**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POSLOVANJU**

**ZA PERIOD 01.01. - 31.12. 2021. GODINE**

Bijeljina, februar 2022. god

**PREGLED FINANSIJSKOG POSLOVANJA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  *PRIHODI*  | **31.12.2020.** | *31.12.2021.* |
|  *prihodi od prodaje robe* | 712.271 | 1,028.628 |
|  *prihodi od prodaje proizvoda*  | 1,908.598 | 2,586.878 |
|  *povećanje vrijednosti zaliha učinaka*  | 2,252.563 | - |
|  *smanjenje vrijednosti zaliha učinaka*  | - 1,614.113 | - 1,878.394 |
|  *drugi poslovni prihodi*  | 16.179 | 17.157 |
|  *prihodi od kamata* | 19.296 | 18.926 |
|  *prihodi od učešća (dividenda)*  | - | 231.111 |
|  *dobici od prodaje materijala* | 74.364 | 115.314 |
|  *prihodi iz fondova* | 700 | 25.419 |
|  *prihodi od uskl.vrijed.zaliha materijala*  | 40.134 | - |
|  *podsticaji* | 18.975 | 9.207 |
|  *ostali prihodi*  | 5.445 | 2.524 |
| *UKUPNI PRIHODI*  | **3,434.412** | **2,156.770** |

 Ukupni prihodi u odnosu na prethodnu godinu ostvareni su indeksom 62,80 % i

manji su za 37,21 %. Razlog je što nismo vršili obradu otkupljenog duvana, s obzirom da smo odlučili da vršimo prodaju duvana u listu. Ako isključimo vrednovanje zaliha (obradu)

u 2020. god. od 2,252.563 KM, kao i prodaju duvana u listu u 2021. god. u iznosu od

375.627 KM dolazimo do uporedivih podataka vezano za ukupan prihod i povećanje za 51% u odnosu na 2020. god. U prihodima za 2021. god. po prvi put pojavljuje se prihod od dividende u iznosu 231.111 KM. Prihodi po osnovu prodaje cigareta veći su za 44%, jednim dijelom zbog povećanja cijena cigareta 01.01.2021. godine, a nešto i povećanim obimom prodaje. Prodaja gotovih proizvoda na domaćem i INO tržištu veća je za 44%. Podsticaje u vlastitoj proizvodnji nismo ostvarili u ovoj godini zbog problema vezanih za zakup zemljišta od

AD ,,Grad“ Bijeljina, tako da su podsticaji manji za 52 %, a i obim proizvodnje je manji u odnosu na 2020. godinu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *RASHODI*  | ***31.12.2020.*** | ***31.12.2021.*** |
| *nabavna vrijednost prodate robe* | 698.525 | 1,010.410 |
| *troškovi materijala*  | 2,017.473 | 287.612 |
| *troškovi bruto zarada i naknada*  | 330.867 | 332.329 |
| *troškovi proizvodnih usluga*  | 359.811 | 45.964 |
| *troškovi amortizacije*  | 171.389 | 113.437 |
| *nematerijalni troškovi* | 42.469 | 40.896 |
| *rashodi kamata*  | 209.717 | 51.515 |
|  *rashodi po osnovu ispr.vrijednosti i otpisa potraživanja*  | - | 229 |
| *rashodi po osnovu otpisa materijala*  | 420 | - |
| *rashodi po osnovu obezvređenja ostalog materijala* | - | 4.807 |
| *rashodi po osnovu kratkoročnih finans. plasmana* | - | - |
| *rashodi iz ranijih godina i ostali rashodi* | 366.075 | 3.537 |
| *troškovi rezervisanja* | - | 501.247 |
| ***UKUPNI RASHODI***  | **4,196.746** | **2,391.983** |

Kao i na prethodnoj stavci podaci nisu uporedivi zbog obrade duvana u 2020. godini, a istu nismo imali u 2021. god. U odnosu na prethodnu godinu imamo troškove rezervisanja u iznosu od 606.721 KM, a odnosi se za eventualno nastavljanje sa praksom UIO vezano za duplo oporezivanje prometa na domaćem tržištu. S obzirom da nismo imali kontrolu UIO za 2018., 2019. i 2020. godinu, a nismo dobili presudu Suda BiH za našu Žalbu po osnovu duplog oporezivanja (konfiskacije imovine) mišljenja smo da je bilo potrebno izvršiti rezervisanje sredstava za 2021. god.

