



78000 Banja Luka, Ul. Ive Lole Ribara br.4
e-mail: bonel@blic.net

Tel: ++387 51 233 950, 233969
Faks: ++387 51 233969
IB - 400863400000
JIB - 4400863400000

Banja Luka, 31.07.2022.godine

**BANJALUČKA BERZA
BANJA LUKA**

PREDMET: Note i zabilješke uz polugodišnje finansijske izvještaje za 2022.god.

I Preduzeće „BONEL“ d.o.o. osnovano je 1991.godine, a kao privredno društvo „BONEL“ AD registrovano je 02.03.2007.godine sa sjedištem u Banja Luci po osnovu vlasničke transformacije dijela državnog kapitala i promjene oblika organizovanja Društva iz društva ograničene odgovornosti u akcionarsko društvo.

Osnovna djelatnost je 47.72 Trgovina na malo obućom i proizvodima od kože u specijalizovanim prodavnicama.

Sjedište Društva je u ulici Ive Lole Ribara br.4 u Banjaluci.

Generalni direktor Društva je Gordana Popović.

Preduzeće zapošljava 60 radnika u 25 maloprodajnih objekata na cijeloj teritoriji RS i 1 prodajnom objektu u Brčko Distriktu. Svi objekti su savremeno opremljeni i raspoložu sa računarskom opremom i uvezani su u mrežu sa centralnim serverom u Banja Luci što nam omogućava dnevno prećenje robno-finansijskog prometa, te zaliha robe.

U periodu 01.01.-30.06.2022.godine smo zatvorili poslovnu jedinicu u Republici Srpskoj zbog nerentabilnog poslovanja.

Problemi u poslovanju nastali su zbog uticaja virusa SARS-COV 2, a po Odluci Republičkog kriznog štaba za vanredne situacije Republike Srpske(mali broj kupaca u prodavnici), kao i slabom platežnom sposobnosti stanovništva usljed inflacije izazvane krizom u svijetu(ratna dešavanja u Ukrajini).

II Finansijski izvještaji preduzeća su sastavljeni u skladu sa propisima iz oblasti poreske regulative (Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Zakon o porezu na dobit, Zakon o porezu na nepokretnost, Zakon o doprinosima i dr.), Zakon o privrednim društvima, Zakon o deviznom poslovanju, kao i drugi zakonski i podzakonski akti koji su bili na snazi u momentu nastanka poslovnih događaja i njihovog evidentiranja koje podrazumjevaju Međunarodne računovodstvene standarde, Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja.

U 2021.godini je trebalo primjeniti novi MFSI16-Lizing, koji preduzeće nije primjenilo na osnovu Odluke Upravnog odbora br.05-3/21 zbog nerentabilnosti i neizvjesne egzistencije Poslovnih jedinica, te je Ugovore o zakupu aneksirala na period najduže do 1 godine. Podaci u finansijskim izvještajima izraženi su u **konvertibilnim markama (KM)**.

III Društvo ima Pravilnik o računovodstvu, na osnovu kojeg je izvršilo procjenjivanje, prikazivanje i objelodanjivanje svojih bilansnih pozicija, finansijski izvještaji za 2022.godinu sačinjeni su uz primjenu sljedećih računovodstvenih politika i procjena:

1. Prihodi

Prihodi od prodaje roba i usluga iskazuju se u veleprodaji po fakturnoj vrijednosti, umanjenoj za date popuste i porez na dodanu vrijednost, a u maloprodaji po prijemu gotovine za vrijednost naplate umanjenu za porez na dodanu vrijednost.

2. Poslovni rashodi

Poslovni rashodi se knjiže na obračunskoj osnovi po načelu uzročnosti.

3. Nekretnine, postrojenje i oprema

Nekretnine, postrojenja i opremu čine građevinski objekti, oprema, te alat i inventar koji se iskazuju po nabavnoj vrijednosti (faktura dobavljača) uvećana za sve troškove nastale do stavljanja sredstva u upotrebu.

