

RAIFFEISEN INVEST D.D.

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Novo Sarajevo ZMAJA OD BOSNE B.B.

Sjedište i adresa

4201695670001

Jedinstveni identifikacioni broj (JIB)

220/22

Broj protokola

Finansijsko-informatička agencija

Ložionička 3, 71000 Sarajevo

BILJEŠKE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

za period od 01.01.2021. do 31.12.2021.

AMILA BIJEDIĆ CR-8026/5

Certificirani računovoda

CR-8026/5

Broj dozvole

Tel:033728605

Kontakt

Amila Bijedić
Amila Bijedić
Broj licence: CR-8026/5
CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

M.P.



ADEMIR OSMANOVIĆ
Odgovorno lice

1. BILANS USPJEHA

- PRIHODI

Prihodi od pruženih usluga priznaju se u bilansu uspjeha po stepenu dovršenosti. Stepenu dovršenosti mjeri se kao odnos troškova nastalih do datuma bilansa i planiranih ukupnih troškova iz ugovora.

Prihodi od prodaje iz ostalih aktivnosti priznaju se u bilansu uspjeha, isključujući PDV, u trenutku isporuke proizvoda kupcu, ispostavljena je faktura, koju kupac nije osporio.

Iznos prihoda se može pouzdano izmjeriti na osnovu fakture, ugovora ili naplaćenog iznosa. Postoji vjerovatnoća, odnosno potpuna izvjesnost da će ekonomske koristi vezane za transakciju pritijecati u Društvo

Prihodi od prodaje ulaganja (stalnih sredstava) utvrđeni su kao razlika između postignute prodajne cijene ulaganja i knjigovodstvene vrijednosti ulaganja (stalnog sredstva)

Prihodi od kamata su priznati na osnovu naplaćenog prihoda koji se odnosi na kamate.

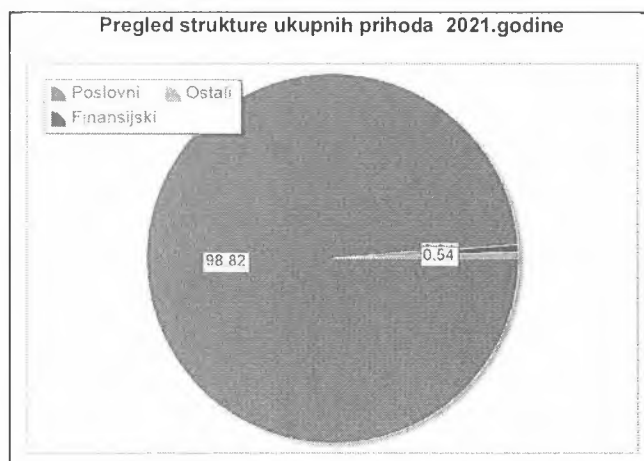
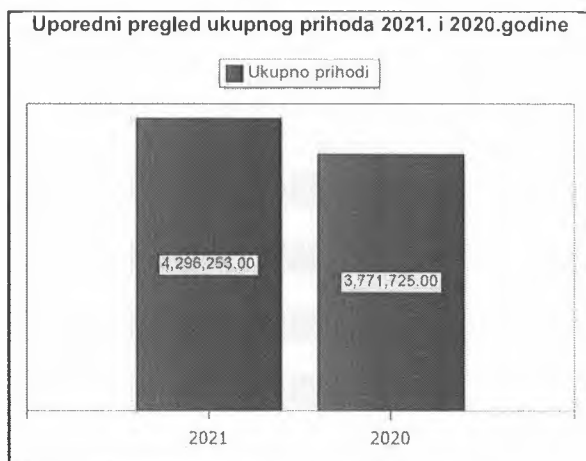
Ostvareni ukupan prihod u obračunskom periodu 2021. godine, iznosi: 4.296.253,00 KM, što je u odnosu na isti period prethodne godine, POVEĆANJE za 524.528,00 KM ili 13,91%.

OSNOVE MJERENJA

Svi finansijski izvještaji Raiffeisen Invest d.d., Sarajevo-Novo Sarajevo za obračunski period 01.01.- 31.12.2021. godine u potpunosti su urađeni u skladu sa Zakona o računovodstvu i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) i tumačenjima Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde (IASB)

Finansijski izvještaji Društva sačinjeni su po načelu istorijskog troška. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane u svim periodima predstavljenim u ovim finansijskim izvještajima i u skladu su s računovodstvenim politikama korištenim u prethodnoj godini.

