**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POSLOVANJU**

**ZA PERIOD 01.01.-31.12.2022.GODINE**

Bijeljina, februar 2023. god

**PREGLED FINANSIJSKOG POSLOVANJA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *PRIHODI* | *31.12.2021.* | *31.12.2022.* |
| *prihodi od prodaje robe* | 1,028.628 | 1,256.093 |
| *prihodi od prodaje robe na stranom tržištu (duvana u listu)* |  | 878.442 |
| *prihodi od prodaje proizvoda na domaćem tržištu* | 2,586.878 | 1,036.356 |
| *prihodi od prodaje na INO tržištu* |  | 1,947.276 |
| *povećanje vrijednosti zaliha učinaka* | - | - |
| *smanjenje vrijednosti zaliha učinaka* | - 1,878.394 | - 2,450.277 |
| *drugi poslovni prihodi* | 17.157 | 17.070 |
| *prihodi od kamata* | 18.926 | 36.678 |
| *prihodi od učešća (dividenda)* | 231.111 | 51.592 |
| *dobici od prodaje materijala* | 115.314 | 103.048 |
| *prihodi iz fondova* | 25.419 | 4.635 |
| *prihodi od uskl.vrijed.zaliha materijala* | - | 275 |
| *podsticaji* | 9.207 | 2.000 |
| *ostali prihodi* | 2.524 | 27.654 |
| *UKUPNI PRIHODI* | **2,156.770** | **2,910.842** |

Ukupan prihod veći je za 35% u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje se odnosi na znatno veću realizaciju zaliha gotovih proizvoda, kao i prodaje dijela preostalih zaliha duvana u listu iz prethodne godine. Gotove proizvode izvezli smo u Italiju, a duvan u listu u Bugarsku. Prihod od dividende u MKD ,,Privrednik“ iznosi 51.592 KM. Prihodi od kamata su znatno veći u odnosu na prošlu godinu, zbog znatno bolje likvidnosti koju je posljedica prodaja zaliha gotovih proizvoda. Razlika u cijeni diskontne prodaje cigareta je 18.610 KM, što je nedovoljno da pokrije troškove ličnog dohotka, kamata, režije i sl.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *RASHODI* | ***31.12.2021.*** | ***31.12.2022.*** |
| *nabavna vrijednost prodate robe* | 1,010.410 | 1,237.483 |
| *troškovi materijala* | 287.612 | 651.572 |
| *troškovi bruto zarada i naknada* | 332.329 | 361.122 |
| *troškovi proizvodnih usluga* | 45.964 | 37.207 |
| *troškovi amortizacije* | 113.437 | 97.606 |
| *nematerijalni troškovi* | 40.896 | 51.177 |
| *rashodi kamata* | 51.515 | 6.795 |
| *rashodi po osnovu ispr.vrijednosti i otpisa potraživanja* | 229 | - |
| *rashodi po osnovu otpisa materijala* | - | 8.861 |
| *rashodi po osnovu obezvređenja ostalog materijala* | 4.807 | - |
| *rashodi po osnovu kratkoročnih finans. plasmana* | - | - |
| *rashodi iz ranijih godina i ostali rashodi* | 3.537 | 8.257 |
| *troškovi rezervisanja* | 501.247 | 606.721 |
| ***UKUPNI RASHODI*** | **2,391.983** | **3,066.801** |

Rashodi su veći za 28 % u odnosu na prošlu godinu. Povećanje rashoda uglavnom se odnosi na troškove rezervisanja koji iznose 606.721 KM. Ovo su troškovi koje smo rezervisali zbog stava UIO BiH vezano za duplo oporezivanje prodaje gotovih proizvoda na domaćem tržištu. Ovaj spor je još na Sudu BiH (po našoj tužbi). Ishod sudske presude opredjeliće našu sudbinu za ova rezervisanja kojima smo opteretili naše poslovanje.

