**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POSLOVANJU**

**ZA PERIOD 01.01. - 31.12. 2020. GODINE**

Bijeljina, februar 2021. god

**PREGLED FINANSIJSKOG POSLOVANJA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *PRIHODI* | *31.12.2019.* | *31.12.2020.* |
| *prihodi od prodaje robe* | 1,091.288 | 712.271 |
| *prihodi od prodaje proizvoda* | 1,502.989 | 1,908.598 |
| *povećanje vrijednosti zaliha učinaka* | 1,073.852 | 2,252.563 |
| *smanjenje vrijednosti zaliha učinaka* | - 1,378.480 | - 1,614.113 |
| *drugi poslovni prihodi* | 41.383 | 16.179 |
| *prihodi od kamata* | 45.566 | 19.296 |
| *prihodi od zajedničkih ulaganja* | - | - |
| *dobici od prodaje materijala* | 99.905 | 74.364 |
| *naplaćena otpisana potraživanja* | 1.100 | 700 |
| *prihodi od uskl.vrijed.zaliha materijala* | 162.366 | 40.134 |
| *podsticaji* | - | 18.975 |
| *ostali prihodi* | 2.440 | 5.445 |
| *UKUPNI PRIHODI* | **2,642.409** | **3,434.412** |

* Ukupni prihodi u odnosu na prethodnu godinu ostvareni su indeksom 129,97 % i

veći su za 29 %.

Prihodi po osnovu prodaje (cigareta) manji su za 35 % u odnosu na isti period prošle godine, uglavnom zbog povećanja cijena cigareta koja se dešavaju na početku svake godine. Razlika u cijeni u diskontu iznosi 13.746 KM, dok je u 2019. godini iznosila 15.310 KM. Dakle, ove godine imamo manju razliku u cijeni za 1564 KM, i manja je za 10,21 %

Prihodi po osnovu prodaje gotovih proizvoda su veći u odnosu na prethodnu godinu u iznosu od 405.609 KM tj. 26,98 %.

Iako su prihodi veći u odnosu na prošlu godinu to je nedovoljno s obzirom na visok nivo zaliha koje prenosimo iz godine u godinu. Značajne zalihe potiču iz 2017., 2018., 2019., i kompletna proizvodnja iz 2020. godine. Problem proizvodnje gotovih proizvoda je veom ozbiljan i dovodi u pitanje svrhu proizvodnje sirovog duvana. Uslovi na tržištu duvana su potpuno izmjenjeni u odnosu na period od prije 2-3 godine, gdje mi sitni proizvođači nemamo svoje mjesto.

Takođe povećanje vrijednosti učinaka (gotovih proizvoda) povećano je u odnosu na prošlu godinu, s obzirom da smo kompletnu obradu duvana roda 2020. god. obradili do 31.12.2020.god.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *RASHODI* | ***31.12.2019.*** | ***31.12.2020.*** |
| *nabavna vrijednost prodate robe* | 1,075.977 | 698.525 |
| *troškovi materijala* | 625.665 | 2,017.473 |
| *troškovi bruto zarada i naknada* | 392.143 | 330.867 |
| *troškovi proizvodnih usluga* | 201.336 | 359.811 |
| *troškovi amortizacije i rezervisanja* | 83.976 | 171.389 |
| *nematerijalni troškovi* | 57.118 | 42.469 |
| *rashodi kamata* | 66.580 | 209.717 |
| *rashodi po osnovu ispr.vrijed.potraživanja* | - | - |
| *rashodi po osnovu otpisa materijala* | 119.252 | 420 |
| *rashodi po osnovu obezvređenja imovine* | 3.425 | - |
| *rashodi po osnovu kratkoročnih finans. plasmana* | - | - |
| *rashodi iz ranijih godina i ostali rashodi* | 11.674 | 366.075 |
| ***UKUPNI RASHODI*** | **2,637.146** | **4,196.746** |