R. br.	Pozicija	Tekuća godina		Prethodna godina		INDEKS 2/4*100
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	1	2	3	4	5	6
1.	POSLOVNI PRIHODI	4.245.415,00	98.82	3.718.011,00	98.58	114,19
2.	FINANSIJSKI PRIHODI	27.452,00	0.64	20.475,00	0.54	134,08
3.	OSTALI PRIHODI	23.386,00	0.54	33.239,00	0.88	70,36
4.	UKUPNO PRIHODI	4.296.253,00	100.00	3.771.725,00	100.00	113,91



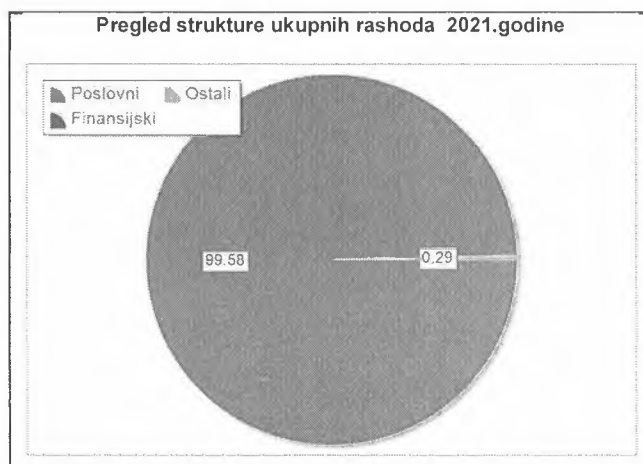
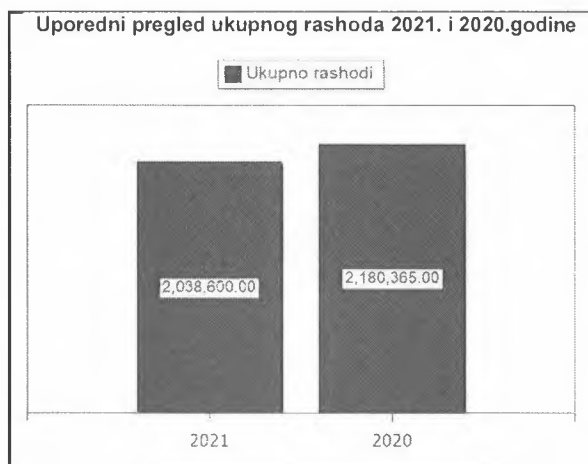
- RASHODI

Rashodi su priznati u bilansu uspjeha na osnovu direktne povezanosti između nastalih troškova i specifičnih stavki prihoda, po principu sučeljavanja prihoda i rashoda. Na primjer, sve vrste troškova, odnosno rashoda, koji čine troškove nabavke prodane robe (nabavna vrijednost prodane robe), priznati su istodobno kao i prihodi od prodaje te robe. Priznavanje rashoda vršeno je istodobno i sa priznavanjem povećanja obaveza ili smanjenja sredstava, bez obzira da li su plaćene ili ne. Prema tome, svi rashodi koji su nastali i koji se odnose na obračunski period, priznati su u bilansu uspjeha, bez obzira da li se istovremeno radi i o odlivu gotovine ili ekvivalenta gotovine ili ne. Kamate pozajmljenih sredstava su priznate u iznosu koji se odnosi na iznos uplaćenih sredstava po osnovu kamata.

Ostvareni ukupan rashodi u obračunskom periodu 2021. godine, iznosi: 2.038.600,00 KM, što je u odnosu na isti period prethodne godine, SMANJENJE za 141.765,00KM ili 6,50%.

Pregled strukture ostvarenih rashoda

R. br.	Pozicija	Tekuća godina		Prethodna godina		INDEKS 2/4*100
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	1	2	3	4	5	6
1.	POSLOVNI RASHODI	2.029.959,00	99.58	2.179.841,00	99.98	93,12
2.	FINANSIJSKI RASHODI	2.707,00	0.13	524,00	0.02	516,60
3.	OSTALI RASHODI	5.934,00	0.29			
4.	UKUPNO RASHODI	2.038.600,00	100.00	2.180.365,00	100.00	93,50

