**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POSLOVANJU**

**ZA PERIOD 01.01. - 31.12. 2019. GODINE**

Bijeljina, februar 2020. god

**PREGLED FINANSIJSKOG POSLOVANJA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *PRIHODI* | *31.12.2018.* | *31.12.2019.* |
| *prihodi od prodaje robe* | 1,013.731 | 1,091.288 |
| *prihodi od prodaje proizvoda* | 1,500.091 | 1,502.989 |
| *povećanje vrijednosti zaliha učinaka* | 2,196.686 | 1,073.852 |
| *smanjenje vrijednosti zaliha učinaka* | -1,268.528 | - 1,378.480 |
| *drugi poslovni prihodi* | 63.978 | 41.383 |
| *prihodi od kamata* | 44.740 | 45.566 |
| *prihodi od zajedničkih ulaganja* | - | - |
| *dobici od prodaje materijala* | 130.146 | 99.905 |
| *naplaćena otpisana potraživanja* | - | 1.100 |
| *prihodi od uskl.vrijed.zaliha materijala* | 58.044 | 162.366 |
| *ostali prihodi* | 1.264 | 2.440 |
| *UKUPNI PRIHODI* | **3,740.152** | **2,642.409** |

* Ukupni prihodi u odnosu na prethodnu godinu ostvareni su indeksom 70,65 % i

manji su za 29,35 %.

Prihodi po osnovu prodaje (cigareta) veći su za 7,65 % 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 14.311 KM, dok je u 2018. godini iznosila 15.961 KM. Dakle, ove godine imamo manju razliku u cijeni za 1650 KM, iako smo angažovali više obrtnih sredstava za 7,65 %.

Prihodi po osnovu prodaje gotovih proizvoda su na nivou prethodne godine, a ostvarena razlika u cijeni iznosi 124.509 KM i manja je za 107.054 KM. Razlog je prije svega gubitak tržišta gotovih proizvoda (nema direktne prodaje fabrikama, već uglavnom veletrgovcima).

Manji je ukupan prihod i po osnovu razlike u cijeni po osnovu prodaje repromaterijala za 30.241 KM, zbog manjeg obima proizvodnje u ovoj poslovnoj godini.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *RASHODI* | ***31.12.2018.*** | ***31.12.2019.*** |
| *nabavna vrijednost prodate robe* | 997.770 | 1,075.977 |
| *troškovi materijala* | 1,648.997 | 625.665 |
| *troškovi bruto zarada i naknada* | 375.255 | 392.143 |
| *troškovi proizvodnih usluga* | 415.582 | 201.336 |
| *troškovi amortizacije* | 82.297 | 83.976 |
| *nematerijalni troškovi* | 53.707 | 57.118 |
| *rashodi kamata* | 29.537 | 66.580 |
| *rashodi po osnovu ispr.vrijed.potraživanja* | 24.557 | - |
| *rashodi po osnovu otpisa materijala* | - | 119.252 |
| *rashodi po osnovu obezvređenja imovine* | - | 3.425 |
| *rashodi po osnovu kratkoročnih finans. plasmana* | - | - |
| *rashodi iz ranijih godina i ostali rashodi* | 5.297 | 11.674 |
| ***UKUPNI RASHODI*** | **3,632.998** | **2,637.146** |

# Ukupni rashodi u odnosu na prethodnu godinu ostvareni su indeksom 72,59

# i manji su u odnosu na prošlu godinu za 24,42 %.

Otpis duvana u listu zbog samozapaljenja u magacinu. Razlog ove havarije je prije svega u propustima pri otkupu (vlažan duvan) kao i u skladištenju u magacinu (na pod nisu stavljene palete, nisu odvajane bale sa većom vlagom, kao i nedostatak magacinskog prostora). Otpis po otkupnim cijenama iznosi 119.252 KM, što je direktno uticalo na smanjenu dobit u odnosu na prošlu godinu.