# Ukupni rashodi u odnosu na prethodnu godinu ostvareni su indeksom 159,14 %

# i veći su u odnosu na prošlu godinu za 59,14 %.

**2019. 2020.**

**REZULTAT POSLOVANJA :**

bruto dobit: 5.263 KM

gubitak: 762.334 KM

# revalorizacija građ.objekata: - 29.140 KM

# revalorizacija rezervne opreme: - 6.947 KM

# 

Ostvarena neto dobit: 5.263 KM -

Revalorizaciona neto dobit : 8.513 KM -

**Ukupna dobit : 13.776 KM -**

Revalorizacione rezerve 5 %: 263 KM -

**Ukupna neto dobit:**  **13.513 KM -**

**Gubitak tekuće godine**: **726.247 KM**

Gubitak je nastao iz dva osnovna razloga i to:

1. Rješenje UIO kojim smo kažnjeni (konfiskovani) po osnovu više izdatog sjemena duvana poljoprivrednim proizvođačima, manje otkupljenog duvana od proizvođača u odnosu na procjenu i obračunati PDV od 17 % na prodati duvan kupcima na domaćem tržištu, jer navodno oni nisu platili PDV. Dakle, pored činjenice da smo mi platili PDV za prodati duvan (dio obaveza) što nije sporno, UIO dodatno nas tereti da još jednom platimo 17% PDV-e za naše kupce koji navodno nisu platili svoju obavezu.

Po Rješenju - osnovna kazna iznosi ………………….. 363.108,20 KM

- zatezna kamata iznosi ………………… 144.117,91 KM

**U K U P N O: 507.226,11 KM**

Na ovo Rješenje uložena je žalba UIO, putem advokata 27.01.2020. god.

Nažalost ova naša žalba još uvjek nije rješena.

1. Pored smanjene realizacije gotovih proizvoda, a time i smanjene razlike u cijeni koja je ostala u zalihama, ozbiljan problem je u kalu pri obradi gotovih proizvoda. Ovo je nesumnjivo najneuspješnija godina u obradi duvna sa kalom od 22,70 % na bruto masu otpremnjenog duvana. Ranijih godina bruto kalo se kretalo od 10-15 %. Pored enormno visokog kala, učešće stripsa u finalnoj obradi iznosi 60,47 %, što je ispod svih kriterija. Učešće stripsa u finalnom proizvodu ranijih godina kretalo se od 67-70 %. Obradu duvana radili smo u ,,Duhan“ d.d. Gradačac nismo imali izbora. Drugi obrađivač ,,Bosanac“ d.d. Orašje nije radilo obradu ove godine.

# PREGLED PLANIRANIH I OSTVARENIH TROŠKOVA POSLOVANJA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red.  Broj | *NAZIV* | ***PLANIRANO***  ***za 2020.*** | ***OSTVARENO***  ***31.12.2020.*** | ***INDEX***  ***%*** |
| 1. | kancelarijski materijal | *1.300* | *759* | 58,38 |
| 2. | *potrošni materijal* | *1.500* | *2.025* | 135 |
| 3. | *sitan inventar i auto gume* | *400* | *-* | - |
| 4. | *gorivo i mazivo* | *12.200* | *9.087* | 74,48 |
| 5. | *električna energija* | *5.200* | *10.914* | 209,88 |
| 6. | *bruto zarade* | *345.700* | *292.955* | 84,74 |
| 7. | *ostala lična primanja* | *7.200* | *5.473* | 76,01 |
| 8. | *proizvodne usluge* | *-* | *306.313* | - |
| 9. | *PTT troškovi* | *3.200* | *3.415* | 106,71 |
| 10. | *usluge na tekućem održavanju* | *1.400* | *2.418* | 172,71 |
| 11. | *troškovi reklame i propagande* | *1.200* | *1.697* | 141,41 |
| 12. | *komunalne usluge i voda* | *1.700* | *2.180* | 128,23 |
| 13. | *ostale usluge* | *6.800* | *6.707* | 98,63 |
| 14. | *troškovi amortizacije* | *84.000* | *84.747* | 100,88 |
| 15. | *troškovi ishrane u toku rada* | *35.300* | *28.789* | 81,55 |
| 16. | troškovi prevoza na rad | *3.800* | *3.361* | 88,44 |
| 17. | *dnevnice za službena putovanja* | *2.000* | *289* | 14,45 |
| 18. | *advokatske usluge* | *2.300* | *2.400* | 104,34 |
| 19. | *stručna literatura* | *3.000* | *3.000* | 100 |
| 20. | *ostale neproizvodne usluge* | *5.600* | *5.895* | 105,26 |
| 21. | *troškovi reprezentacije* | *6.300* | *3.727* | 59,15 |
| 22. | *troškovi platnog prometa* | *10.200* | *8.871* | 86,97 |
| 23. | *Naknade za šume,vode,komore,k.r.t.* | *6.500* | *8.129* | 125,06 |
| 24. | *takse i sudski troškovi* | *1.900* | *872* | 45,89 |
| 25. | *kamate* | *64.800* | *209.717* | 323,63 |
| 26. | *premije osiguranja* | *8.300* | *7.314* | 88,12 |
| 27. | *troškovi revizije* | *3.400* | *2.200* | 64,70 |
| 28. | *ugovor o djelu* | *-* | *3.949* | - |
| 29. | *transportne usluge* | *28.600* | *33.132* | 115,84 |
| 30. | *ostali troškovi* | *107.200* | *453.198* | 422,75 |
|  | ***UKUPNO:*** | ***761.000*** | ***1,503.533*** | **197,57** |