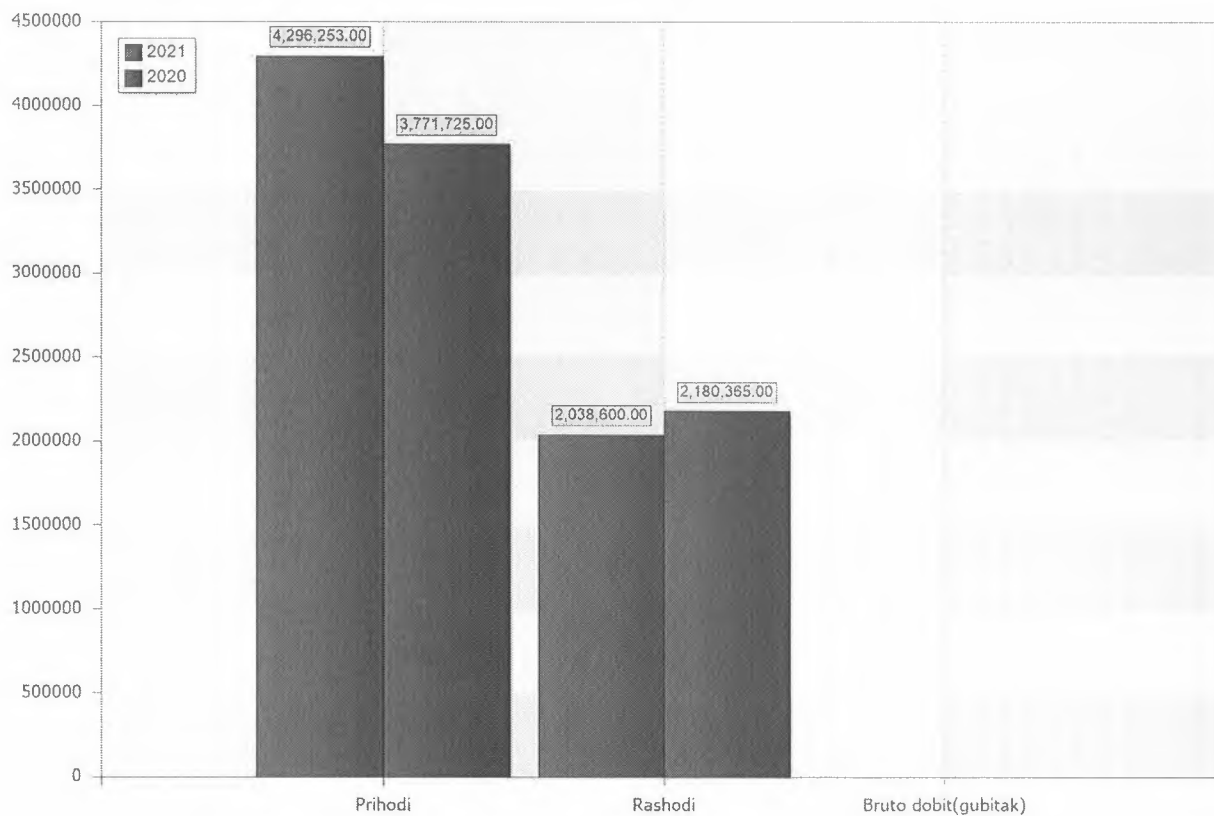


- D O B I T (GUBITAK)

Pregled ostvarene dobiti (gubitka)

R. br.	Pozicija	Tekuća godina		Prethodna godina		INDEKS 2/4*100
		Iznos KM		Iznos KM		
1	1	2		3		4
1.	Dobit prije poreza	2.257.653,00		1.591.360,00		141,87
2.	Gubitak prije poreza					
3.	Porez na dobit	223.020,00		180.203,00		123,76
4.	Neto dobit perioda	2.034.633,00		1.411.157,00		144,18
5.	Gubitak perioda					

Grafički prikaz ostvarenih prihoda, rashoda i dobit u periodu 2021. i 2020.godine



2. BILANS STANJA

- STALNA SREDSTVA

Nematerijalna imovina se početno vodi po trošku ulaganja, te nakandno po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Materijalna imovina (nekretnine, postrojenja i oprema) iskazana je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja.

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 31.12.2021. godine, iznosi: 449.875,00 KM, ispravka vrijednosti je: 236.705,00 KM, što znači da su ova sredstva amortizovana (otpisana) sa 52,62%, odnosno NETO sadašnja vrijednost iznosi: 213.170,00 KM, što je u odnosu na 31.12.2020. godine SMANJENJE za 3.482.128,00 KM
Amortizacija za obračunski period 2021 godine iznosi: 69.795,00 KM.

-IMOVINA SA PRAVOM KORIŠTENJA

	Zgrade	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST		
Na dan 1. januar 2020.	-	-
Povećanja	91	91
Na dan 31. decembar 2020.	91	91
Povećanja	-	-
Na dan 31. decembar 2021.	91	91
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA		
Na dan 1. januar 2020.	-	-
Amortizacija za godinu	3	3
Na dan 31. decembar 2020.	3	3
Amortizacija za godinu	30	30
Na dan 31. decembar 2021.	33	33
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST		
Na dan 31. decembar 2020.	89	89
Na dan 31. decembar 2021.	58	58

- TEKUĆA SREDSTVA

- Zalihe

Zalihe su vrednovane u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 2 (MRS).

Nabavna vrijednost / cijena koštanja zaliha obuhvata sve troškove nabave, troškove proizvodnje i druge troškove koji su nastali u procesu dovođenja zaliha na sadašnju lokaciju i u sadašnje stanje (paragraf 10 MRS 2).

Zalihe sirovina i materijale, rezervnih dijelova, sitnog inventara, ambalaže i auto-guma vrednuju se po trošku (nabavnoj vrijednosti).

Zalihe gotovih proizvoda u skladištu vrednuju se po cijeni koštanja.

Zalihe trgovačke robe u veleprodaji vrednuju se po nabavnoj vrijednosti.