Nakon početnog priznavanja, osnovna sredstva se vode po njihovoj nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupnu akumuliranu amortizaciju.

Amortizacija se obračunava na linearnoj osnovi po sljedećim stopama amortizacije, a na osnovicu koju predstavlja nabavna vrijednost sredstava (stope utvrđene na osnovu procjene korisnog vijeka trajanja sredstava):

Primjenjene stope amortizacije za pojedina sredstva:

-građevinski objekti	1,00%- 3,50%
-oprema	7,00%-25,00%
-alat i inventar	100,00%

Trajno pravo korišćenja gradskog građevinskog zemljišta vrednovana su po cijeni utvrđenoj od strane skupština opština ili grada. To je vrijednost koja je unešena u početni bilans stanja po programu privatizacije Društva na dan 30.06.1998. godine, a u skladu sa Zakonom o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima.

Na ova sredstva se dosada nije vršio obračun amortizacije niti procjena na obezvređenje, a što je bilo u skladu sa MRS 36- Obezvređenje sredstava.

Obzirom da je 01.01.2021. godine stupio na snagu MSF116 trajno pravo korišćenja gradskog građevinskog zemljišta smo evidentirali na nekretnine.

Odlukom Upravnog odbora br.05-3/210 od 19.01.2021. godine, zbog nerentabilnosti i neizvjesne egzistencije pojedinih poslovnih jedinica odobreno je aneksiranje svih ugovora o zakupu sa periodom važenja do 1 godine.

4. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se sastoje od programa za računare (aplikativni softveri nabavljeni odvojeno od računara).

5. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani se vrednuju po nominalnoj vrijednosti izdataka, saglasno ugovorima i vremenskom periodu angažovanja sredstava. Navedena vrijednost se ispravlja ili otpisuje na teret neposlovnih rashoda na osnovu procjene svakog pojedinačnog sredstva.

6. Zalihe

Na kontima zaliha Društvo vodi sirovine i materijal, sitan inventar i alat, te robu.

Zalihe materijala evidentiraju se po nabavnoj vrijednosti.

Nabavka sitnog inventara i alata se evidentira po nabavnoj vrijednosti, a prilikom izdavanja u upotrebu otpisuje se metodom 100% otpisa uz korišćenje ispravke vrijednosti.

Zalihe robe u prodavnici vode se po prodajnoj vrijednosti uz umanjenje iste po osnovu obračunatog PDV-a i razlike u cijeni robe.

7. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja predstavljaju potraživanja po osnovu fakturiranih nenaplaćenih roba i usluga. Uprava Društva vrši procjenu realne naplativosti potraživanja na dan bilansa, te korekciju iskazanog stanja putem konta ispravke vrijednosti, a na osnovu pregleda starosne strukture svih potraživanja, te na osnovu pregleda značajnih, pojedinačnih iznosa uključenih u potraživanja.

8. Gotovina i ekvivalenti gotovine

Hartije od vrijednosti kao i ostali ekvivalenti gotovine, depoziti po viđenju i gotovina procjenjuju se po nominalnoj vrijednosti.

9. Obaveze

Obaveze prema povjeriocima se procjenjuju u visini nominalne vrijednosti proistekle iz dokumentacije povjerioca, a na osnovu izvršene poslovne ili finansijske transakcije. Obaveze prema zaposlenim i obaveze po osnovu poreza i doprinosa procjenjuju se na osnovu obračuna Društva.

Nota br. 1 - PRIHODI

Poslovne prihode u iznosu od

1.247.922,09 KM čine:

- prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu
- popust pri prodaji robe u Brčkom
- ostali poslovni prihodi

1.222.698,81 KM
(2.548,50 KM)
27.771,78 KM

Prihodi od prodaje robe se odnosi na prihod od prodaje obuće, pribora za obuću i kožne galanterije u maloprodaji. Odlukom Direktora odobren je popust za prodaju artikala koji nisu uslovni za prodaju u poslovnoj jedinici Brčko (zastarjela, oštećena).