Zbog otežanih uslova poslovanja (kazna UIO, problemi sa velikim zalihama, smanjena prodaja cigareta i sl.), bili smo prinuđeni da umanjujemo plate zaposlenim, što je vidljivo u tabeli.

**TROŠKOVI MATERIJALA I USLUGA NA IZRADI PROIZVODA**

1. Troškovi materijala ......................................................................... 2,017.473 KM
2. Gorivo i mazivo ……………………………………………………….. 20.000 KM
3. Troškovi ambalaže .......................................................................... 32.082 KM

4. Troškovi usluga obrade duvana ....................................................... 326.679 KM

5. Troškovi transportnih usluga .............................................................. 33.132 KM

6. Bruto zarade (LD,topli obrok, prevoz) ………………………… ……. 330.866 KM

7. Troškovi amortizacije i rezervisanja ………………………………….. 171.389 KM

8. Ostali troškovi ……………………………………………………………566.601 KM

**Ukupno troškovi materijala i usluga** **3,498.221 KM**

**OSTALI RASHODI**

1. Nabavna vrijednost prodate robe ....................................................... 698.525 KM

**Ukupni rashodi** .................................................................................. **4,196.746 KM**

### PREGLED SREDSTAVA I IZVORA SREDSTAVA

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***S R E D S T V A*** | ***31.12.2019.*** | ***31.12.2020.*** |
| **7,275.921** | **7,518.808** |
| I STALNA SREDSTVA | 2,443.458 | 3,327.536 |
| 1. Zemljište | 390.960 | 390.960 |
| 2. Građevinski objekti | 961.974 | 1,897.780 |
| 3. Oprema | 180.696 | 133.882 |
| 4. Investicione nekretnine | 100.000 | 100.000 |
| 5. Dugoročni plasmani | 9.828 | 4.914 |
| 6. Učešće ,,MKD“ | 800.000 | 800.000 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| II TEKUĆA SREDSTVA | 4,832.463 | 4,191.272 |
| 1. Materijal | 1,028.191 | 51.421 |
| 2. Gotovi proizvodi | 3,456.963 | 4,121.862 |
| 3. Roba | 31.823 | 42.229 |
| 4. Potraživanja | 241.874 | 59.249 |
| 5. Kratkoročni finansijski plasmani | 25.930 | - 86.295 |
| 6. Gotovina | 41.595 | 2.137 |
| 7. Ostalo | 6.088 | 669 |
| 8. Izdvojena novčana sredstva MKD,, Privrednik“ | - | - |
| 9. Ostalo | - | - |
|  | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *IZVORI SREDSTAVA* | ***7,275.921*** | ***7,518.808*** |
| I K A P I T A L | 5,410.485 | 6,341.594 |
| II OBAVEZE | 1,865.436 | 1,903.461 |
| III GUBITAK |  | * 726.247 |

**I STALNA SREDSTVA**

1. U izvještajnom periodu na zemljištu nije bilo promjena.
2. Građevinski objekti u odnosu na prethodnu godinu imaju veću vrijednost :

* Smanjenje za obračunatu amortizaciju ……………………. – 35.538 KM
* Procjenjena sadašnja tržišna vrijednost (procjena 2020.)... 971.344 KM

1. Oprema ima manju manju vrijednost za 46.814 KM, a sastoji se od:

- Povećanje po osnovu nabavke 46.814 KM (računari) ………….. 2.395 KM

- Smanjenje za obračunatu amortizaciju .......................................- 49.209 KM

4. Investicione nekretnine odnose se na jedan gradjevinski objekat koji je izdat u

zakup.