Zalihe gotovih proizvoda i trgovačke robe u maloprodaji vrednuju se po prodanoj vrijednosti (bruto vrijednost), a trošak i neto vrijednost u bilansu stanja ovih zaliha određuje se smanjenjem prodajne vrijednosti za odgovarajući postotak poreza i postotak bruto marže (paragraf 22 MRS 2).

Na dan 31.12.2021. godine nije bilo zaliha.

- Kratkoročna potraživanja i plasmani

Kratkoročna potraživanja i plasmani na dan 31.12.2021.godine iznose: 471.692 KM, na početku godine u ovom obliku bilo je angažirano 349.948 KM tekućih (obrtnih) sredstava.

- Gotovina i ekvivalenti gotovine

Iskazani iznos gotovine i ekvivalenata gotovine u bilansu stanja na dan 31.12.2021. godine, u iznosu: 4.318.388,00 KM sastoji se od gotovine u blagajni, na transakcijskom računu i od kratkoročnih depozita u poslovnoj banci.

- Rezervisanja

Rezervisanja se vrše za unaprijed plaćene izdatke za dio troškova koji se odnosi za naredni obračunski period:

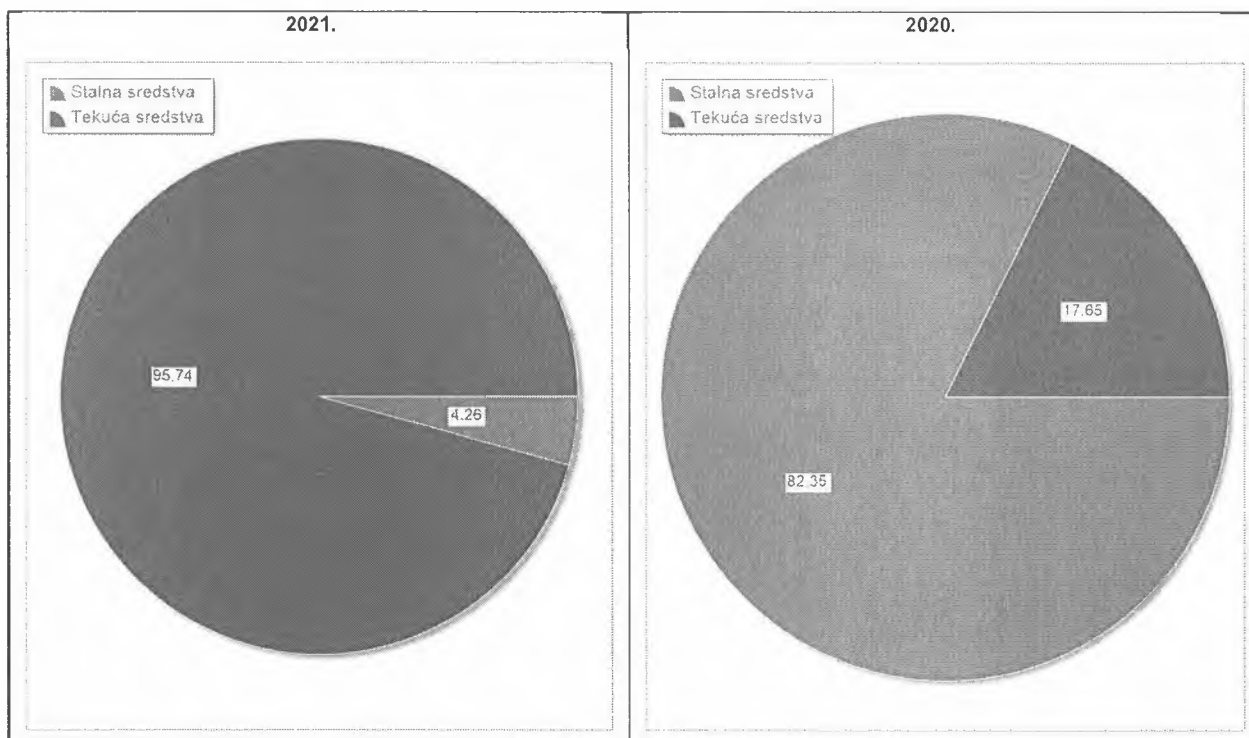
Na dan 31.12.2021. godine Društvo ima iskazana rezervisanja u iznosu od 107.790,47 KM, za stavke Rezervisanja za učešća u dobiti i premije i Rezervisanja za sudske sporove.

- Analiza struktura sredstava i izvora sredstava na dan 31.12.2021.godine

Pregled raspoloživih sredstava u aktivi na dan 31.12.2021.. i 31.12.2020. godine.