**2021. 2022.**

**REZULTAT POSLOVANJA :**

brutodobit:

gubitak: 235.213 KM 155.959 KM

**Gubitak tekuće godine**:  **235.213 KM 155.959 KM**

Gubitak je posljedica izvršenih rezervisanja od 606.721 KM zbog zapisnikai stava UIO- BiH da duplog obračuna PDV-a na prodaju gotovih proizvoda na domaćem tržištu, kao i manje otkupljene količine od procjenjenih prinosa. Treći osnov za obračun izmišljenog PDV-a je veći broj izdatih sjemenki proizvođačima duvana u odnosu na njihov normativ.

# PREGLED PLANIRANIH I OSTVARENIH TROŠKOVA POSLOVANJA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red.  Broj | *NAZIV* | ***PLANIRANO***  ***za 2022.*** | ***OSTVARENO***  ***31.12.2022.*** | ***INDEX***  ***%*** |
| 1. | kancelarijski materijal | *500* | *548* | *110* |
| 2. | *potrošni materijal* | *1.500* | *1.841* | *123* |
| 3. | *sitan inventar i auto gume* | *500* | *-* | *-* |
| 4. | *gorivo i mazivo* | *10.000* | *10.716* | *107* |
| 5. | *električna energija* | *7.000* | *4.770* | *68* |
| 6. | *bruto zarade* | *320.000* | *293.520* | *92* |
| 7. | *ostala lična primanja* | *10.000* | *14.427* | *144* |
| 8. | *ugovor o djelu* | *2.000* | *-* | *-* |
| 9. | *PTT troškovi* | *3.000* | *2.973* | *99* |
| 10. | *usluge na tekućem održavanju* | *2.000* | *3.367* | *168* |
| 11. | *troškovi reklame i propagande* | *1.000* | *3.362* | *336* |
| 12. | *komunalne usluge i voda* | *2.000* | *1.595* | *80* |
| 13. | *ostale usluge* | *5.000* | *7.096* | *142* |
| 14. | *troškovi amortizacije* | *110.000* | *97.606* | *89* |
| 15. | *troškovi ishrane u toku rada* | *20.000* | *39.905* | *200* |
| 16. | troškovi prevoza na rad | *3.000* | *3.211* | *107* |
| 17. | *dnevnice za službena putovanja* | *1.000* | *2.388* | *239* |
| 18. | *advokatske usluge* | *1.000* | *600* | *60* |
| 19. | *stručna literatura* | *500* | *3.217* | *129* |
| 20. | *ostale neproizvodne usluge* | *1.000* | *4.851* | *485* |
| 21. | *troškovi reprezentacije* | *4.000* | *11.480* | *287* |
| 22. | *troškovi platnog prometa* | *10.000* | *10.346* | *103* |
| 23. | *naknade za šume,vode,komore,k.r.t.* | *10.000* | *8.998* | *90* |
| 24. | *takse i sudski troškovi* | *500* | *3.131* | *626* |
| 25. | *kamate* | *30.000* | *6.796* | *23* |
| 26. | *premije osiguranja* | *1.000* | *2.267* | *227* |
| 27. | *troškovi revizije* | *2.200* | *2.200* | *100* |
| 28. | *transportni troškovi* | *5.000* | *22.612* | *452* |
| 29. | *troškovi otpremnina* | *-* | *7.671* | *-* |
| 30. | *ostali troškovi* | *5.000* | *17.405* | *348* |
|  | ***UKUPNO:*** | ***568.700*** | **588.899** |  |

**TROŠKOVI MATERIJALA I USLUGA NA IZRADI PROIZVODA**

1. Troškovi materijala ......................................................................... 651.572 KM
2. Gorivo i mazivo ……………………………………………………….. 15.485 KM

3. Troškovi transportnih usluga .............................................................. 22.612 KM

4. Bruto zarade (LD,topli obrok, prevoz) ………………………… ……. 361.122 KM

5. Troškovi amortizacije i rezervisanja ………………………………….. 704.328 KM

6. Ostali troškovi …………………………………………………………… 74.199 KM

**Ukupno troškovi materijala i usluga 1,829.318 KM**

**OSTALI RASHODI**

1. Nabavna vrijednost prodate robe ....................................................1,237.483 KM

**Ukupni rashodi**....................................................................................... **3,066.801 KM**

