

**ПРЕДУЗЕЋЕ ЗА ПОШТАНСКИ САОБРАЋАЈ**

**РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ А.Д. БАЊА ЛУКА**

***Р Е Б А Л А Н С***

***ПЛАНА РАДА И ПОСЛОВАЊА ЗА 2023. ГОДИНУ***

***Бања Лука, септембар 2023. године***

**С А Д Р Ж А Ј :**

[У В О Д 2](#_Toc145056367)

[1. УСЛУГЕ 4](#_Toc145056368)

[2. ПРИХОДИ 5](#_Toc145056369)

[3. РАСХОДИ 8](#_Toc145056370)

[4. ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ ПРЕДУЗЕЋА 11](#_Toc145056371)

[5. ПЛАТЕ РАДНИКА 12](#_Toc145056372)

[6. ЗАПОСЛЕНИ 12](#_Toc145056373)

[7. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ 13](#_Toc145056374)

# У В О Д

План рада и пословања Предузећа за 2023. годину усвојен је Одлуком Скупштине акционара број 1.-2582-12/22. на сједници одржаној дана 27.12.2022. године. На сједници Скупштине акционара, планска документа усвојена су са констатацијом, да се уколико дође до одступања од планских вриједности, приступи изради ребаланса усвојених Планова рада и пословања за 2023. годину.

Финансијски Извјештај о пословању за период 01.01. - 30.06.2023. године објављен је на сајту бањалучке берзе дана 28.07.2023. године. У току провођења Плана рада и пословања за 2023. годину, односно сагледавања трендова пословања током првог полугодишта 2023. године, уочена су одступања од планских вриједности.

Пратећи физички обим услуга, прихода и расхода остварених у првом полугодишту 2023. године и упоређујући их са планираним вриједностима, константовали смо значајна одступања појединих позиција.

Физички обим услуга у првом полугодишту 2023. године остварен је у обиму од 28.321.249 услуга. Планирани физички обим остварен је са индексом од 48%.

Укупни приходи Предузећа у првом полугодишту 2023. године остварени су у износу од 44.403.359 КМ. План укупних прихода остварен је са индексом од 56%.

Укупни расходи Предузећа у првом полугодишту 2023. године остварени су у износу од 42.190.234 КМ. План укупних расхода остварен је са индексом од 53%.

**Резултат пословања Предузећа у првом полугодишту 2023. године остварен је као добит у износу 2.213.125 КМ, са добицима утврђеним директно у капиталу, који износе 259.227 КМ, остварен је позитиван резултат пословања у износу 2.472.352 КМ.**

Због повећања физичког обима финансијских услуа, Управа Предузећа је на својој 185. редовној сједници, одржаној дана 26.07.2023. године донијела Одлуку број 1.-2712-2/23 којом се начелно прихвата Индикативна понуда НЛБ банке а.д. Бања Лука, која се односи на overdraft кредит за одржавање текуће ликвидности, односно извршавање налога платног промета и кориштење CDS уређаја, уз констатацију да је за даљу реализацију активности по наведеној понуди везано за overdraft кредит за одржавање текуће ликвидности, неопходно да Скупштина акционара Предузећа усвоји Ребаланс Плана рада и пословања за 2023. годину.

Ребалансом Плана рада и пословања Предузећа за 2023. годину планирано је повећање кредитног задужења кроз overdraft кредит за одржавање ликвидности (платни промет) на 600.000 КМ.

Надзорни одбор је донио Одлуку број 1.2325-2/23-1 од 16.08.2023. године којом је прихватио приједлог Управе Предузећа за одобрење кредитног задужења у износу 5.500.000 КМ у сврху куповине објекта и земљишта за потребе Сортинг центра. Реализација куповине објекта и земљишта за потребе Сортинг центра, планирана је кроз два кредита.

Кредит у износу од 5.000.000 КМ, са роком отплате од 5 година. Мјесечни износ главнице по овом кредиту планиран је у износу 83.333,33 КМ док су трошкови камата по кредиту промјењиви. У 2023. години планиране обавезе по основу камата износе 60.064,16 КМ, док су остали трошкови планирани у износу 8.375 КМ (накнада за одобрење кредитног захтјева, трошкови нотара, процјенитеља, трошкови мјенице и таксе за упис хипотеке). Планирани термин реализације кредита је са даном 01.10.2023. године, док последња рата кредита доспијева за плаћање у септембру 2028. године.

Кредит у износу од 500.000 КМ, са роком отплате од 3 године. Мјесечни износ ануитета по овом кредиту планиран је у износу 15.097,95 КМ. У 2023. години планиране обавезе по основу камата износе 6.698,65 КМ, док су остали трошкови планирани у износу 3.125 КМ (накнада за одобрење кредитног захтјева, трошкови нотара, процјенитеља, трошкови мјенице и таксе за упис хипотеке). Планирани термин реализације кредита је са даном 01.10.2023. године, док последња рата кредита доспијева за плаћање у септембру 2026. године.

Имајући у виду наведене околности, као и констатације током сједнице Надзорног одбора и Скупштине акционара, приступило се изради Ребаланса Плана рада и пословања за 2023. годину.

Ребаланс Плана физичког обима услуга израђен је на основу остварених услуга за прво полугодиште 2023. године, са пројекцијом физичког обима услуга до краја исте добијених од надлежних Области задужених за реализацију послова и математичком пројекцијом вриједности на основу присутних трендова.

Ребалансом Плана пословања предвиђен је укупан физички обим услуга од 56.866.088, а Планом рада и пословања за 2023. годину планирано је 58.620.423 услуга. Ребалансом Плана предвиђен је мањи обим услуга за 1.754.335 или за 3%.

Планирани укупни приходи Ребалансом Плана рада и пословања износе 89.630.940 КМ док су планирани укупни приходи у 2023. години 79.874.717 КМ, што чини разлику од 9.756.223 КМ или 12% више у односу на планиране укупне приходе за 2023. године. На раст прихода у Ребалансу Плана рада и пословања претежно је утицала измјена Цјеновника поштанских и финансијских услуга.

