,00
Akontacioni PDV	316,00

#### **Nota 4. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovina - domaća valuta	10.903,00
Blagajna	118,00

<b>Nota 5. Aktivna vremenska razgraničenja</b>	<b>16.200,00</b>
--	------------------

#### **Nota 6. Struktura obaveza**

Obaveze prema povezanim licima po osnovu fin.kredita	13.235,00
Primljeni avansi	16.200,00
Dobavljači u zemlji	714.819,00
Obaveze za neto zarade, porez i doprinose	17.415,00
Ostale razne kratkoročne obaveze	1.038,00
Obaveze za porez na dobit	9.555,00
Obaveze za poreze, carine i druge dadžbine	833,00

Od ukupnih obaveza prema dobavljačima, dio u iznosu od 276.097 KM odnosi se za nefakturisane obaveze po osnovu izgradnje satambeno-poslovnog ovjeka u naselju Ada.

**Nota 7. Pasivna vremenska razgraničenja** 13.846,00

### III Note uz bilans uspjeha

#### Nota broj 8. Struktura prihoda

Prihodi od prodaje robe na veliko kupcima u RS	170.481,00
Prihodi po osnovu usluga	281.492,00
Prihodi od zakupa	800,00
Prihodi od usluga reklamiranja	26.400,00
Ostali finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	1.913,00

Prihodi od prodaje robe na veliko u iznos od 170.481 KM odnose se na prodaju stana, garaža i parking mjesta.

Prihodi po osnovu usluga odnose se na usluge tehničkog pregleda u PJ Banja Luka i PJ Modriča u iznosu od 281.492 KM.

Prihodi od zakupa odnose se na zakup dvije kancelarije u PJ Modriča dat Euros osiguranju po Ugovoru o zakupu br. 83-1/22 od 01.09.2022.

Prihodi od usluga reklamiranja odnose se na prihode po osnovu ugovora o pružanju usluga oglašavanja sa Euros osiguranjem ad Banja Luka broj 03/22 od 11.01.2022. na reklamnim panoima na Stanici tehničkog pregleda i samostojeća reklama na ulazu u krug Stanice tehničkog pregleda. ,

Ostali finansijski prihodi odnose se na prihod od kamate na pozajmice u iznosu od 1.893 KM.

#### Nota 9. Nabavna vrijednost prodane robe

Nabavna vrijednost prodane robe na veliko 113.945,00

Trošak nabavke materijala u iznosu od 113.945,00 KM odnosi se na trošak izgradnje stana, garaže i parking mjesta.

#### Nota 10. Troškovi materijala ,goriva i energije

Troškovi režijskog materijala	1.101,00
Troškovi goriva i energije	7.257,00

### **Nota 11. Troškovi zarada**

Troškovi zarada , naknada zarada i ostalih ličnih primanja	179.447,00
--	------------

### **Nota 12. Troškovi proizvodnih usluga**

Transportni troškovi	288,00
Troškovi tekućeg održavanja	2.024,00
Troškovi zakupa	28.186,00
Troškovi ostalih usluga	3.246,00

### **Nota 13. Ostali troškovi**

Troškovi amortizacije	26.660,00
-----------------------	-----------

### **Nota 14. Nematerijalni troškovi**

Troškovi neproizvodnih usluga	3.113,00
Troškovi reprezentacije	2.858,00
Troškovi premije osiguranja	682,00
Troškovi platnog prometa	2.103,00
Troškovi poreza	1.022,00
Ostali nematerijalni troškovi	7.458,00
Rashodi po osnovu kamata	2.649,00
Ostali finansijski rashodi	1.067,00

Ostali nematerijalni troškovi odnose se na sledeće troškove: 119 KM na troškove oglasa u štampi, troškove adinistrativnoh taksi 738 KM i 6.600 KM na troškove stipendija.

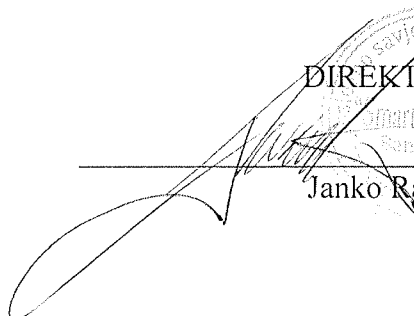
Ostali finansijski rashodi odnose se na trošak za kazne za privredne prestupe I prekršaje u iznosu od 1000 KM, kamate za neblagovremeno plaćanje javnih rihoda 19 KM I rashodi ispravke greške iz ranijih godina 39 KM.