 **2020. 2021.**

**REZULTAT POSLOVANJA :**

 bruto dobit:

 gubitak: 762.334 KM 235.213 KM

#  revalorizacija građ.objekata: - 29.140 KM -

#  revalorizacija rezervne opreme: - 6.947 KM

#

 Ostvarena neto dobit: -

 Revalorizaciona neto dobit : -

 **Ukupna dobit : -**

 Revalorizacione rezerve 5 %: -

 **Ukupna neto dobit:**   **-**

 **Gubitak tekuće godine**: **726.247 KM 235.213 KM**

Gubitak je iskazan zbog rezervisanja sredstava zbog eventualno duplog oporezivanja prodaje gotovih proizvoda na domaćem tržištu u iznosu od 606.721 KM. Po odbitku ove rezervacije bila bi dobit u iznosu od 371.508 KM u kojoj je sadržana i dividenda od 231.111 KM naplaćena od MKD ,,Privrednik“ d.o.o. Ako isključimo rezervaciju i primljenu dividendu, dobit iz poslovanja duvana iznosi 140. 397 KM

# PREGLED PLANIRANIH I OSTVARENIH TROŠKOVA POSLOVANJA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. Broj | *NAZIV* | ***PLANIRANO*** ***za 2021.*** | ***OSTVARENO******31.12.2021.*** | ***INDEX******%*** |
| 1. | kancelarijski materijal | *1.000* | *644* | 63,40 |
| 2. | *potrošni materijal*  | *1.500* | *1.274* | 84,94 |
| 3. | *sitan inventar i auto gume* | *400* | *33* | 8,25 |
| 4. | *gorivo i mazivo*  | *7.500* | *12.535* | 167,14 |
| 5. | *električna energija*  | *6.000* | *6.444* | 107,40 |
| 6. | *bruto zarade* | *325.000* | *293.608* | 90,34 |
| 7. | *ostala lična primanja*  | *6.500* | *5.473* | 84,20 |
| 8. | *PTT troškovi*  | *3.000* | *3.178* | 105,94 |
| 9. | *usluge na tekućem održavanju*  | *2.000* | *13.827* | 691,35 |
| 10. | *troškovi reklame i propagande*  | *1.500* | *1.001* | 66,74 |
| 11. | *komunalne usluge i voda*  | *2.000* | *1.786* | 89,60 |
| 12. | *ostale usluge*  | *2.900* | *6.583* | 227 |
| 13. | *troškovi amortizacije*  | *80.000* | *113.437* | 141,80 |
| 14. | *troškovi ishrane u toku rada*  | *28.000* | *29.466* | 105,24 |
| 15. | troškovi prevoza na rad | *3.000* | *3.670* | 122,34 |
| 16. | *dnevnice za službena putovanja*  | *1.000* | *113* | 11,30 |
| 17. | *advokatske usluge*  | *2.000* | *684* | 34,20 |
| 18. | *stručna literatura*  | *2.000* | *3.000* | 150 |
| 19. | *ostale neproizvodne usluge*  | *5.000* | *5.072* | 101,44 |
| 20. | *troškovi reprezentacije*  | *3.000* | *5.214* | 173,80 |
| 21. | *troškovi platnog prometa*  | *10.000* | *11.495* | 114,95 |
| 22. | *Naknade za šume,vode,komore,k.r.t.* | *8.000* | *10.300* | 128,75 |
| 23. | *takse i sudski troškovi*  | *500* | *894* | 178,80 |
| 24. | *kamate*  | *50.000* | *51.515* | 103 |
| 25. | *premije osiguranja*  | *7.000* | *1.919* | 27,42 |
| 26. | *troškovi revizije*  | *2.200* | *2.200* | 100 |
| 27. | *ugovor o djelu* | *-* | *5.180* | - |
| 28. | *transportne usluge* | *25.000* | *14.410* | 57,64 |
| 29. | *ostali troškovi*  | *24.000* | *8.690* | 36,20 |
|  | ***UKUPNO:*** | ***610.000*** | ***613.644*** | **100,60** |

**TROŠKOVI MATERIJALA I USLUGA NA IZRADI PROIZVODA**

1. Troškovi materijala ......................................................................... 287.612 KM
2. Gorivo i mazivo ……………………………………………………….. 18.979 KM