Законом о поштанским услугама Републике Српске (Сл. гласник 30/10, 38/10), чланом 27. (став 3 и 4) и чланом 28. став 3. дефинисано је да уколико Поште Српске поштарином за резервисане поштанске услуге не обезбиједе покриће стварних трошкова, оно ће се обезбиједити вршењем нерезервисаних и других поштанских услуга. Уколико се средства за рад Поште не обезбиједе на тај начин, дио неопходних средстава обезбјеђује се из Буџета Републике Српске у складу са важећом Mетодологијом и у складу са Законом о извршењу буџета. Буџетом Владе Републике Српске за 2023. годину предвиђена је субвенција за „Поште Српске“ а.д. Бања Лука у износу од 1.000.000 КМ, стога је и у Ребалансу Плана рада и пословања за 2023. годину Предузећа уврштена у истом износу.

На основу трендова у првом полугодишту 2023. године, Ребалансoм Плана рада и пословања за 2023. годину, укупни расходи планирани су у износу од 87.789.154 КМ, што је за 8.089.592 КМ или за 10% више у односу на План рада и пословања за 2023. годину. На раст расхода у Ребалансу Плана рада и пословања претежно је утицало повећање плате у јулу мјесецу за 50 КМ у нето износу, за све запослене у Предузећу.

**Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину нето добит износи 1.841.786 КМ. Остала добит утврђена директно у капиталу по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима планирана је у износу од 518.454 КМ, тако да планирана укупна добит Ребалансом Плана за 2023. годину износи 2.360.240 КМ.**

**Стална средства Предузећа** планирана су да на дан 31.12.2023. године у износу 75.388.160 КМ. Ребалансом Плана за 2023. годину стална средства на дан 31.12.2023. године планирају се у вриједности од 77.275.891 КМ (на дан 30.06.2023. године износе 70.953.964 КМ).

**Текућа средства Предузећа** планирана су да на дан 31.12.2023. године износе 11.764.580 КМ, а Ребалансом Плана планирају се у износу 12.201.359 КМ.

**Капитал Предузећа** према Плану пословања за 2023. годину износи 65.588.549 КМ, док на дан 30.06.2023. године износи 68.043.029 КМ. Ребалансом Плана рада и пословања Предузећа, очекује се да на дан 31.12.2023. године капитал Предузећа износи 67.660.647 КМ.

Акцијски капитал Предузећа је остао непромијењен и износи 38.754.233 КМ.

**Дугорочна резервисања и дугорочне обавезе** планиране су у износу 5.730.581 КМ, док се Ребалансом Плана рада и пословања на дан 31.12.2023. године очекује износ од 6.554.449 КМ.

**Краткорочне обавезе и краткорочна резервисања** према Плану рада и пословања Предузећа на дан 31.12.2023. године износе 15.833.611 КМ, док се Ребалансом Плана очекује износ од 15.262.154 КМ.

Цијена рада од 210,00 КМ је остала као што је првобитно планирано Планом рада и пословања за 2023. годину.

# УСЛУГЕ

Ребаланс Плана физичког обима услуга сачињен је на основу оствареног обима услуга за шест мјесеци са пројекцијом са пројекцијом физичког обима услуга до краја исте добијених од надлежних Области задужених за реализацију послова и математичком пројекцијом вриједности на основу присутних трендова.

Ребалансом Плана рада и пословања Предузећа за 2023. годину предвиђен је укупан физички обим од 56.866.088 услуга, а Планом рада и пословања за 2023. годину планирано је 58.620.423 услуге. **Ребалансом Плана предвиђен је мањи обим услуга за 1.754.335 или за 3%.**

Табела бр. 1 - Ребаланс Плана физичког обима услуга за 2023. годину

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ред. бр.** | **ВРСТА УСЛУГЕ** | **План**  **2023.** | **Остварено**  **I - VI 2023.** | **Ребаланс**  **2023.** | **Индекс**  **5/3** | **Разлика**  **5-3** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **I** | **ПОШТАНСКЕ УСЛУГЕ** |  |  |  |  |  |
| 1. | Писмоносне | 25.112.422 | 12.404.348 | 25.131.606 | 100 | 19.184 |
| 2. | Директна пошта | 4.220.000 | 1.405.725 | 3.060.000 | 73 | -1.160.000 |
| 3. | Пакетске | 25.310 | 11.922 | 24.149 | 95 | -1.161 |
| 4. | Упутничке | 358.224 | 231.951 | 425.289 | 119 | 67.065 |
| 5. | Брза пошта | 707.213 | 423.752 | 861.600 | 122 | 154.387 |
| 6. | Пост-пак | 1.200 | 958 | 2.000 | 167 | 800 |
| 7. | Допунске услуге | 1.212.311 | 611.680 | 1.220.911 | 101 | 8.600 |
| **ПОШТАНСКЕ УСЛУГЕ** | | **31.636.680** | **15.090.336** | **30.725.555** | **97** | **-911.125** |
| **II** | **ФИНАНСИЈСКЕ УСЛУГЕ** | **18.371.163** | **9.309.017** | **18.377.630** | **100** | **6.467** |
| **УКУПНО ПОШТАНСКЕ И ФИНАНСИЈСКЕ УСЛУГЕ** | | **50.007.843** | **24.399.353** | **49.103.185** | **98** | **-904.658** |
| **III** | **ОСТАЛЕ УСЛУГЕ** |  |  |  |  |  |
| 1. | Телекомуникационе | 8.300 | 2.119 | 4.111 | 50 | -4.189 |
| 2. | Информатичке | 7.753.044 | 3.380.299 | 6.694.430 | 86 | -1.058.614 |
| 3. | Услуге посредовања | 851.236 | 296.878 | 581.467 | 68 | -269.769 |
| 4. | Остале услуге - фотокопирање | 0 | 242.600 | 482.895 | \* | 482.895 |
| **УКУПНО - ОСТАЛЕ УСЛУГЕ** | | **8.612.580** | **3.921.896** | **7.762.903** | **90** | **-849.677** |
| **УКУПНО I + II + III** | | **58.620.423** | **28.321.249** | **56.866.088** | **97** | **-1.754.335** |

Планом рада и пословања за 2023. годину **поштанске услуге** су планиране у физичком обиму од 31.636.680 услуга, док се Ребалансом Плана за 2023. годину очекује обим од 30.725.555 услуга, односно смањење обима за 911.125 или за 3%.