5. Dugoročni finansijski plasmani odnose se na kreditiranje nabavke opreme za

za proizvodnju duvana, kod proizvođača.

**II TEKUĆA SREDSTVA**

1. Materijal predstavlja zalihu repromaterijala koji služi za u proizvodnju sirovog duvana.

U izvještajnoj godini materijal – sirovi duvan je :

* otkupljen od proizvođača duvana ... 316.748 kg u vrijednosti 884.005 KM
* proizveden u vlastitoj proizvodnji … 24.860 kg u vrijednosti 80.439 KM

**ukupno sirovi duvan** **341.608 kg** u vrijednosti **964.444 KM**

Obrada sirovog duvana obavljena je u 2020. godini.

**2019. god. 2020. god.**

1. Gotovi proizvodi – duvan

Vrijednost zaliha gotovih proizvoda je 3,456.963 KM 4,121.862 KM

**2019.god. 2020.god.**

1. Strips ……….. 546.478 kg …………….. 677.290 kg
2. Dugo rebro …. 173.429 kg ……………. 73.689 kg
3. Kratko rebro …. 52.387 kg ……………. 9.665 kg
4. Sitnjavina …… 6.147 kg …………….. 12.721 kg

**U k u p n o: 778.441 kg …………… 773.365 kg**

- količina duvana na početku godine …………………………….. 778 t

- količina dorađenog duvana (januar 2020) ……………………. 223 t

- količina dorađenog duvana (decembar 2020) ………………… 291 t

- prodato u toku godine …………………………………………. - 519 t

***Z a l i h e***: **773 t**

Struktura prodatih gotovih proizvoda:

**2019. god. 2020. god.**

1. Strips ……………………. 232.358 kg …………….. 252.767 kg
2. Rebro …………………….. 12.000 kg …………….. 249.942 kg
3. Sitnjavina ………………... 27.465 kg …………….. 15.940 kg

**U k u p n o: 271.823 kg 518.649 kg**

3. Roba

3.1 Roba u prodajnim objektima (apoteka,diskont) realizovana u vrijednosti od 834.952 KM .

Procenat realizacije je 94,46 %.

Ostvarena je razlika u cijeni u iznosu 13,746 KM, sa procentom ostvarenja od 1,64 % na vrijednost realizacije, odnosno 58,71% od realizovane razlike u cijeni.

* 1. Potraživanja
  + kupci za prodati duvan .............................................................. – 3.027 KM
  + kupci za cigarete ....................................................................... 8.677 KM
  + ostala potraživanja kirija + od UIO............................................ 3.599 KM
  + sumnjiva i sporna potaživanja ................................................... 461.657 KM
  + ispravka vrijednosti spornih potraživanja .................................. – 411.657 KM

**Ukupno:** .. **59.249 KM**

4.1. Kupci za prodati duvan ……………………………………………..

4.2. Potraživanja od kupaca odnose se na prodate cigarete u iznosu od 8.677 KM.

4.3. Ostala potraživanja odnose se na zakup poslovnog prostora u iznosu 1.184 KM

- potraživanja po osnovu premije 2.415 KM

3.599 KM

4.4. Sumnjiva i sporna potraživanja u iznosu 461.657 KM.

4.5. Ispravka vrijednosti spornih potraživanja u iznosu 411.657 KM.

Potraživanje od ,,Bobar“ banke u stečaju koje nije obezvređeno ispravkom iznosi 50.000 KM. Mišljenja smo da će se u toku stečaja ovaj iznos naplatiti iz stečajne mase.