 3. Troškovi transportnih usluga .............................................................. 14.410 KM

 4. Bruto zarade (LD,topli obrok, prevoz) ………………………… ……. 332.329 KM

 5. Troškovi amortizacije i rezervisanja ………………………………….. 614.684 KM

 6. Ostali troškovi …………………………………………………………… 113.559 KM

**Ukupno troškovi materijala i usluga**  **1,381.573 KM**

 **OSTALI RASHODI**

1. Nabavna vrijednost prodate robe ....................................................... 1,010.410 KM

 **Ukupni rashodi** ..................................................................................  **2,391.983 KM**

### PREGLED SREDSTAVA I IZVORA SREDSTAVA

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***S R E D S T V A*** | ***31.12.2020.*** | ***31.12.2021.*** |
| **7,518.808** | **6,282.274** |
| I STALNA SREDSTVA | 3,327.536 | 2,753.955 |
| 1. Zemljište  | 390.960 | 390.960 |
| 2. Građevinski objekti  | 1,897.780 | 1,831.090 |
| 3. Oprema  | 133.882 | 81.905 |
| 4. Investicione nekretnine  | 100.000 | 100.000 |
| 5. Dugoročni plasmani | 4.914 | - |
| 6. Učešće ,,MKD“ | 800.000 | 350.000 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| II TEKUĆA SREDSTVA | 4,191.272 | 3,528.319 |
| 1. Materijal | 51.421 | 549.106 |
| 2. Gotovi proizvodi | 4,121.862 | 2,394.722 |
| 3. Roba | 42.229 | 43.481 |
| 4. Potraživanja | 59.249 | 339.895 |
| 5. Kratkoročni finansijski plasmani | - 86.295 | 69.250 |
| 6. Gotovina | 2.137 | 124.893 |
| 7. Ostalo | 669 | - |
| 8. Izdvojena novčana sredstva MKD,, Privrednik“ | - | - |
| 9. Ostalo | - | 6.972 |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *IZVORI SREDSTAVA* | **7,518.808** | ***6,282.274*** |  |
| I K A P I T A L  | 6,341.594 | 6,011.491 |
| II OBAVEZE | 1,903.461 | 902.141 |
| III GUBITAK | * 726.247
 | * 631.358
 |

 |

**I STALNA SREDSTVA**

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

 obračunatu amortizaciju.

1. Oprema ima manju manju vrijednost za 51.978 KM, a sastoji se od:

- Povećanje po osnovu nabavke …………................................... 655,71 KM

- Smanjenje po osnovu prodaje (viljuškar i sušare sa ložištem)...... – 11.225 KM

- Smanjenje za obračunatu amortizaciju ........................................ - 41.407 KM

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

 zakup.

**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 262.521,11 kg u vrijednosti 701.838 KM
* proizveden u vlastitoj proizvodnji 18.771,57 kg u vrijednosti 51.068 KM
* početni saldo .............................. 10.229,00 kg u vrijednosti 30.687 KM
* prodato ........................................ - 92.641,00 kg u vrijednos - 255.773 KM

 **ukupno sirovi duvan** **198.881** **kg** u vrijednosti **527.820** **KM**

 **2020. god. 2021. god.**

1. Gotovi proizvodi – duvan

 Vrijednost zaliha gotovih proizvoda je 4,121.862 KM 2,394.722 KM

 **2020.god. 2021.god.**

1. Strips ……….. 677.290 kg ……………........ 406.531 kg
2. Dugo rebro …. 73.689 kg ……………........ -
3. Kratko rebro …. 9.665 kg …………….......... -
4. Sitnjavina …… 12.721 kg ……………......... -

**U k u p n o: 773.365 kg …………… .... 406.531 kg**

- količina duvana na početku godine ………………………….. 774 t

- količina kupljenog duvana …………………...................…..... 78 t

- količina kupljene duvanske folije ………………..................... 22 t

- prodato u toku godine ………………………………………… - 468 t

 ***U k u p n o***: **406 t**

 Struktura prodatih gotovih proizvoda:

 **2020. god. 2021. god.**

1. Strips …………………….. 252.767 kg ……………..... 326.625 kg
2. Rebro …………………….. 249.942 kg …………...….. 120.894 kg
3. Sitnjavina ……………….... 15.940 kg …………........ 20.641 kg

 **U k u p n o: 518.649 kg 468.160 kg**

 3. Roba

 3.1 Roba u prodajnom objektu realizovana u vrijednosti od 1,200.310 KM .

Procenat realizacije je 94,35 %.

 Ostvarena je razlika u cijeni u iznosu 18.218 KM, sa procentom ostvarenja od 1,52 % na vrijednost realizacije, odnosno 58,04% od realizovane razlike u cijeni.