У структури поштанских услуга Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину предвиђено је смањење физичког обима код:

* услуга директне поште за 1.160.000 или за 27% и
* пакетских услуга за 1.161 или за 5%.

Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину у оквиру поштанских услуга очекује се раст код:

* услуга брзе поште за 154.387 услуга или за 22%,
* упутничких услуга за 67.065 или за 19%,
* писмоносних услуга за 19.184 или за 0,08%,
* допунских услуга за 8.600 или за 1% и
* пост – пак услуга за 800 или 67%.

Планом рада и пословања за 2023. годину **финансијске услуге** су планиране у физичком обиму од 18.371.163 услуга, док се Ребалансом Плана за 2023. годину очекује обим од 18.377.630 услуга, односно повећање обима за 6.467 или за 0,04%.

Планом рада и пословања за 2023. годину **остале услуге** су планиране у физичком обиму од 8.612.580 услуга, док се Ребалансом Плана за 2023. годину очекује обим од 7.762.903 услуга, односно смањење обима за 849.677 или за 10%.

У структури осталих услуга Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину предвиђено је смањење физичког обима код:

* информатичких услуга за 1.058.614 или за 14%,
* услуга посредовања за 269.769 или за 32% и
* телекомуникационих услуга за 4.189 или за 50%.

Физички обим услуга фотокопирања у периоду I – VI 2023. године евидентиран је у укупном обиму од 242.600 услуга, те се Ребалансом Плана за 2023. годину очекује остварење од 482.895 услуга.

# ПРИХОДИ

Планом рада и пословања за 2023. годину укупни приходи планирани су у износу 79.874.717 КМ, док се Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину очекује износ од 89.630.940 КМ, што чини разлику од 9.756.223 КМ или 12% у односу на планиране укупне приходе за 2023. годину.

Табела бр. 2 - Структура плана и ребаланса укупних прихода за 2023. годину

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ред. бр.** | **СТРУКТУРА ПРИХОДА** | **План** | **Остварење** | **Ребаланс** | **Индекс** | **Разлика** |
| **2023** | **I-VI 2023.** | **2023** | **5/3** | **5-3** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Пословни приходи | 79.280.441 | 44.195.620 | 88.547.867 | 112 | 9.267.426 |
| 2. | Финансијски приходи | 212.277 | 110.659 | 195.116 | 92 | -17.161 |
| 3. | Остали приходи | 338.000 | 86.253 | 843.957 | 250 | 505.958 |
| 4. | Приходи по осн. усклађ. вриједности имовине | 4.000 | 0 | 4.000 | 100 | 0 |
| 5. | Приход по основу исправке грешака из ранијих година | 40.000 | 10.827 | 40.000 | 100 | 0 |
| **У К У П Н О:** | | **79.874.717** | **44.403.359** | **89.630.940** | **112** | **9.756.223** |

Ребаланском Плана рада и пословања за 2023. годину, **пословни приходи** повећани су за 9.267.426 КМ или за 12% у односу на План за 2023. годину. Повећање пословних прихода проузрокован је промјеном цјеновника.

У оквиру Ребаланса пословних прихода очекивани **приходи од продаје робе** (приход од продаје вриједносница по поштама и приход од бифеа) износи 290.186 КМ и већи је за 35.430 КМ или за 14% у односу на план за 2023. годину.

**Приход од продаје поштанских и осталих услуга** Планом рада и пословања за 2023. годину износи 75.093.306 КМ, док се Ребалансом Плана планира износ од 84.077.176 КМ, односно повећање прихода за 8.983.870 КМ или за 12% у односу на План.

Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину у оквиру прихода од продаје поштанских и осталих услуга очекује се раст прихода код:

* Финансијских услуга које су Ребалансом планиране у износу од 27.628.320 КМ, односно за 3.715.122 КМ или за 16% више у односу на План за 2023.,
* Писмоносних услуга које су Ребалансом планиране у износу од 42.698.670 КМ, односно за 3.294.511 КМ или 8% већих у односу на планску вриједност,
* Брзе поште који су Ребалансом планирани у износу од 9.298.709 КМ, односно за 1.616.640 КМ или за 21% већих у односу на планску вриједност,
* Допунских услуга које су Ребалансом планиране у износу од 1.079.782 КМ, односно за 273.872 КМ или за 34% већих у односу на планску вриједност,
* Информатичких услуга које су Ребалансом планиране у износу од 333.600 КМ, односно за 92.940 КМ или за 39% већих у односу на План за 2023. годину,
* Продаје поштанских марака и филателије које су Ребалансом планиране у износу 1.325.565 КМ, односно за 29.065 КМ или за 2% већих у односу на планску вриједност,
* Пост пак пошиљака услуга које су Ребалансом планиране у износу од 80.000 КМ, односно за 18.000 КМ или за 29% већих у односу на План за 2023. годину,
* Продаје административне таксе које су Ребалансом планиране у износу 300.268 КМ, односно за 14.906 КМ или за 5% већих у односу на планску вриједност,
* Осталих услуга које су Ребалансом планиране у износу од 108.375 КМ, односно за 6.875 КМ или за 7% већих у односу на планску вриједност и
* Телекомуникационих услуга који су Ребалансом планирани у износу 49.030 КМ, односно за 30 КМ веће у односу на планирану вриједност за 2023. годину.

У структури прихода од продаје поштанских и осталих услуга Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину предвиђено је смањење прихода код:

* Прихода од пакетских услуга које су Ребалансом планиране у износу од 451.588 КМ, односно за 71.423 КМ или за 14% мањих у односу на План за 2023. годину и
* Услуга посредовања који су Ребалансом планирани у износу од 113.901 КМ, односно за 6.666 КМ или за 6% мањих у односу на План за 2022. годину.

**Приход од рефундација боловања** Планом рада и пословања за 2023. годину износи 567.729 КМ, док се Ребалансом Плана очекује износ од 887.905 КМ, односно повећање прихода за 320.176 КМ или за 56% у односу на План.