Ukupni prihodi i rashodi

Ukupni rashodi	383.106,00
Ukupni prihodi	481.086,00
Bruto dobitak tekuće godine	97.980,00
Neto dobitak tekuće godine	88.425,00

**IV Note uz bilans tokova gotovine :**

Prilivi gotovine iz poslovne aktivnosti	1.164.388,00
Odlivi gotovine iz poslovne aktivnosti	1.301.516,00
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	3.993,00
Odlivi gotovine aktivnosti investiranja	0,00
Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	190.000,00
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	140.000
Neto odliv gotovine	-83.135,00

  
DIREKTOR  
Smart Solution  
Bosna i Hercegovina  
Janko Rakić



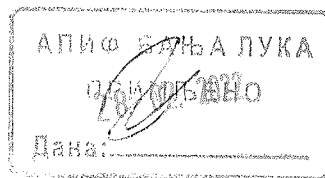
**SMART SOLUTION d.o.o. Banja Luka**

Bulevar srpske vojske 7

Banja Luka

JIB : 4403830420004

Dana : 24.02.2022.

**NOTE**

uz finansijski izvještaj za 2021. godinu

**I Informacije o preduzeću :**

Godina osnivanja : 2015 . godine

Osnivač : EUROS OSIGURANJE AD

Oblik organizovanja : privatno doo

Sjedište preduzeća : Bulevar srpske vojske 7 Banja Luka

Osnovna djelatnost : Savjetovanje koje se odnosi na poslovanje i ostalo upavljanje

Kapital: 150.002,00 KM

Angažovano radnika : 9

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa aktivnim računovodstvenim standardima RS, zakonima i podzakonskim aktima koji regulišu fiskalnu politiku i oblast računovodstva. Finansijski izvještaji su rađeni na bazi istoriskog troška

**II Note zabilješke uz bilans stanja****Nota broj 1. Stalna imovina**

<b>Građevinski objekti</b>	563.888,00
Postrojenja i oprema	123.639,00
Zemljište u pripremi	199.096,00
Građevinski objekti u pripremi	94.708,00
Oprema u pripremi	1.391,00

**Nota broj 2. Zalihe**

Dati avansi	167.127,00
-------------	------------

**Nota broj 3. Kratkoročna potraživanja**

Kupci u zemlji	793.190,00
Kratkoročni krediti povezanim pravnim licima	50.000,00
Akontacioni PDV	792,00
Ostala kratkoročna potraživanja	6.581,00

**Nota 4. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovina - domaća valuta	94.038,00
Blagajna	118,00

<b>Nota 5. Aktivna vremenska razgraničenja</b>	98.478,00
--	-----------

**Nota 6. Struktura obaveza**

Obaveze prema povezanim licima po osnovz fin.kredita	25.779,00
Primljeni avansi	15.703,00
Dobavljači u zemlji	1.414.808,00
Obaveze za neto zarade, porez i doprinose	17.128,00
obaveza za PDV	92.192,00
Obaveze za poreze, carine i druge dadžbine	3.809,00

**Nota 7. Pasivna vremenska razgraničenja** 110.753,00

### III Note uz bilans uspjeha

#### Nota broj 8. Struktura prihoda

Prihodi od prodaje robe na veliko kupcima u RS	3.244.511,00
Prihodi po osnovu usluga	248.627,00
Prihodi od usluga reklamiranja	25.640,00
Prihodi od zavoda	3.945,00
Ostali finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	2.100,00

#### Nota 9. Nabavna vrijednost prodane robe

Nabavna vrijednost prodane robe ba veliko 2.923.172,00

#### Nota 10. Troškovi materijala ,goriva i energije

Troškovi režijskog materijala	2.387,00
Troškovi goriva i energije	18.545,00

#### Nota 11. Troškovi zarada

Troškovi zarada , naknada zarada i ostalih ličnih primanja 170.185,00

#### Nota 12. Troškovi proizvodnih usluga

Transportni troškovi	219,00
Troškovi tekućeg održavanja	3.146,00
Troškovi zakupa	28.987,00
Troškovi ostalih usluga	1.143,00

#### Nota 13. Ostali troškovi

Troškovi amortizacije 19.045,00

#### Nota 14. Nematerijalni troškovi

Troškovi neproizvodnih usluga	1.586,00
Troškovi reprezentacije	20.470,00
Troškovi premije osiguranja	507,00
Troškovi platnog prometa	1.875,00
Troškovi poreza	5.160,00
Ostali nematerijalni troškovi	6.600,00
Rashodi po osnovu kamata	2.012,00
Ostali finansijski rashodi	21.382,00

Ukupni prihodi i rashodi

Ukupni rashodi	3.226.421,00
Ukupni prihodi	3.524.823,00
Dobitak tekuće godine	298.402,00

### IV Note uz bilans tokova gotovine :

Prilivi gotovine iz poslovne aktivnosti	2.249.089,00
Odlivi gotovine iz poslovne aktivnosti	2.040.626,00

Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja  
Odlivi gotovine aktivnosti investiranja  
Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja  
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja  
Neto odliv gotovine

2.100,00
2.000,00
150.000,00
357.686
877,00

DIREKTOR

Janko Rakić