R. br.	Pozicija	31.12.2021.		31.12.2020.		INDEKS 2/4*100
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
0	1	2	3	4	5	6
1	STALNA SREDSTVA	213,170.00	4.26	3,695,298.00	82.35	5.77
	Stalna nematerijalna sredstva	125,427.00	2.51	112,839.00	2.51	111.16
	Nekretnine, postrojenja i oprema	87,379.00	1.75	121,470.00	2.71	71.93
	Biološka imovina					
	Ost. stalna sredstva, ulag. potraž. i razgr.	364.00	0.01	3,460,989.00	77.12	0.01
2	TEKUĆA SREDSTVA	4,790,080.00	95.74	792,225.00	17.65	604.64
	Zalihe					
	Potraživanja od prodaje	471,692.00	9.43	349,948.00	7.80	134.79
	Kratkoročni finansijski plasmani					
	Druga kratkoročna potraživanja					
	Novac i novčani ekvivalenti	4,318,388.00	86.31	135,072.00	3.01	3,197.10
	Aktivna vremenska razgraničenja			307,205.00	6.85	
3	GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA					
4	UKUPNA AKTIVA	5,003,250.00	100.00	4,487,523.00	100.00	111.49

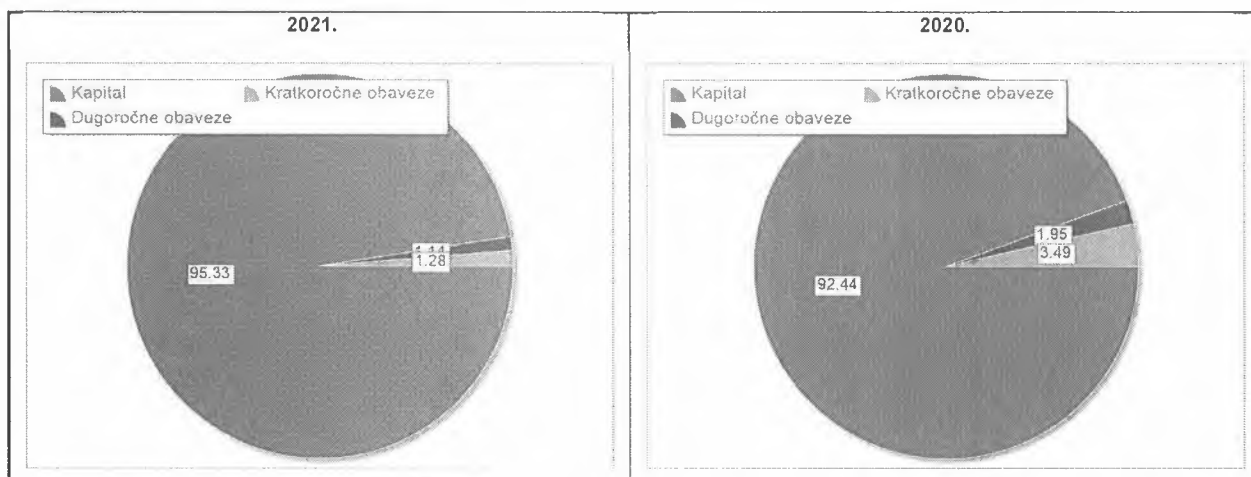
Grafički prikaz struktura raspoloživih sredstava u aktivi 31.12.2021.. i 31.12.2020. godine.



Pregled izvora sredstava (pasiva) na dan 31.12.2021. i 31.12.2020. godine.

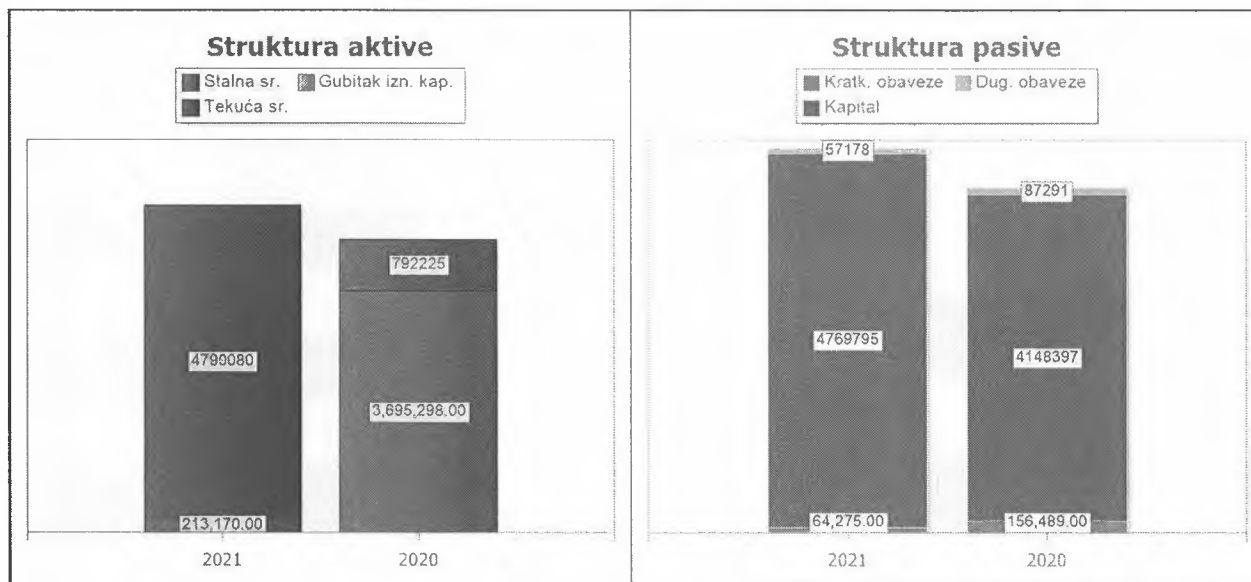
R. br.	Pozicija	31.12.2021.		31.12.2020.		INDEKS 2/4*100
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
0	1	2	3	4	5	6
1	KAPITAL	4,769,795.00	95.33	4,148,397.00	92.44	114.98
2	OBAVEZE	121,453.00	2.43	243,780.00	5.43	49.82
	Dugoročne obaveze	57,178.00	1.14	87,291.00	1.95	65.50
	Kratkoročne obaveze	64,275.00	1.28	156,489.00	3.49	41.07
3	Rezervisanja, razgraničenja i ost.	112,002.00	2.24	95,346.00	2.12	117.47
4	UKUPNA PASIVA	5,003,250.00	100.00	4,487,523.00	100.00	111.49