**Приход од Завода за запошљавање Републике Српске** Планом рада и пословања за 2023. годину износи 61.200 КМ, док се Ребалансом Плана очекује износ од 72.600 КМ, односно повећање прихода за 11.400 КМ или за 19% у односу на План.

**Приход од закупнине** Планом рада и пословања за 2023. годину износи 2.303.450 КМ, док се Ребалансом плана очекује износ од 2.220.000 КМ, односно смањење прихода за 83.450 КМ или за 4% у односу на План.

Законом о поштанским услугама Републике Српске (Сл. гласник 30/10, 38/10), чланом 27. (став 3 и 4) и чланом 28. став 3. дефинисано је да уколико Поште Српске поштарином за резервисане поштанске услуге не обезбиједе покриће стварних трошкова, оно ће се обезбиједити вршењем нерезервисаних и других поштанских услуга. Уколико се средства за рад Поште не обезбиједе на тај начин, дио неопходних средстава обезбјеђује се из Буџета Републике Српске у складу са важећом Mетодологијом и у складу са Законом о извршењу буџета. Буџетом Владе Републике Српске за 2023. годину предвиђена је субвенција за „Поште Српске“ а.д. Бања Лука у износу од 1.000.000 КМ, стога је и у Ребалансу Плана рада и пословања за 2023. годину Предузећа уврштена у истом износу.

Табела бр. 3 - Ребаланс Плана прихода за 2023. годину

| **Конто** | **ВРСТА ПРИХОДА** | **План**  **2023.** | **Остварено**  **I – VI 2023.** | **Ребаланс**  **2023.** | **Индекс**  **5/3** | **Разлика**  **5-3** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **I** | **ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (1+2+650+651+652+655)** | **79.280.441** | **44.195.620** | **88.547.867** | **112** | **9.267.426** |
| **1** | **ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ РОБЕ**  **(601, 602, 603)** | 254.756 | 146.834 | 290.186 | 114 | 35.430 |
| 601, 602, 603 | Приход од продаје робе по поштама (вриједноснице) | 218.332 | 127.143 | 251.412 | 115 | 33.080 |
| 60104 | Приход од бифеа | 36.425 | 19.691 | 38.774 | 106 | 2.349 |
| **2 (621, 622, 623, 624)** | **ПРИХОД ОД ПРОДАЈЕ ПОШТ. И ОСТАЛИХ УСЛУГА** | **75.093.306** | **42.311.584** | **84.077.176** | **112** | **8.983.870** |
|  | Приход од писмоносних услуга | 39.404.159 | 21.660.518 | 42.698.670 | 108 | 3.294.511 |
|  | Приход од продаје пошт. марака и филателије | 1.296.500 | 680.245 | 1.325.565 | 102 | 29.065 |
|  | Приход од пакетских услуга | 523.011 | 216.435 | 451.588 | 86 | -71.423 |
|  | Приход од пост - пак пошиљака | 62.000 | 43.726 | 80.000 | 129 | 18.000 |
|  | Приход од упутница | 609.369 | 314.500 | 609.369 | 100 | 0 |
|  | Приход од брзе поште | 7.682.070 | 4.467.183 | 9.298.709 | 121 | 1.616.640 |
|  | Приход од финансијских услуга | 23.913.198 | 13.905.962 | 27.628.320 | 116 | 3.715.122 |
|  | Приход од допунских услуга | 805.910 | 561.280 | 1.079.782 | 134 | 273.872 |
|  | Приход од информат. услуга | 240.660 | 166.312 | 333.600 | 139 | 92.940 |
|  | Приход од телеком. услуга | 49.000 | 22.403 | 49.030 | 100 | 30 |
|  | Приход од услуга посредовања | 120.567 | 53.541 | 113.901 | 94 | -6.666 |
|  | Приход од продаје административне таксе | 285.362 | 157.336 | 300.268 | 105 | 14.906 |
|  | Приход од осталих услуга | 101.500 | 62.145 | 108.375 | 107 | 6.875 |
| **650** | **Приход од рефундација боловања** | **567.729** | **543.952** | **887.905** | **156** | **320.176** |
| **651** | **Приход од закупнине** | **2.303.450** | **1.135.649** | **2.220.000** | **96** | **-83.450** |
| **6550000** | **Субвенција Владе Републике Српске** | **1.000.000** | **0** | **1.000.000** | **100** | **0** |
| **6552000** | **Приход од Завода за запошљавање Републике Српске Пале** | **61.200** | **57.600** | **72.600** | **119** | **11.400** |
| **II** | **ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ** | **212.277** | **110.659** | **195.116** | **92** | **-17.161** |
| 661 | Приход од камата | 207.079 | 101.414 | 183.485 | 89 | -23.594 |
| 662 | Позитивне курсне разлике | 3.500 | 8.199 | 9.541 | 273 | 6.041 |
| 669 | Остали финансијски приходи | 1.698 | 1.045 | 2.090 | 123 | 392 |
| **III** | **ОСТАЛИ ПРИХОДИ** | **338.000** | **86.253** | **843.957** | **250** | **505.958** |
| 670-679 | Остали приходи | 338.000 | 86.253 | 843.957 | 250 | 505.958 |
| **IV** | **ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ** | **4.000** | **0** | **4.000** | **100** | **0** |
| **V** | **ПРИХОДИ ПО ОСН. ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА** | **40.000** | **10.827** | **40.000** | **100** | **0** |
| **VI** | **У К У П Н И П Р И Х О Д И** | **79.874.717** | **44.403.359** | **89.630.940** | **112** | **9.756.223** |

Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину **финансијски приходи** су предвиђени у износу 195.116 КМ, док су Планом за 2023. годину ови приходи планирани у износу 212.277 КМ, што је мање за 17.161 КМ или за 8% у односу на план за 2023. годину. Приход од затезних камата Ребалансом Плана очекује се у мањем износу за 23.594 КМ.

**Остали приходи** према Ребалансу Плана рада и пословања за 2023. годину износе 843.957 КМ, односно за 505.958 КМ или за 150% већи у односу на планску вриједност за 2023. годину. Остали приходи односе се на добитке по основу продаје некретнина (извјесна продаја објекта у РЈ Добој до краја текуће године), наплаћена потраживања (исправке вриједности) по разним основама, приходе од наплате штета и друге приходе.