Ostale poslovne prihode čine prihodi od zakupnina ostvareni su izdavanjem poslovnih objekata pod zakup u Prijedoru, Čajniču, Zvorniku, Kostajnici i Ribniku.

Finansijske prihode u iznosu od

9.737,52 KM čini:

- finansijski prihodi
- (Odobrenje od dobavljača Florida Novi Pazar za reklamaciju neadekvatne obuće).

9.737,52 KM

Ostale prihode u iznosu od

2.629,93 KM čine:

- prihodi na osnovu otpisanih obaveza
- prihodi po osn. naplate potraživanja

1.959,13 KM
670,80 KM

Po obavijesti Spoljnotrgovinske komore br.2253/22-I otpisali smo obavezu iz 2017.godine.

Nota br. 2 – Rashodi

Poslovni rashodi

1.378.844,57 KM

- nabavne vrijednosti prodane robe
- troškovi materijala
- goriva i energije
- troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada
- ostali lični rashodi
- troškovi proizvodnih usluga
- troškovi amortizacije
- nematerijalni troškovi
- troškovi poreza
- troškovi doprinosa

702.588,05 KM
14.243,91 KM
30.371,61 KM
390.630,69 KM
37.750,19 KM
143.816,42 KM
24.608,23 KM
25.213,20 KM
9.300,22 KM
322,05 KM

Nabavna vrijednost prodane robe obuhvata vrijednost prodane robe obračunate metodom prosječne cijene uključujući i neophodne troškove nabavke.
Troškovi materijala se odnose na utrošeni režijski materijal, materijal za čišćenje, htz opremu i ostali utrošeni materijal.
Troškovi električne, toplotne i ostale energije se odnose na utrošenu električnu energiju, troškove grijanja.
Troškovi proizvodnih usluga se odnose na troškove ptt usluga, troškove održavanja, troškove zakupa, komunalne usluge i ostale proizvodne usluge.
Nematerijalni troškovi se odnose na neproizvodne usluge, takse, premije osiguranja, troškove platnog prometa, troškove pretplata na stručne publikacije, troškove reprezentacije, troškove oglasa u štampi i članarine.
Troškovi poreza se u najvećem dijelu odnose na komunalnu i republičku taksu, na troškove poreza na promet nepokretnosti te porez na prihod od kapitala.

Finansijski rashodi	7.534,96 KM
- rashodi kamata	7.534,96 KM
Ostali rashodi	32.286,68 KM
- manjkovi-reklamacije od kupaca	11.587,35 KM
- rashodi po osn. direktnog otpisa	11.982,25 KM
- rash. po osnovu rashodovanja zaliha materijala i robe	8.717,08 KM

Na kontu 57652 knjižene su reklamacije od kupaca a na 57910 otpis ne uslovne obuće za prodaju.
Na kontu 57800 direktno otpisan ne naplativ dug 2016,2017 godine po potrošačkim kreditima datim penzionerimapo Odluci generalnog direktora br.01-17/22.
Na kontu 59100 knjižena razlika poreza na prihod od kapitala za 12/2021.godine isplaćena u januaru 2022.godine(promjena Zakona o porezu na dohodak) i komunalna naknada 2021 za objekte u Kostajnici i Bosanskoj Krupi plaćena u 2022.godini.

Rezultat poslovanja

Poslovni prihodi	1.247.922,09
Poslovni rashodi	(1.378.844,57)
Poslovni dobitak(gubitak)	(130.922,48)
Finansijski prihodi	9.737,52
Finansijski rashod	(7.534,96)
	2.202,56
Ostali prihodi	2.629,93
Ostali rashodi	(32.286,68)
	(29.656,75)
Efekat ost.prihoda i rashoda	
Rashodi od usklađivanja imovine	
Efekti po osnovu promj.rač.politika	
I ispravke grešaka ranijih godina	(386,70)
Bruto dobitak (gubitak) perioda	(158.763,37)

Nota br. 3 Nematerijalna sredstva

	ostala nemat.ulag.	Ukupno
Nabavna vrijednost	20.545,00	20.545,00
Isprevkva vrijednosti	-20.545,00	- 20.545,00

Stanje na dan 30.06.2022.