Grafički prikaz strukture pasive (izvora sredstava) 31.12.2021. i 31.12.2020. godine.



Aktiva bilansa stanja 2021. i 2020.godine

Pasiva bilansa stanja 2021. i 2020.godine



3.b) IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA -indirektna metoda

Izveštaj o novčanim tokovima urađen je prema MRS-u 7, po indirektnoj metodi pri čemu se prikazuju novčani tokovi iz različitih vrsta aktivnosti, to jest iz poslovnih, ulagačkih i finansijskih aktivnosti.

U 2021. godini, zaključno sa 31.12.2021. godine, ukupni prilivi gotovine iznose :2.194.867,00 KM, u istom periodu ukupni odlivi gotovine iznose :2.301.551,00 KM, što znači da imamo SMANJENJE neto gotovine u iznosu :-106.684,00 KM.

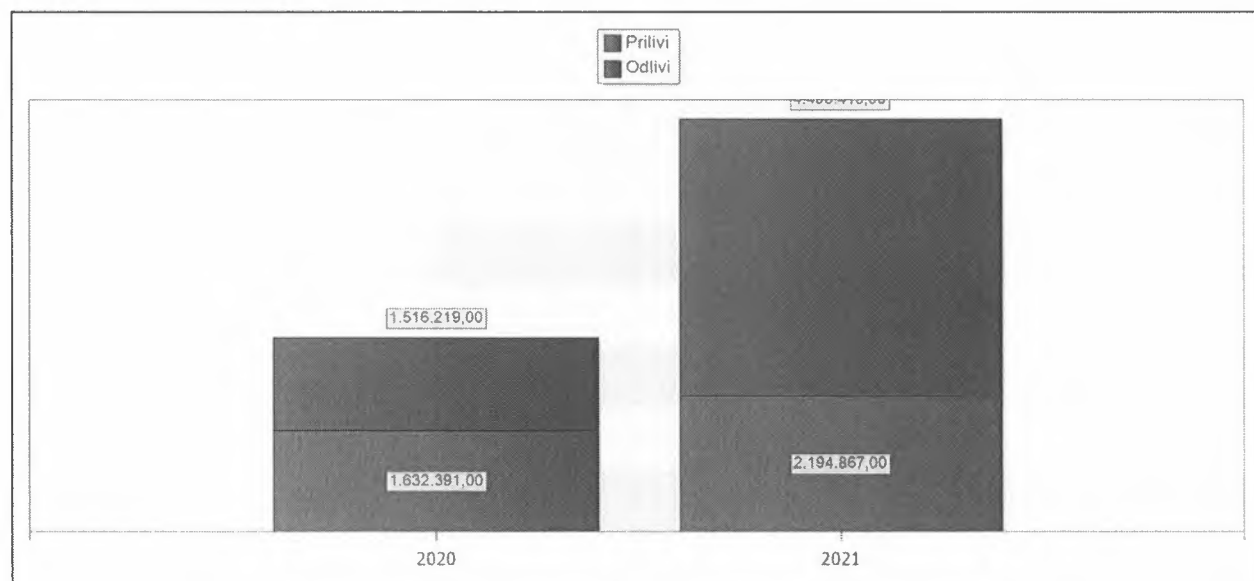
Pregled novčanih tokova po vrstama aktivnosti 2021. godini - indirektna metoda.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
0	1	2	3	4	5	6
1	POSLOVNA	2,194,867.00	100.00			2,194,867.00
2	ULAGAČKA			877.667,00		-877.667,00
3	FINANSIJSKA			1,423,884.00	100.00	-1,423,884.00
4	UKUPNO	2,194,867.00	100.00	2,301,551,00	100.00	-106,684.00