**Приход по основу усклађивања вриједности имовине** према Ребалансу Плана остао је на истом нивоу као и планска вриједност за 2023. годину, односно планиран је у износу од 4.000 КМ.

**Приходи од исправке грешака из ранијих година** према Ребалансу Плана остао је на истом нивоу као и планска вриједност за 2023. годину, односно планиран је у износу од 40.000 КМ.

# РАСХОДИ

Ребалансoм Плана рада и пословања за 2023. годину, укупни расходи планирани су у износу од 87.789.154 КМ, што је за 8.089.592 КМ или за 10% више у односу на План пословања за 2023. годину.

Табела бр. 4 - Структура плана и ребаланса укупних расхода за 2023. годину

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ред. бр.** | **СТРУКТУРА РАСХОДА** | **План** | **Остварење** | **Ребаланс** | **Индекс** | **Разлика** |
| **2023** | **I-VI 2023.** | **2023** | **5/3** | **5-3** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Пословни расходи | 78.869.783 | 41.969.570 | 86.881.037 | 110 | 8.011.254 |
| 2. | Финансијски расходи | 479.987 | 122.901 | 334.716 | 70 | -145.272 |
| 3. | Остали расходи | 139.791 | 69.630 | 273.400 | 196 | 133.609 |
| 4. | Расходи по основу усклађивања вриједности имовине | 10.000 | 0 | 100.000 | 1.000 | 90.000 |
| 5. | Расходи по основу исправке грешака из ранијих година | 200.000 | 28.133 | 200.000 | 100 | 0 |
| **У К У П Н О:** | | **79.699.562** | **42.190.235** | **87.789.154** | **110** | **8.089.592** |

**Пословни расходи** по ребалансу Плана рада и пословања за 2023. годину износе 86.881.037 КМ и већи су за 8.011.254 КМ или за 10% у односу на планиране расходе за 2023. годину. На повећање пословних расхода највише је утицало повећање код:

* Трошкови плата, накнада плата и осталих личних примања који према Ребалансу Плана износе 61.298.360 КМ, односно већих за 5.594.902КМ или 10% у односу на планску вриједност. Повећање планске вриједности условљено је повећањем личних примања запослених (50 КМ у нето износу од јула 2023. године) и већим бројем извршилаца у односу на план. Уколико се стекну финансијска средства, Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину планира је исплата једнократне новчане помоћи у нето износу до 300 КМ по запосленом.
* Трошкова производних услуга које су Ребалансом Плана за 2023. годину планиране у износу 10.445.050 КМ и веће су за 1.309.263 КМ или за 14% у односу на планску вриједност за 2023. годину. На раст планске вриједности производних услуга највећи утицај је имао раст трошкова међуоператорске размјене писмононсих и пошиљака брзе поште (већи физички обим услуга) и текућег одржавања softvera.
* Нематеријалних трошкова који су Ребалансом Плана за 2023. годину планирани у износу 4.719.100 КМ и већи су за 735.582 КМ или за 18% у односу на планску вриједност за 2023. годину. На раст планске вриједности производних услуга највећи утицај је имао раст трошкова платног промета – финансијске услуге, непроизводних услуга (набавке лиценци – вијек до 1 године, чишћења просторија, трошкови израде студија, консултантске услуге), трошкови премије осигурања,
* Трошкова горива и енергије који према Ребалансу Плана износе 3.242.972 КМ, односно већих за 207.324 КМ или 7% у односу на планску вриједност. Раст планске вриједности трошкова горива и енергије условљен је растом цијена на свјетском тржишту,
* Трошкови резервисања који према Ребалансу Плана износе 400.000 КМ, односно већих за 240.000 КМ или 150% у односу на планску вриједност (повећани су трошкови резервисања за одлазак у пензију због актуарског обрачуна),
* Трошкова амортизације који према Ребалансу Плана износе 3.601.810 КМ, односно већих за 235.599 КМ или 7% у односу на планску вриједност. Раст планске вриједности трошкова амортизације условљен је планираном набавком опреме у другом полугодишту 2023. године,
* Трошкови пореза су Ребалансом планирани у износу 348.027 КМ, а у односу на планску вриједност већи су за 26.235 КМ или за 8%,
* Трошкови доприноса су ребалансом планирани у износу 116.687 КМ, а у односу на планску вриједност већи су за 18.254 КМ или за 19%.

Набавна вриједност продате робе и трошкови материјала Ребалансом су планирани у износу 2.709.031 КМ, а у односу на планску вриједност мањи су за 355.904 КМ или за 12%. Највеће смањење ребаланса ове групе трошкова забиљежено је код трошкова канцеларијског материјала.