**2018. 2019.**

**REZULTAT POSLOVANJA :**

bruto dobit:107.153 5.263 KM

# porez na dobit: - 3.945,19

# 

Ostvarena neto dobit : 103.208 5.263 KM

Revalorizaciona neto dobit : + 8.513 8.513 KM

**Ukupna dobit : 111.720 13.776 KM**

Revalorizacione rezerve 5 % 263 KM

**Ukupna neto dobit** **111.720**  **13.513 KM**

* Dobit u odnosu na prošlu godinu manja je za 97.944 KM kao što je naprijed navedeno, osnovni razlog smanjenja dobiti je otpis sirovina za 119.252 KM.

Propusti u poslovanju u ovoj godini neminovno su uticali i na mjere rukovodstva firme, da se prije svega uvedu neke mjere kao što je smanjenje plate svim zaposlenim i na povećanje radne discipline.

Predlažemo Upravnom odboru da neto dobit u iznosu od 13.513 KM rasporedi na neraspoređenu dobit iz ranijih godina.

# PREGLED PLANIRANIH I OSTVARENIH TROŠKOVA POSLOVANJA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red.  Broj | *NAZIV* | ***PLANIRANO***  ***za 2019.*** | ***OSTVARENO***  ***31.12.2019*** | ***INDEX*** |
| 1. | kancelarijski materijal | *1.200* | *1.134* | 94,5 |
| 2. | *potrošni materijal* | *1.100* | *1.419* | 129 |
| 3. | *sitan inventar i auto gume* | *1.600* | *378* | 23,6 |
| 4. | *gorivo i mazivo* | *23.700* | *11.954* | 48,7 |
| 5. | *električna energija* | *12.700* | *6.094* | 48 |
| 6. | *bruto zarade* | *312.100* | *386.173* | 123,7 |
| 7. | *ostala lična primanja* | *25.500* | *5.970* | 23,4 |
| 8. | *Proizvodne usluge* | *346.000* | *124.103* | 36 |
| 9. | *PTT troškovi* | *3.300* | *3.296* | 99,9 |
| 10. | *usluge na tekućem održavanju* | *8.900* | *4.081* | 45,8 |
| 11. | *troškovi reklame i propagande* | *780* | *1.253* | 160,6 |
| 12. | *komunalne usluge i voda* | *900* | *1.833* | 203,6 |
| 13. | *ostale usluge* | *34.400* | *7.389* | 21,5 |
| 14. | *troškovi amortizacije* | *82.000* | *83.976* | 102,4 |
| 15. | *troškovi ishrane u toku rada* | *33.400* | *35.610* | 106,6 |
| 16. | troškovi prevoza na rad | *4.000* | *3.839* | 96 |
| 17. | *dnevnice za službena putovanja* | *3.000* | *1.952* | 65 |
| 18. | *advokatske usluge* | *-* | *3.882* | - |
| 19. | *stručna literatura* | *730* | *3.248* | 444,9 |
| 20. | *ostale neproizvodne usluge* | *6.900* | *6.932* | 100,5 |
| 21. | *troškovi reprezentacije* | *5.500* | *6.344* | 115,34 |
| 22. | *troškovi platnog prometa* | *6.800* | *9.234* | 135,8 |
| 23. | *naknade za šume, vode, komore , k.r.t.* | *7.200* | *6.898* | 96,3 |
| 24. | *takse i sudski troškovi* | *1.400* | *3.112* | 222,28 |
| 25. | *kamate* | *15.000* | *66.580* | 443,9 |
| 26. | *premije osiguranja* | *3.200* | *11.670* | 364,6 |
| 27. | *troškovi revizije* | *3.400* | *2.800* | 82,3 |
| 28. | *ugovor o djelu* | *8.200* | *-* | - |
| 29. | *ostali troškovi* | *13.200* | *134.350* | 1.017,8 |
|  | ***UKUPNO:*** | ***966.110*** | ***935.504*** | **97,66** |

**TROŠKOVI MATERIJALA I USLUGA NA IZRADI PROIZVODA**

1. Troškovi materijala ............................................................................ 625.665 KM
2. Gorivo i mazivo ……………………………………………………….. 18.048 KM
3. Troškovi ambalaže ........................................................................... 27.122 KM
4. Troškovi usluga obrade duvana ........................................................ 200.785 KM
5. Troškovi transportnih usluga .............................................................. 30.814 KM
6. Bruto zarade …………………………………………………………….. 392.143 KM
7. Troškovi amortizacije …………………………………………………… 83.976 KM
8. Ostali troškovi …………………………………………………………… 182.616 KM