Pregled novčanih tokova po vrstama aktivnosti u 2020. godini.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
0	1	2	3	4	5	6
1	POSLOVNA	1,507,707.00	92.30			1,507,707.00
2	ULAGAČKA			1,515,230.00	100.00	-1,515,230.00
3	FINANSIJSKA	125,673.00	7.70			125,673.00
4	UKUPNO	1,633,380.00	100.00	1,515,230.00	100.00	118,150.00

Grafički prikaz gotovinskih tokova po godinama - indirektna metoda



4. POKAZATELJI ANALIZE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Pokazatelji profitabilnosti

$$\begin{aligned} \text{Marža bruto dobiti (gubitka)} &= \frac{\text{bruto dobit (gubitak)}}{\text{ukupan prihod}} \times 100 = \\ 2021 &= \frac{2,257,653.00}{4,296,253.00} \times 100 = 52.55 \% \\ 2020 &= \frac{1,591,360.00}{3,771,725.00} \times 100 = 42.19 \% \end{aligned}$$

U 2021. za svakih 100 KM ukupnog prihoda, preduzeće ostvari 52.55 KM bruto dobiti (gubitka)
U istom periodu prošle godine, za svakih 100 KM ukupnog prihoda ostvarilo je 42.19 % KM bruto dobiti (gubitka).
Ovaj pokazatelj je POVEĆAN u odnosu na prošlu godinu za 24.55%

$$\begin{aligned} \text{Marža bruto dobiti (gubitka)} &= \frac{\text{bruto dobit (gubitak)}}{\text{prihod od prodaje}} \times 100 = \\ 2021 &= \frac{2,257,653.00}{4,245,415.00} \times 100 = 53.18 \% \\ 2020 &= \frac{1,591,360.00}{3,718,011.00} \times 100 = 42.80 \% \end{aligned}$$

U 2021. godini, za svakih 100 KM prihoda od prodaje, preduzeće je ostvarilo 53.18 KM bruto dobiti (gubitka)
U istom periodu prošle godine, za svakih 100 KM prihoda od prodaje ostvarilo je 42.19 KM bruto dobiti (gubitka).
Ovaj pokazatelj je POVEĆAN u odnosu na prošlu godinu za 24.25 %

Pokazatelji ekonomičnosti

$$\begin{aligned} \text{Stopa ekonomičnosti} &= \frac{\text{ukupan prihod}}{\text{ukupni rashodi}} \times 100 = \\ 2021 &= \frac{4,296,253.00}{2,038,600.00} \times 100 = 210.75 \% \\ 2020 &= \frac{3,771,725.00}{2,180,365.00} \times 100 = 172.99 \% \end{aligned}$$

U 2021. godini, za svakih 100 KM rashoda, preduzeće ostvari 210.75 KM prihoda.
U istom periodu prošle godine, za svakih 100 KM rashoda ostvarilo je 172.99 KM prihoda.
Ovaj pokazatelj je POVEĆAN u odnosu na prošlu godinu za 21.83 %

$$\begin{aligned} \text{Stopa ekonomičnosti prodaje} &= \frac{\text{prihodi od prodaje}}{\text{ukupni rashodi}} \times 100 = \\ 2021 &= \frac{4,245,415.00}{2,038,600.00} \times 100 = 208.25 \% \\ 2020 &= \frac{3,718,011.00}{2,180,365.00} \times 100 = 170.52 \% \end{aligned}$$

U 2021. godini, za svakih 100 KM rashoda, preduzeće ostvari 208.25 KM prihoda od prodaje.
U istom periodu prošle godine, za svakih 100 KM rashoda ostvarilo je 170.52 KM prihoda od prodaje.
Ovaj pokazatelj je POVEĆAN u odnosu na prošlu godinu za 22.13 %

Pokazatelji likvidnosti

$$\begin{aligned} \text{Stopa TRENUTNE likvidnosti} &= \frac{\text{novac}}{\text{kratkoročne obaveze}} \times 100 = \\ 2021 &= \frac{4,318,388.00}{64,275.00} \times 100 = 6,718.61 \% \\ 2020 &= \frac{135,072.00}{156,489.00} \times 100 = 86.31 \% \end{aligned}$$

Na dan 31.12.2021. godine, za plaćanje svakih 100 KM kratkoročnih obaveza, preduzeće ima 6,718.61 KM novčanih sredstava