Ostala nematerijalna ulaganja se odnose na program za informacionu podršku.

Nota br.4 – NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

NEKRETNINE	NABAVNA VRIJEDNOST	ISPRAVKA VRIJEDNOSTI	SADAŠNJA VRIJEDNOST
GRAĐEVINSKO ZEMLJIŠTE	86.406,00		86.406,00
GRAĐEVINSKI OBJEKTI			
POČETNO STANJE	2.262.585,78	1.001.783,43	1.260.802,35
AMORTIZACIJA		11.546,33	- 11.546,33
STANJE 30.06.2022	2.262.585,78	1.013.329,76	1.249.256,02
OPREMA	NABAVNA VRIJEDNOST	ISPRAVKA VRIJEDNOSTI	SADAŠNJA VRIJEDNOST
POČETNO STANJE	743.170,38	719.072,86	24.097,52
NABAVLJENA OPREMA	974,57		974,57
AMORTIZACIJA		5.752,07	- 5.752,07
STANJE OS.SRED. OPREMA 30.06.2022.	744.144,95	724.824,93	19.320,02

INVESTICIONE NEKRETNINE	NABAVNA VRIJEDNOST	ISPRAVKA VRIJEDNOSTI	SADAŠNJA VRIJEDNOST
POČETNO STANJE	1.461.967,79	717.650,20	744.317,59
AMORTIZACIJA		7.309,83	- 7.309,83
STANJE OS.SRED. OPREMA 30.06.2022.	1.461.967,79	724.960,03	737.007,76

Stanje konta 0334-ostala sredstva kulture u iznosu 195,00 KM preknjižena su po novom kontnom okviru na 0230-ostale nekretnine,postrojenja i opremu.

Nota br. 5 Dugoročni finansijski plasmani

Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica

2.640.370,50 KM

Ukupno dugoročni fin.plasmani**2.640.370,50 KM**

Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica odnosi se na 100% učešće u kapitalu „EMONA“ d.o.o.

Nota br. 6 Zalihe i dati avansi

Sitan inventar u upotrebi

23.017,49 KM

Ispravka vr.sitnog inventara u upotrebi

(23.017,49 KM)

Zalihe robe u maloprodaji po maloprod.cijenama

7.463.929,70 KM

PDV u vrijednosti robe

(1.084.504,72 KM)

Razlika u cijeni robe

(2.745.612,09 KM)

Ukupno zalihe

3.633.812,89 KM

Društvo zalihe vodi po prodajnoj cijeni umanjenoj za ukalkulisanu razliku u cijeni i PDV, odnosno po nabavnoj vrijednosti u skladu sa MRS-2-Zalihe.

Nota br. 7 Kratkoročna potraživanja

Potraživanja od kupaca u zemlji

13.501,40 KM

Sumljiva i sporna potraživanja

39.555,00 KM

Ispravka vrijednosti spornih potraživanja**(39.555,00 KM)**

Druga kratkoročna potraživanja

8.904,52 KM

Ukupno kratkoročna potraživanja

22.405,92 KM

Sumljiva i sporna potraživanja se odnose na potraživanja od tužene bivše radnice Kreštalica Stanislave u iznosu 29.355,00 KM, dat prijedlog za tužbu za nenaplaćena potraživanja KOŽARA KRAGULJ Prijedor dug 10.200,00 KM.

Druga kratkoročna potraživanja odnose se najviše na refundaciju trudničkog bolovanja po rješenjima Fonda dječije zaštite 7.237,79 KM.

Nota br. 8 Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni krediti u zemlji

360.256,06 KM

Ispravka vrijednosti kratkoročnih kredita**(38.262,66 KM)**

Ukupno kratkoročni krediti u zemlji

321.993,40 KM

Dio robe Društvo prodaje odobravanjem kratkoročnih beskamatnih kredita fizičkim licima. Sa svakim kupcem se pravi ugovor o prodaji robe pojedinačno na rok otplate od 6 mjeseci. Povrat kredita je obezbijeđen garancijama poslodavaca kod kojih su korisnici zaposleni. Dva puta u toku godine šaljem poslodavcima kupaca potvrde na usaglašavanje stanja duga prema nama. U 2021. godini smo radili procjenu ispravke vrijednosti potraživanja za potrošačke kredite i ona iznosi 38.262,66 KM.