-

**Ukupno troškovi materijala i usluga** **1,561.169 KM**

**OSTALI RASHODI**

1. Nabavna vrijednost prodate robe .....................................................1,075.977 KM

**Ukupni rashodi** .................................................................................. **2,637.146 KM**

### PREGLED SREDSTAVA I IZVORA SREDSTAVA

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***S R E D S T V A*** | ***31.12.2018.*** | ***31.12.2019.*** |
| **7,430198** | **7,275.921** |
| I STALNA SREDSTVA | 2,316.965 | 2,443.458 |
| 1. Zemljište | 377.000 | 390.960 |
| 2. Građevinski objekti | 997.775 | 961.974 |
| 3. Oprema | 227.448 | 180.696 |
| 4. Investicione nekretnine | 100.000 | 100.000 |
| 5. Dugoročni plasmani | 24.742 | 9.828 |
| 6. Učešće ,,MKD“ | 590.000 | 800.000 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| II TEKUĆA SREDSTVA | 5,113.233 | 4,832.463 |
| 1. Materijal | 687.282 | 1,028.191 |
| 2. Gotovi proizvodi | 3,761.591 | 3,456.963 |
| 3. Roba | 39.242 | 31.823 |
| 4. Potraživanja | 155.712 | 241.874 |
| 5. Kratkoročni finansijski plasmani | 168.613 | 25.930 |
| 6. Gotovina | 16.501 | 41.595 |
| 7. Ostalo | - 80.000 | 6.088 |
| 8. Izdvojena novčana sredstva MKD,, Privrednik“ | 210.000 | - |
| 9. Ostalo | 154.292 | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *IZVORI SREDSTAVA* | ***7,430.198*** | ***7,275.921*** |
| I K A P I T A L | 5,406.168 | 5,410.485 |
| II OBAVEZE | 2,024.030 | 1,865.436 |

**I STALNA SREDSTVA**

1. U izvještajnom periodu na zemljištu bilo je promjena.Kupljeno je zemljište u iznosu od 13.960 KM, površine 698 m2.
2. Građevinski objekti u odnosu na prethodnu godinu imanju manju vrijednost :

* Smanjenje za obračunatu amortizaciju ……………………. – 35.801 KM

1. Oprema ima manju vrijednost za 46.752 KM,a sastoji se od:

- Povećanje po osnovu nabavke ( kancelarijski namještaj ) ………….. 1.423 KM

- Smanjenje za obračunatu amortizaciju ............................................. 48.175 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 ... 290.199 kg u vrijednosti 960.220 KM
* proizveden u vlastitoj proizvodnji … 13.450 kg u vrijednosti 55.740 KM

**ukupno sirovi duvan** **303.649 kg** u vrijednosti 1,015.960 **KM**

Obradu sirovog duvana obavićemo u 2020. godini.

**2018. god. 2019. god.**

1. Gotovi proizvodi – duvan

Vrijednost zaliha gotovih proizvoda je 3,761.591 KM 3,456.963 KM

**2018. 2019.**

1. Strips ………...578.803 kg …………….. 546.478 kg
2. Dugo rebro ….156.859 kg …………….. 173.429 kg
3. Kratko rebro ….55.269 kg ……………… 52.387 kg
4. Sitnjavina …… 25.537 kg ……………… 6.147 kg

**U K U N O: 816.508 kg ………………. 778.441 kg**

3. Roba

3.1 Roba u prodajnim objektima (apoteka,diskont) realizovana u vrijednosti od 1,258.984 KM .

Procenat realizacije je 97,23 %.

Ostvarena je razlika u cijeni u iznosu 15.310 KM, sa procentom ostvarenja od 1,22 % na vrijednost realizacije, odnosno 50,27% od realizovane razlike u cijeni.