Табела бр. 5 - Ребаланс Плана расхода за 2023. годину

| **Конто** | **ВРСТА РАСХОДА** | **План**  **2023.** | **Остварено**  **I –VI 2023.** | **Ребаланс**  **2023.** | **Индекс**  **5/3** | **Разлика**  **5-3** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **I** | **ПОСЛОВНИ РАСХОДИ** | **78.869.783** | **41.969.570** | **86.881.037** | **110** | **8.011.254** |
| **501** | **НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ ПРОДАТЕ РОБЕ** | **134.000** | **72.546** | **145.746** | **109** | **11.746** |
| **512** | **ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА** | **2.930.935** | **891.147** | **2.563.285** | **87** | **-367.650** |
| **513** | **ТРОШКОВИ ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ** | **3.035.649** | **1.627.499** | **3.242.972** | **107** | **207.324** |
| 5130 | Трошкови горива | 1.663.825 | 737.431 | 1.640.972 | 99 | -22.853 |
| 5131 | Трошкови чврстог горива | 366.662 | 248.390 | 400.000 | 109 | 33.338 |
| 5133 | Трошкови електричне енергије | 775.465 | 456.000 | 912.000 | 118 | 136.535 |
| 5132, 5135 | Трошкови гријања - лож уље и плин | 36.941 | 11.866 | 40.000 | 108 | 3.059 |
| 5136 | Остала горива и енергија (Топлана) | 192.755 | 173.811 | 250.000 | 130 | 57.245 |
| **52** | **ТРОШКОВИ ПЛАТА, НАКНАДА ПЛАТА И ОСТАЛИХ ЛИЧНИХ ПРИМАЊА** | **55.703.457** | **30.017.901** | **61.298.360** | **110** | **5.594.902** |
| 520, 523 | Трошкови бруто плата и бруто накнада плата | 43.982.968 | 23.897.317 | 48.072.673 | 109 | 4.089.705 |
| 524, 529 | Трошкови осталих личних примања | 11.720.490 | 6.120.584 | 13.225.686 | 113 | 1.505.197 |
| **53** | **ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА** | **9.135.788** | **5.226.434** | **10.445.050** | **114** | **1.309.263** |
| 531 | Транспортне услуге | 349.806 | 155.795 | 354.324 | 101 | 4.518 |
| 532 | Услуге одржавања | 1.771.364 | 1.099.250 | 2.228.674 | 126 | 457.309 |
| 533 | Закупнина | 696.308 | 283.996 | 595.095 | 85 | -101.213 |
| 534 | Трошкови сајмова | 5.000 | 0 | 15.000 | 300 | 10.000 |
| 535 | Трошкови рекламе и пропаганде | 150.000 | 101.142 | 210.000 | 140 | 60.000 |
| 539 | Остале услуге | 6.163.309 | 3.586.250 | 7.041.958 | 114 | 878.649 |
| **540** | **АМОРТИЗАЦИЈА** | **3.366.211** | **1.736.810** | **3.601.810** | **107** | **235.599** |
| **541-545** | **ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА** | **160.000** | **0** | **400.000** | **250** | **240.000** |
| **550-554-559** | **НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ (без пореза и доприноса)** | **3.983.519** | **2.187.187** | **4.719.100** | **118** | **735.582** |
| 550 | Непроизводне услуге | 600.527 | 347.206 | 710.743 | 118 | 110.215 |
| 551 | Репрезентације | 71.713 | 25.572 | 57.713 | 80 | -14.000 |
| 552 | Премије осигурања | 466.000 | 220.307 | 536.000 | 115 | 70.000 |
| 553 | Трошкови платног промета | 2.246.456 | 1.252.364 | 2.763.548 | 123 | 517.092 |
| 554 | Трошкови чланарина | 371.363 | 215.832 | 398.334 | 107 | 26.971 |
| **555** | **Трошкови пореза** | **321.792** | **152.231** | **348.027** | **108** | **26.235** |
| **556** | **Трошкови доприноса** | **98.433** | **57.815** | **116.687** | **119** | **18.254** |
| 559 | Остали нематеријални трошкови | 227.459 | 125.905 | 252.763 | 111 | 25.304 |
| **II** | **ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ** | **479.987** | **122.901** | **334.716** | **70** | **-145.272** |
| 561 | Расходи камата | 464.587 | 121.242 | 319.316 | 69 | -145.272 |
| 562 | Негативне курсне разлике | 15.000 | 1.494 | 15.000 | 100 | 0 |
| 569 | Остали финансијски расходи | 400 | 165 | 400 | 100 | 0 |
| **III** | **ОСТАЛИ РАСХОДИ** | **139.791** | **69.630** | **273.400** | **196** | **133.609** |
| 570 - 579 | Непословни и ванредни расходи | 139.791 | 69.630 | 273.400 | 196 | 133.609 |
| **IV** | **РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ СРЕДСТАВА** | **10.000** | **0** | **100.000** | **1000** | **90.000** |
| **V** | **РАСХОДИ ПО ОСН. ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАН. ПЕРИОДА** | **200.000** | **28.133** | **200.000** | **100** | **0** |
| **VI** | **УКУПНИ РАСХОДИ** | **79.699.562** | **42.190.235** | **87.789.154** | **110** | **8.089.592** |

Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину **финансијски расходи** су предвиђени у износу 334.716 КМ, док су Планом за 2023. годину финансијски расходи планирани у износу 479.987 КМ, што је мање за 145.272 КМ или за 30% у односу на План за 2023. годину. Смањење очекиваних финансијских расхода услиједило је због нереализације кредитног задужења, самим тим и камата које би платили по кредиту за плански период.

Према Плану рада и пословања за 2023. годину, планирано је кредитно задужење код комерцијалне банке уз гаранцију Владе Републике Српске са максималном каматном стопом од 8%, мимималним грејс периодом од три године и минималним периодом отплате од седам година, након грејс периода. Планирани термин реализације кредита је са даном 01.06.2023. године. Планиране су обавезе у току 2023. године по основу овог задужења, тј. камате у грејс периоду у износу 113.063 КМ.

Надзорни одбор Предузећа је на 13. редовној сједници одржаној дана 16.08.2023. године донио Одлуку број 1-2325-2/23-1 којом се одобрава кредитно задужење у износу од 5,5 милиона КМ у сврху куповине објекта и земљишта за потребе Сортинг центра. Планирани термин реализације кредита је са даном 01.10.2023. године. Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину планиране су обавезе у току 2023. године по основу кредитног задужења, тј. камате у износу 66.763 КМ.

**Остали расходи** према Ребалансу Плана рада и пословања за 2023. годину износе 273.400 КМ, који су за 133.609 КМ или за 96% већи у односу на планску вриједност за 2023. годину. Остале расходе чине: исправка вриједности ненаплаћених потраживања (потраживања од дужника у стечају и потраживања која нису наплаћена за годину дана од дана доспијећа, индиректно се отписују на терет осталих расхода) и остали непоменути расходи.

**Расходи по основу усклађивања вриједности средстава** према Ребалансу Плана рада и пословања за 2023. годину износе 100.000 КМ и већи су за 90.000 КМ у односу на планску вриједност.

**Расходи по основу исправке грешака из ранијих периода** према Ребалансу Плана рада и пословања износе 200.000 КМ и остали су на истом нивоу као и планска вриједност за 2023. годину.

# ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ ПРЕДУЗЕЋА

Табела бр. 6 - Структура ребаланса финансијског резултата за 2023. годину

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ред. бр.** | **Е Л Е М Е Н Т И** | **План** | **Остварено** | **Ребаланс** | **Индекс** | **Разлика** |
| **2023.** | **I – VI 2023.** | **2023.** | **5/3** | **5-3** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Пословни приходи | 79.280.441 | 44.195.620 | 88.547.867 | 112 | 9.267.426 |
| 2. | Пословни расходи | 78.869.783 | 41.969.570 | 86.881.037 | 110 | 8.011.254 |
| **3.** | **Пословни добитак, губитак (1-2)** | **410.657** | **2.226.050** | **1.666.830** | **406** | **1.256.172** |
| 4. | Финансијски приходи | 212.277 | 110.659 | 195.116 | 92 | -17.161 |
| 5. | Финансијски расходи | 479.987 | 122.901 | 334.716 | 70 | -145.272 |
| **6.** | **Добитак, губитак по основу финансијских прихода и расхода (4-5)** | **-267.711** | **-12.242** | **-139.600** | **52** | **128.111** |
| **7.** | **Добитак, губитак редовне активности (3+6)** | **142.947** | **2.213.807** | **1.527.229** | **1.068** | **1.384.283** |
| 8. | Остали приходи | 338.000 | 86.253 | 843.957 | 250 | 505.958 |
| 9. | Остали расходи | 139.791 | 69.630 | 273.400 | 196 | 133.609 |
| **10.** | **Добитак, губитак по основу осталих прихода и расхода (8-9)** | **198.209** | **16.623** | **570.557** | **288** | **372.348** |
| 11. | Приходи од усклађивања вриједности имовине | 4.000 | 0 | 4.000 | 100 | 0 |
| 12. | Расходи од усклађивања вриједности имовине | 10.000 | 0 | 100.000 | 1.000 | 90000 |
| 13. | **Добитак, губитак по основу усклађивања вриједности имовине (11-12)** | **-6.000** | **0** | **-96.000** | **1.600** | **-90.000** |
| 14. | Приходи по основу исправке грешака из ранијих година | 40.000 | 10.827 | 40.000 | 100 | 0 |
| 15. | Расходи по основу исправке грешака из ранијих година | 200.000 | 28.133 | 200.000 | 100 | 0 |
| **16.** | **Добитак, губитак по основу исправке грешака из ранијих година (14-15)** | **-160.000** | **-17.306** | **-160.000** | **100** | **0** |
| **17.** | **УКУПНИ ПРИХОДИ** | **79.874.717** | **44.403.359** | **89.630.940** | **112** | **9.756.223** |
| **18.** | **УКУПНИ РАСХОДИ** | **79.699.562** | **42.190.235** | **87.789.154** | **110** | **8.089.592** |
| **19.** | **НЕТО ДОБИТ ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА**  **(17-18)** | **175.155** | **2.213.124** | **1.841.786** | **1.052** | **1.666.631** |
| 20. | Остала добит утврђена директно у капиталу | 520.000 | 259.227 | 518.454 | 100 | -1546,32 |
| **21.** | **УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ**  **(ДОБИТ ИЛИ ГУБИТАК) (19+20)** | **695.155** | **2.472.351** | **2.360.240** | **340** | **1.665.085** |

У планској 2023. години нето добит износи 175.155 КМ. Остала добит утврђена директно у капиталу по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима планирана је у износу од 520.000 КМ, тако да планирана укупна добит износи 695.155 КМ за 2023. годину.

Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину нето добит износи 1.841.786 КМ. Остала добит утврђена директно у капиталу по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима планирана је у износу од 518.454 КМ, тако да **планирана укупна добит ребалансом плана за 2023. годину износи 2.360.240** **КМ**.

# ПЛАТЕ РАДНИКА

Планирана средства за исплату плата, накнада плата и осталих личних примања износе 55.703.457 КМ, а Ребалансом Плана за 2023. годину ова средства износе 61.298.360 КМ. Повећање планске вриједности бруто плата условљено је повећањем личних примања запослених (50 КМ у нето износу) од јула мјесеца 2023. године, већим бројем извршилаца у односу на план. Уколико се стекну финансијска средства, Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину планира је исплата једнократне новчане помоћи у нето износу до 300 КМ по запосленом.

Цијена рада је планирана у износу од 210 КМ, топли оброк се обрачунава у складу са важећим Колективним уговором и износи 185 КМ по раднику, а исплаћује се код исплате плате сваки мјесец, док је регрес за 2023. годину планиран у износу 600 КМ по раднику.

Бруто накнаде за чланове Надзорног одбора и одбора за ревизију у Ребалансу Плана износе 71.964 КМ. Остала лична примања радника (трошкови дневница у земљи и иностранству, трошкова превоза радника на посао и са посла, паушал за мопеде, помоћ запосленима у случају болести или смрти, помоћ запосленим за рођење дјетета, накнада за топли оброк запослених, трошкови бруто накнада – регрес за годишњи одмор, остале накнаде запосленим, трошкови за ДПФ на терет радника, трошкови за ДПФ на терет послодавца и накнада синдикалним представницима и др), су планирани у складу са Колективним уговором Предузећа.

# ЗАПОСЛЕНИ

Преглед планираног броја запослених по квалификационој структури и стање запослених на дан 30.06.2023. године са пројекцијом запослених на дан 31.12.2023. године дат је у Табели број 5:

Табела бр. 7 - Преглед броја запослених по квалификационој структури на дан 31.12.2023. године

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Квалификациона структура** | **План** | **Стање 30.06.2023.** | **Ребаланс** | **Индекс** | **Разлика** |
| **31.12.2023.** | **31.12.2023.** | **4/2** | **4-2** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ВСС | 330 | 341 | 334 | 101 | 4 |
| ВС | 273 | 278 | 278 | 102 | 5 |
| ВКВ | 40 | 40 | 40 | 100 | 0 |
| ССС | 1.804 | 1.851 | 1.851 | 103 | 47 |
| КВ | 30 | 31 | 31 | 103 | 1 |
| ПК | 0 | 0 | 0 | \* | 0 |
| НК | 52 | 55 | 55 | 106 | 3 |
| **Укупно:** | **2.529** | **2.596** | **2.589** | **102** | **60** |

У 2023. години Предузеће планира ангажовање кадрова на пословима на којима постоји висока флуктуација као што су шалтерски послови, послови доставе и високо стручни послови, као замјена за раднике којима ће по разним основама (пензионисање – у 2023. години 42 радника испуњава услове за одлазак у пензију, добровољни одлазак, споразумни раскид, отказ и сл.) престати радни однос у Предузећу у 2023. години.

# ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ

**Стална средстава** Предузећа на дан 30.06.2023. године износе 70.953.964 КМ, а Планом за 2023. годину нето вриједност сталних средстава је планирана у износу 75.388.160КМ. Ребалансом Плана очекује се да на дан 31.12.2023. године стална средства износе 77.275.891КМ. Повећање Ребалансом планске вриједности сталних средстава, планира се збод куповине грађевинског објекта и земљишта за потребе Сортинг центра.

Табела бр. 8 – Преглед сталних средстава

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ред. бр.** | **СТАЛНА СРЕДСТВА** | **План**  **31.12.2023.** | **Стање на дан**  **30.06.2023.** | **Ребаланс**  **31.12.2023.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **I** | **НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА** | 1.698.120 | 1.635.051 | 1.735.553 |
| **II** | **НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ** | 73.690.040 | 69.318.913 | 75.540.338 |
| Земљиште | 19.275.423 | 16.303.854 | 16.303.854 |
| Грађевински објекти | 45.316.497 | 44.593.393 | 50.093.393 |
| Постројења и опрема | 7.044.607 | 6.852.280 | 7.200.770 |
| Остале некретнине, постројења и опрема | 554.693 | 567.356 | 567.356 |
| Аванси и некретнине, постројења и опрема у припреми | 1.498.820 | 1.002.030 | 1.374.965 |
| **III** | **ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ** | 0 | 0 | 0 |
| **Укупно (I+II+III)** | | **75.388.160** | **70.953.964** | **77.275.891** |

**Текућа средства** Предузећа Планом рада и пословања за 2023. годину планирана су у износу од 11.764.580 КМ, а Ребалансом Плана на дан 31.12.2023. године износе 12.201.359 КМ.

**Капитал** Предузећа према Плану рада и пословања на дан 31.12.2023. године износи 65.588.549 КМ, док на дан 30.06.2023. године износи 68.043.029 КМ. Ребалансом Плана рада и пословања Предузећа, очекује се да на дан 31.12.2023. године капитал Предузећа износи 67.660.647 КМ.

Основни капитал Предузећа је остао исти као што је планирано за 2023. годину. Законске резерве на дан 30.06.2023. години износе 581 КМ, колико се планира и на дан 31.12.2023. године, док су ревалоризационе резерве на дан 31.12.2023. године према Ребалансу Плана износе 26.545.593 КМ.

**Дугорочна резервисања и дугорочне обавезе** планиране су у износу 5.730.581 КМ, док се Ребалансом Плана рада и пословања на дан 31.12.2023. године очекује износ од 6.554.449 КМ.

Дугорочна резервисања према Плану рада и пословања на дан 31.12.2023. године износе 830.758 КМ, док Ребалансом Плана износе 1.383.302 КМ и повећана су за 552.544 КМ или за 67%. Очекивано повећање планске вриједности на дан 31.12.2023. године односи се на резервисања за накнаде и бенифиције запослених и остала дугорочна резервисања.

Дугорочне обавезе према Плану рада и пословања на дан 31.12.2023. године износе 4.819.347 КМ, док се Ребалансом Плана на дан 31.12.2023. године очекује износ oд 5.095.136 КМ. До повећања планских обавеза, дошло је због планираног кредитног задужења у износу од 5.500.000 КМ за куповину земљишта и објекта за потребе Сортинг центра.

Ребалансом Плана рада и пословања планиран је кредит у износу од 5.000.000 КМ, са роком отплате од 5 година. Мјесечни износ главнице по овом кредиту планиран је у износу 83.333,33 КМ док су трошкови камата по кредиту промјењиви. У 2023. години планиране обавезе по основу камата износе 60.064,16 КМ, док су остали трошкови планирани у износу 8.375 КМ (накнада за одобрење кредитног захтјева, трошкови нотара, процјенитеља, трошкови мјенице и таксе за упис хипотеке). Планирани термин реализације кредита је са даном 01.10.2023. године, док последња рата кредита доспијева за плаћање у септембру 2028. године.

Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину планиран је кредит у износу од 500.000 КМ, са роком отплате од 3 године. Мјесечни износ ануитета по овом кредиту планиран је у износу 15.097,95 КМ. У 2023. години планиране обавезе по основу камата износе 6.698,65 КМ, док су остали трошкови планирани у износу 3.125 КМ (накнада за одобрење кредитног захтјева, трошкови нотара, процјенитеља, трошкови мјенице и таксе за упис хипотеке). Планирани термин реализације кредита је са даном 01.10.2023. године, док последња рата кредита доспијева за плаћање у септембру 2026. године.

**Краткорочне обавезе и краткорочна резервисања** према Плану рада и пословања Предузећа на дан 31.12.2023. године износе 15.833.611 КМ, док се ребалансом Плана очекује износ од 15.262.154 КМ.

У планским актима Предузећа за 2023. годину уврштен је износ кредитног задужења од 300.000 КМ. Намјена овердрафт кредита је превазилажење временске неусклађености у стизању електронских налога (фајлова са подацима о уплатама из пошта) и физичког доспијећа новца (полога пазара) из пошта у организационе јединице банке. На овај начин Поште Српске обезбјеђују бржу реализацију налога-уплата корисника примљених на шалтерима Пошта Српске, чиме се повећава квалитет наше услуге.

С обзиром да се у првом полугодишту 2023. године повећао физички обим услуга платног промета, а самим тим и знатан је раст прихода по основу услуга платног промета (повећање за 33% у односу на исти период претходне године), Ребалансом Плана рада и пословања за 2023. годину износ кредитног задужења повећан је на 600.000 КМ.

Укупни трошкови по овом кредиту се односе само на износ камате (годишње око 200 КМ), коју Предузеће плаћа за кориштење наведеног overdraft кредита, а кредитно задужење у пословним књигама Предузећа води се у ванбилансој евиденцији.

Припремилa:

Драгана Василић

Руководилац Службе за план, анализу и статистику

ИЗВРШНИ ДИРЕКТОР

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Зоран Вујмиловић, дипл. ек