Nota br. 9 GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

Gotovina na žiroračunima	45.004,87 KM
Gotovina u blagajni	352,00 KM
Gotovina na deviznim računima	0,55 KM
Izdvojena novčana sredstva	-
Ukupno gotovinski ekvivalenti i gotovina	45.357,42 KM

Nota br. 10 – KAPITAL

Struktura kapitala preduzeća na dan 30.06.2022. godine je:

- AKCIJSKI KAPITAL	6.347.534,00 KM
- ZAKONSKE REZERVE	89.044,64 KM
- GUBITAK RANIJIH GODINA	- 1.473.410,40 KM
- GUBITAK TEKUĆE GODINE	- 158.763,37 KM
UKUPNO KAPITAL:	4.804.404,87 KM

Preduzeće je vrijednost osnovnog kapitala uskladilo sa ukupnim iznosom početnog državnog kapitala koji je utvrđen u programu privatizacije od 31.12.1999. godine potvrđen osnovnim Rješenjem Direkcije.Registrovani Rješenjem suda br.1735/01 od 02.03.2007.godine u Akcionarsko društvo.

Nota br. 11 Dugoročna rezervisanja

Rezervisanja za naknade i benef.zaposlenih	56.657,30 KM
--	--------------

Društvo je vršilo rezervisanje za otpremnine radnika u skladu sa MRS-19 Primanja zaposlenih.Obračun rezervisanja otpremnina po MRS-19 radila gospođa Mr Vanja Dragičević-ovlašćeni aktuar.

U januaru je isplaćena otpremnina radnici koja je otišla u penziju u iznosu 1.865,70KM (tri prosječne plate).

Nota br. 12 **Kratkoročne finansijske obaveze**

Ob.prema pov.prav.licima po osn.kred.	1.517.000,00 KM
Kratkoročni krediti	1.580.000,00 KM
	<hr/>
Ukupno kratkoročne obaveze	3.097.000,00 KM

Na osnovu odluke povezanog pravnog lica Emona d.o.o. data je pozajmica Bonel-u u iznosu 1.520.000,00 KM. U 2021.godini smo izvršili povrat 3.000,00KM.

Kratkoročni krediti odnose se na pozakmicu Mrkonjićputeva d.o.o. , ugovor br.01-345-1267-M/21na iznos 940.000,00 KM , revolving kredit Unicredit bank a.d. broj11000943-RK-5158 u iznosu 300.000,00 KM i pozajmica Tržnice d.o.o.Banja Luka ugovor br.4796/22 u iznosu 340.000,00 KM.

Nota br. 13 **Dobavljači i primljeni avansi**

Dobavljači u zemlji	282.926,72 KM
Dobavljači u inostranstvu	388.396,10 KM
	<hr/>
Ukupno dobavljači	617.322,82 KM

Nota br. 14 **Ostale kratkoročne obaveze**

Obaveze za neto zarade	44.848,46 KM
Obaveze za porez na zarade	847,37 KM
Obaveze za doprinose	21.201,61 KM
PDV	32.138,11 KM
Druge obaveze	82.357,58 KM
Obaveze za ostale poreze	3.393,42 KM

Ostale kratkoročne obaveze 184.786,55 KM

Druge obaveze čine obaveza prema Unicredit banci za kamatu po kreditu za 12/2021 i kamate obračunate po pozajmicama dobijenim od Emone d.o.o.,Mrkonjićputeva, MG Minda, Eurobonusa d.o.o.

Banja Luka , 31.07.2022.godine

BANJA LUKA
Za BONEL
"BONEL"
DIREKTOR
Gordana Popović
Gordana Popović