31.12. prošle godine, za ovu namjenu imalo je na raspolaganju 86.31 KM u novčanim sredstvima.
Ovaj pokazatelj je POVEĆAN u odnosu na prošlu godinu za 7,683.91%

$$\begin{aligned} \text{Stopa UBRZANE likvidnosti} &= \frac{\text{novac} + \text{potraživanja}}{\text{kratkoročne obaveze}} \times 100 = \\ 2021 &= \frac{4,790,080.00}{64,275.00} \times 100 = 7,452.48 \% \\ 2020 &= \frac{485,020.00}{156,489.00} \times 100 = 309.94 \% \end{aligned}$$

Na dan 31.12.2021. godine, za plaćanje svakih 100 KM kratkoročnih obaveza, preduzeće ima 7,452.48 KM novčanih sredstava

31.12. prošle godine, za ovu namjenu imalo je na raspolaganju 3,060.97 KM novčanih sredstava i potraživanja.
Ovaj pokazatelj je POVEĆAN u odnosu na prošlu godinu za 2,304.50%

$$\begin{aligned} \text{Stopa TEKUĆE likvidnosti} &= \frac{\text{tekuća sredstva}}{\text{kratkoročne obaveze}} \times 100 = \\ 2021 &= \frac{4,790,080.00}{64,275.00} \times 100 = 7,452.48 \% \\ 2020 &= \frac{792,225.00}{156,489.00} \times 100 = 506.25 \% \end{aligned}$$

Na dan 31.12.2021. godine, za plaćanje svakih 100 KM kratkoročnih obaveza, preduzeće ima 7,452.48 KM tekućih sredstava

31.12. prošle godine, za ovu namjenu imalo je na raspolaganju 506.25 KM tekućih sredstava.
Ovaj pokazatelj je POVEĆAN u odnosu na prošlu godinu za 1,372.10%

$$\begin{aligned} \text{Stopa finansijske stabilnosti} &= \frac{\text{stalna sredstva}}{\text{kapital} + \text{dugoročne}} \times 100 = \\ 2021 &= \frac{213,170.00}{4,826,973.00} \times 100 = 4.42 \% \\ 2020 &= \frac{3,695,298.00}{4,235,688.00} \times 100 = 87.24 \% \end{aligned}$$

Na dan 31.12.2021. godine preduzeće je sa 4.42 KM vlasničkog kapitala i dugoročnih obaveza finansiralo svakih 100 KM stalnih sredstava (dugoročne umovine), 31.12. prošle godine, za ovu namjenu imalo je 87.24 KM.
Ovaj pokazatelj je SMANJENJE u odnosu na prošlu godinu za 94.94%

Pokazatelji zaduženosti

$$\begin{aligned} \text{Stopa zaduženosti} &= \frac{\text{ukupne obaveze}}{\text{ukupna imovina}} \times 100 = \\ 2021 &= \frac{121,453.00}{5,003,250.00} \times 100 = 2.43 \% \\ 2020 &= \frac{243,780.00}{4,487,523.00} \times 100 = 5.43 \% \end{aligned}$$

Na dan 31.12.2021. godine, ukupna imovina finansirana je iz tuđih sredstava sa 2.43% ili sa 121,453.00 KM. 31.12. prošle godine, zaduženost je bila 5.43%.

Ovaj pokazatelj je SMANJENJE u odnosu na prošlu godinu za 55.31%

$$\begin{aligned} \text{Stopa vlastitog finansiranja} &= \frac{\text{glavnica (kapital)}}{\text{ukupna imovina}} \times 100 = \\ 2021 &= \frac{4,769,795.00}{5,003,250.00} \times 100 = 95.33 \% \\ 2020 &= \frac{4,148,397.00}{4,487,523.00} \times 100 = 92.44 \% \end{aligned}$$

Na dan 31.12.2021. godine, ukupna imovina finansirana je iz vlastitih sredstava sa 95.33% ili sa 4,769,795.00 KM. 31.12. prošle godine, zaduženost je bila 92.44%.

Ovaj pokazatelj je POVEĆAN u odnosu na prošlu godinu za 3.13%

Iznosi obaveza koje dospijevaju nakon više od pet godina

Na 31.12.2021. godine Društvo nema obaveze koje dospijevaju nakon više od pet godina.

Ukupna dugovanja pravnog lica pokrivena instrumentima osiguranja

Na 31.12.2021. godine Društvo nije kreditno zaduženo.

Avansi i odobreni krediti članovima uprave i nadzornih tijela

Na 31.12.2021. godine Društvo nema navedene stavke.

Prosječan broj zaposlenih u godini

U toku 2021. godine prosječni broj zaposlenih je bio 7 (sedam).

Informacija o evidenciji dugotrajne imovine po fer vrijednosti, odnosno revalorizacionim iznosima

Na 31.12.2021. godine Društvo nema stavke dugoročne finansijske imovine po fer vrijednosti.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Bez navedenih transakcija u toku 2021. godine.

Sumnjiva i sporna potraživanja

Bez navedenih stavki u toku 2021. Godine.

Razlozi za odstupanja od opštih načela finansijskog izvještavanja

Bez odstupanja.