### PREGLED SREDSTAVA I IZVORA SREDSTAVA

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***S R E D S T V A*** | ***31.12.2021.*** | ***31.12.2022.*** |
| **6,282.274** | **6,716.406** |
| I STALNA SREDSTVA | 2,753.955 | 2,664.649 |
| 1. Zemljište | 390.960 | 390.960 |
| 2. Građevinski objekti | 1,831.090 | 1,764.400 |
| 3. Oprema | 81.905 | 62.289 |
| 4. Investicione nekretnine | 100.000 | 97.000 |
| 5. Dugoročni plasmani | - | - |
| 6. Učešće ,,MKD“ | 350.000 | 350.000 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| II TEKUĆA SREDSTVA | 3,528.319 | 4,051.757 |
| 1. Materijal | 549.106 | 1,112.289 |
| 2. Gotovi proizvodi | 2,394.722 | 32.390 |
| 3. Roba | 43.481 | 47.067 |
| 4. Potraživanja | 339.895 | 155.433 |
| 5. Kratkoročni finansijski plasmani | 69.250 | 71.941 |
| 6. Gotovina | 124.893 | 97.230 |
| 7. Dati avansi | - | 1,330.079 |
| 8. Kratkoročno oročeni depoziti | - | 1,173.498 |
| 9. Ostalo | 6.972 | 31.830 |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | *IZVORI SREDSTAVA* | ***6,282.274*** | ***6,716.406*** |  | | I K A P I T A L | 6,011.491 | 5,380.133 | | II OBAVEZE | 902.141 | 1,492.232 | | III GUBITAK | - 631.358 | - 155.959 | | | |

**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.
3. Investicione nekretnine imaju manju vrijednost za obračunatu amortizaciju

u vrijednosti od ....................3.000 KM

1. Oprema ima manju vrijednost za 19.616 KM,a sastoji se od:

- Povećanje po osnovu nabavke…………................................... 9.750 KM

- Smanjenje po osnovu prodaje ( tri ložišta za sušare )................ - 9.150 KM

- Smanjenje za obračunatu amortizaciju .................................... - 20.216 KM

5. 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 279.844,00 kg u vrijednosti 1,015.685 KM
* početni saldo .............................. 198.881,00 kg u vrijednosti 527.820 KM
* prodato .......................................- 198.881,00 kg u vrijednosti - 527.820 KM

**ukupno sirovi duvan 279.844 kg** u vrijednosti **1,015.685** **KM**

**2021. god. 2022. god.**

1. Gotovi proizvodi – duvan

Vrijednost zaliha gotovih proizvoda je 2,394.722 KM 32.390 KM

**2021.god. 2022.god.**

1. Strips ……..........….. 406.531kg ……………........ 10.000 kg

**U k u p n o: 406.531 kg…….......…........ 10.000 kg**

**2021.god. 2022. god.**

- količina duvana na početku godine……………. 774 t ............ 407 t

- količina kupljenog duvana …………………................................ 22 t

- količina kupljene duvanske folije ……………….. 32 t ........... 5 t

- prodato u toku godine …………………………. - 212 t ............- 427 t

- količina ponovljene dorade (odstranjivanje buđi) ......................... 3 t

***U k u p n o***: **594 t 10 t**

Struktura prodatih gotovih proizvoda:

**2021. god. 2022. god.**

1. Strips ................................ 326.625 kg …………..... 413.988 kg
2. Rebro ............................... 120.894 kg .. ………….. 12.400 kg
3. Sitnjavina .............................20.641 kg ...………..... 115 kg

**U k u p n o: 468.160 kg 426.503 kg**

3.Roba

3.1 Roba u prodajnom objektu realizovana u vrijednosti od 1,456.791 KM .

Procenat realizacije je 96,42 %.

Ostvarena je razlika u cijeni u iznosu 18.609 KM, sa procentom ostvarenja od 1,28 % na vrijednost realizacije, odnosno 54,44 % od realizovane razlike u cijeni.