5. Kratkoročni finansijski plasmani

* nenaplaćeni plasmani od proizvođača duvana .......................... 9.726 KM
* sporni kratkoročni plasmani iz proizvodnje duvana ………….… 68.518 KM
* ispravka vrijednosti kratkoročnih finansijskih plasmana ............. – 164.539 KM

**Ukupno: - 86.295** **KM**

Sporna potraživanja iz proizvodnje duvana odnose se na utužene proizvođače,

**u iznosu od** **68.518** **KM**

6. Gotovina predstavlja stanje novčanih sredstava na računima kod banaka i u blagajni.

7. Ostala potraživanja najviše se odnose na zakup zemljišta.

**IZVORI SREDSTAVA**

I KAPITAL

* akcijski kapital ........................................................................ 4,951.658 KM
* zakonske rezerve ……………………………………………… 52.108 KM
* revalorizacione rezerve .......................................................... 1,059.834 KM
* neraspoređena dobit iz ranijih godina ……………………….. 277.994 KM
* gubitak tekuće godine ………………………………………… – 726.247 KM

**Vrijednost kapitala : 5,615.347 KM**

U odnosu na prethodnu godinu kapital je uvećan za 795.529 KM, zbog urađene procjene na građevinskim objektima.

* procjena ……………………………….. ……………………….. 971.344 KM
* revalorizacija građevinskih objekata ………………………….. - 36.087 KM
* neraspoređena dobit iz ranijih godina ……………………….. - 4.148 KM
* gubitak …………………………………………………………… - 726.247 KM

**U k u p n o: 204.862 KM**

II OBAVEZE

* obaveze prema dobavljačima ..................................................... 241.272 KM
* obaveze prema proizvodjačima duvana ..................................... 193.258 KM
* obaveze za zarade i naknade zarada ....................................... -
* obaveze za poreze i doprinose ................................................. -
* obaveze za kredit prema Pavlović bankci ………………………. 655.917 KM
* obaveze za kredit prema Sber banci …………………………..… 300.000 KM
* NLB banka ………………………………………………………..... 200.000 KM
* ostale obaveze …………………………………………………..… 25.000 KM
* dozvoljeni minus Sber banka …………………………………..… 184.874 KM
* obaveze za kredit ......................................................................... 86.642 KM
* ostale obaveze ............................................................................. 16.498 KM

**Ukupno**: . **1,903.461 KM**

U odnosu na prethodnu godinu obaveze su povećane za 38.025 KM.

**MIKROKREDITNO DRUŠTVO ,,PRIVREDNIK“**

Osnovni kapital MKD ,,Privrednik“:

1. ,,Duvan“ a.d. ……………………………………………… 800.000 KM / 80 %
2. Fizička lica ……………………………………………… 200.000 KM / 20 %

**UKUPNO: 1,000.000 KM**

Finansijski parametri poslovanja MKD ,,Privrednik“ d.o.o. Bijeljina na dan 31.12.2020. god.

* Stanje kredita: 3,053.000 KM
* Raspoloživa unovčena sredstva: 420.000 KM
* Ostvareni finansijski prihodi: 449.000 KM
* Ostvareni finansijski rashodi: 102.000 KM (plaćena kamata na pozajmljena sredstva)
* Osnovni kapital: 1,000.000 KM
* Ostvarena neraspoređena dobit ranijih godina: 140.000 KM
* Ostvarena bruto dobit tekuće godine: 176.000 KM (neto dobit 158.400 KM)

Shodno učešću u osnovnom kapitalu ,,Duvan“ a.d. od 80% na Skupštini osnivača MKD ,,Privrednik“ koja će se održati, nema revizorskog izvještaja za 2020. godinu, naš prijedlog je da se dobit iz ranijih godina u iznosu od 140.000 KM (,,Duvan“ a.d. 80%=112.000 KM) rasporedi, odnosno uveća naš osnovni kapital (800.000KM+ 112.000 KM), a da dobit iz tekuće godine (158.400 KM x 80%= 126.720 KM) isplati u vidu dividende ,,Duvan“ a.d.

Društvo ima pet stalno zaposlenih radnika i dvije poslovnice, jednu u Bijeljini, drugu u Brčkom.

IZVJEŠTAJ SASTAVILA:

Šef računovodstva,

Aleksandra Mihajlović Savić dipl. ek.