* 1. Potraživanja
  + kupci za prodati duvan ............................................................ 3.991 KM
  + kupci za cigarete ..................................................................... 15.843 KM
  + ostala potraživanja kirija + od UIO................. 1.184 +170.856 172.040 KM
  + sumnjiva i sporna potaživanja ................................................. 461.657 KM
  + ispravka vrijednosti spornih potraživanja ................................ – 411.657 KM

**Ukupno:** **241.874 KM**

4.1. Kupci za prodati duvan …………………………………………….. 3.991 KM

4.2. Potraživanja od kupaca odnose se na prodate cigarete u iznosu od 15.843 KM.

4.3. Ostala potraživanja odnose se na zakup poslovnog prostora u iznosu 1.184 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 ......................... 170.907 KM
* sporni kratkoročni plasmani iz proizvodnje duvana …………… 19.562 KM
* ispravka vrijednosti plasmana od proizvodjača duvana ............ – 164.539 KM

**Ukupno**: **25.930** **KM**

Iako imamo smanjenu proizvodnju duvana u odnosu na prethodnu godinu, imamo povećana potraživanja od poljoprivrednih proizvođača.

Potraživanja 31.12.2018. god. iznosila su 152.040 KM, a 31.12.2019. godine iznose 170.907 KM.

Sporna potraživanja iz proizvodnje duvana odnose se na utužene proizvođače,

( Mihajlović Miladin, Zagoni =6.528 i Stanojević Drago, V. Obarska =6.645 KM, Ljubojević Stojan, Gajevi = 2.715 KM i Dragić Jovica, Ljeljenča = 3.674 KM.

**Ukupno 19.562 KM.**

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

7. Ostala potraživanja najviše se odnose na potraživanje od UIO-e po osnovu PDV-a.

**IZVORI SREDSTAVA**

I KAPITAL

* akcijski kapital ........................................................................ 4,951.658 KM
* zakonske rezerve ……………………………………………… 52.108 KM
* revalorizacione rezerve .......................................................... 124.576 KM
* neraspoređena dobit iz ranijih godina ……………………….. 268.630 KM
* dobit tekuće godine ……………………………………………. 13.513 KM

**Vrijednost kapitala : 5,410.485 KM**

U odnosu na prethodnu godinu kapital je uvećan za 4.317 KM, što predstavalja neto dobit, po odbitku poreza na dobit od 946 KM.

II OBAVEZE

* obaveze prema dobavljačima ................................................... 192.787 KM
* obaveze prema proizvodjačima duvana ................................... 89.211 KM
* obaveze za zarade i naknade zarada ....................................... 18.479 KM
* obaveze za poreze i doprinose ................................................. 11.008 KM
* obaveze za kredit prema Pavlović bankci ……………………... 800.000 KM
* obaveze za kredit prema Sber banci …………………………… 400.000 KM
* ostale obaveze …………………………………………………… 27.325 KM
* dozvoljeni minus Sber banka …………………………………… 198.636 KM
* obaveze za kredit ....................................................................... 125.000 KM
* ostale obaveze ........................................................................... 2.990KM

**Ukupno**: **1,865.436 KM**

U odnosu na prethodnu godinu obaveze su smanjene za 158.594 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**

- Društvo je počelo sa radom 01.08.2017. godine. Stanje plasiranih kredita na dan 31.12.2017. godine iznosi 459.811 KM, a 31.12.2018. god. 1,284.601 KM.

Zbog kratkog rada i uhodavanja na finansijskom tržištu, Društvo je iskazalo gubitak u poslovanju od 52.043 KM, a na kraju 31.12.2018. god. Društvo je iskazalo dobit od 60.201 KM, od čega je pokriven gubitak iz prethodne godine u iznosu od 52.043 KM, a razlika je neraspoređena dobit Društva. Bruto dobit za 2019. godinu iznosi 155.381 KM. Porez na dobit iznosi 15.590 KM, a neto dobit 139.571 KM. Prijedlog Upravnog odbora MKD ,,Privrednik“ da se ostvarena dobit knjiži na neraspoređenu dobit i služiće kao rezerva u narednom perodu.

Početkom rada možemo biti zadovoljni kako u pogledu plasmana sredstava tako i u pogledu sigurnosti tih plasmana.

Društvo ima tri stalno zaposlena radnika.

IZVJEŠTAJ SASTAVILA:

Šef računovodstva,

Aleksandra Mihajlović Savić dipl. ek.