* 1. Potraživanja
	+ kupci za prodati duvan .............................................................. 281.827 KM
	+ kupci za cigarete ....................................................................... 7.169 KM
	+ ostala potraživanja kirija .......................................................... 900 KM
	+ sumnjiva i sporna potaživanja ................................................... 461.656 KM
	+ ispravka vrijednosti spornih potraživanja ..................................- 411.656 KM

**Ukupno:** **339.896 KM**

 4.1. Kupci za prodati duvan …………………………………………….. 281.827 KM.

 4.2. Potraživanja od kupaca odnose se na prodate cigarete u iznosu od 7.169 KM.

 4.3. Ostala potraživanja odnose se na zakup poslovnog prostora u iznosu 900 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 .......................... 69.250 KM
* sporni kratkoročni plasmani iz proizvodnje duvana ………….… 53.839 KM
* ispravka vrijednosti kratkoročnih finansijskih plasmana ............. – 53.839 KM

**Ukupno: 69.250** **KM**

Sporna potraživanja iz proizvodnje duvana odnose se na utužene proizvođače,

 **u iznosu od** **53.839** **KM**

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

**IZVORI SREDSTAVA**

I KAPITAL

* akcijski kapital ........................................................................ 4,951.658 KM
* zakonske rezerve ………………………………………………
* revalorizacione rezerve .......................................................... 1,059.833 KM
* neraspoređena dobit iz ranijih godina ………………………..
* gubitak iz ranijih godina ……………………………………… – 396.145 KM
* gubitak tekuće godine ............................................................ - 235.213 KM

 **Vrijednost kapitala : 5,380.133 KM**

 II OBAVEZE

* obaveze prema dobavljačima ..................................................... 16.039 KM
* obaveze prema proizvođačima duvana ..................................... 30.000 KM
* obaveze za zarade i naknade zarada ....................................... -
* obaveze za poreze i doprinose ................................................. -
* obaveze za kredit prema Našoj bankci ………………………...... 8.755 KM
* obaveze za kredit prema Sber banci …………………………..… 203.296 KM
* NLB banka ………………………………………………………..... -
* ostale obaveze (izvršena rezervacija) …………………………… 606.721 KM
* dozvoljeni minus Sber banka …………………………………..… -
* obaveze za PDV .......................................................................... 37.983 KM
* ostale obaveze ............................................................................. 1.557 KM
* obaveze za porez na dobit ........................................................... - 2.210 KM

  **Ukupno**: **902.141** **KM**

U odnosu na prethodnu godinu obaveze su smanjene za 1,001.320 KM.

Usljed povećane realizacije gotovih proizvoda i duvana u listu (smanjili zalihe) uspjeli smo izmiriti sve kratkoročne kredite prema bankama, smanjiti dugoročne kredite po osnovu plaćenih anuiteta , kao i izmiriti sve naše obaveze prema proizvođačima duvana i dobavljačima po osnovu repromaterijala, usluga i sl. U strukturi obaveza iskazana je rezervacija u iznosu od 606.721 KM kao potencijalana obaveza po osnovu duplog oporezivanja (konfiskovanje imovine) od strane naučnika koji primjenjuju samo svoj zakon.

MIKROKREDITNO DRUŠTVO ,,PRIVREDNIK“

Osnovni kapital MKD ,,Privrednik“:

1. ,,Duvan“ a.d. ……………………………………………… 350.000 KM / 35 %
2. Fizička lica ……………………………………………… 650.060 KM / 65 %

 **Ukupno: 1,000.060 KM/ 100%**

 Finansijski parametri poslovanja MKD ,,Privrednik“ d.o.o. na dan 31.12.2021. god.

* KM

 **2020. 2021. (%)**

- Tekuća sredstva 3,479.861 4,704.851 135

- Stalna sredstva 31.815 25.012 79

- Vanbilansna aktiva 982 1.946 198

 **Ukupna aktiva: 3,512.660 4,731.809 135**

* **KM**

 **2020. 2021. (%)**

* Obaveze: 2,206.306 3,559.432 161
* Kapital: 1,305.372 1,170.431 90

 Pasivna pasiva: 3,511.678 4,729.863 135

* Vanbilansna pasiva: 982 1.946 198

 **Ukupna pasiva: 3,512.660 4,731.809 135**

 **2020. 2021. (%)**

* Dobitak iz poslovnog odnosa: 427.432 590.267 138
* Dobitak po osnovu ostalih prihoda: 766 2.383 311
* Gubitak iz prethodnog poslovanja: - 252.928 - 419.263

Poslovni dobitak: 175.260 173.387 99

Porez na dobit: 18.559 18.223 98

 **Neto dobit: 156.701 155.164 99**

 **2020. 2021. (%)**

* Rashodi unutrašnjih otpisa potraživanja: 64.871 KM 284.410 KM 438
* Prosječan broj zaposlenih: 5 8 160

 Dobit je ostvarena na nivou prethodne godine iako su sredstva povećana za 35%. Jedan od razloga je indirektni otpis potraživanja u iznosu od 284.410 KM i većii je za 348 % u odnosu na prošlu godinu.

 IZVJEŠTAJ SASTAVILA:

 Šef računovodstva,

 Aleksandra Mihajlović Savić dipl. ek.