* 1. Potraživanja
  + kupci za prodati duvan .............................................................. 89.365 KM
  + kupci za cigarete ....................................................................... 14.034 KM
  + ostala potraživanjakirija............................................................. 2.034 KM
  + sumnjiva i sporna potaživanja ................................................... 461.656 KM
  + ispravka vrijednosti spornih potraživanja ..................................- 411.656 KM

**Ukupno: 155.433 KM**

4.1.Kupci za prodati duvan……………………………………………..... 89.365 KM.

4.2.Potraživanja od kupaca odnose se na prodate cigarete u iznosu od 14.034 KM.

4.3. Ostala potraživanja odnose se na zakup poslovnog prostora u iznosu 2.034 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 .......................... 71.941 KM
* sporni kratkoročni plasmani iz proizvodnje duvana ………….… 112.746 KM
* ispravka vrijednosti kratkoročnih finansijskih plasmana ............ – 112.746 KM

**Ukupno: 71.941 KM**

Sporna potraživanja iz proizvodnje duvana odnose se na utužene proizvođače,

**u iznosu od 53.839KM**

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

- ŽR Atos banka ……………………………............................….....….. 2.740 KM

- ŽR Naša banka …………………….…..…........................…............ 64.234 KM

- devizni račun Naša banaka ……….….……..................................... 28.646 KM

- blagajna …………………………………..……..............................….. .1.610 KM

**Ukupno: 97.230 KM**

1. Pozajmice:

- MKD ,,Privrednik“ ...................................................................... 850.000 KM

- ,,Agro- star“ d.o.o. ...................................................................... 130.000 KM

- ,,Boksit“a.d. ................................................................................ 349.947 KM

- ,,Agrounik“ (pretplata) ................................................................ 132 KM

**Ukupno: 1,320.079 KM**

**IZVORI SREDSTAVA**

I KAPITAL

* akcijski kapital ........................................................................ 4,951.658 KM
* zakonske rezerve ………………………………………………
* revalorizacione rezerve .......................................................... 1,059.833 KM
* gubitak iz ranijih godina ……………………………………… - 631.358 KM
* gubitak tekuće godine ............................................................ - 155.959 KM

**Vrijednost kapitala : 5,224.174 KM**

II OBAVEZE

* obaveze prema dobavljačima ..................................................... 1.186 KM
* obaveze prema proizvođačima duvana ..................................... 31.843 KM
* obaveze za zarade i naknade zarada ....................................... -
* obaveze za poreze i doprinose ................................................. -
* obaveze za kredit prema Našoj bankci ………………………...... -
* obaveze za kredit prema Atos banci ………………………….. 52.096 KM
* primljeni avansi…………………………………………………... 195.582 KM
* ostale obaveze (izvršena rezervacija) ……………………….… 1,213.443 KM
* obaveze za PDV .......................................................................... -
* ostale obaveze ............................................................................. 653 KM
* obaveze za porez na dobit ........................................................... - 2.571 KM

**Ukupno**: **1,492.232 KM**

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 31.12.2022. god.

* **KM**

**2021. 2022.**

* Obaveze: 3,559.432 4,802,000
* Kapital: 1,170.431 1,278.000

Pasivna pasiva: 4,729.863 6,080.000

* Vanbilansna pasiva: 1.946 140.000

**Ukupna pasiva: 4,731.809 6,220.000**

**2021. 2022.**

* Neto finansijski prihodi: 590.267 711.000

2.383 -

* Ukupni operativni rashodi: - 419.263 456.000

Poslovni dobitak: 173.387 255.000

Porez na dobit: 18.223 25.500

**Neto dobit: 155.164 229.500**

**20201. 2022.**

* Rashodi unutrašnjih otpisa potraživanja: 284.410 KM 26.000
* Prosječan broj zaposlenih: 8 9

Dobit je povećana za 17 %, a planirali su povećanje za 29 %.

IZVJEŠTAJ SASTAVILA:

Šef računovodstva,

Aleksandra Mihajlović Savić dipl. ek.