



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJELJINA

**NOTE - Napomene uz polugodišnji finansijski izvještaj
za 2024. godinu
(od 01.01. do 30.06.2024. godine)**

Bijeljina, jul 2024. godine

	SADRŽAJ	1
I	Polugodišnji finansijski izvještaj za 2024. godinu	2
1	Bilans stanja	2
2	Bilans uspeha	7
3	Izvještaj o tokovima gotovine	11
4	Izvještaj o promjenama na kapitalu	12
II	Zabilješke uz polugodišnji finansijski izvještaj	13
1	Opšti podaci	13
2	Osnove za sastavljanje i prezentaciju finasijskih izvještaja i računovods	15
3	Računovodstvene politike	15
III	Pokazatelji poslovanja	21
1	Bilans uspjeha	21
2	Bilans stanja	25
IV	Ostale informacije	29
1	Transakcije sa povezanim licima	30
3	Eksternalizovane aktivnosti	30
4	Događaji nakom datuma finansijskih izvještaja	30
5	Drugin finasijski izvještaji	30

I POLUGODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

DKZE27 - 24.07.2024

Naziv obveznika: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 11155626
 JIB: 4404166090006
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Decanskog 125

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 567-343-22000001-64 (CI)
 571-030-00000963-75 (R)
 554-001-000005312-53 (R)

Bilans stanja -aktiva

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001		784,736	336,080
000, 001, 002, 009 (dio), 050, 051, 052, 059 (dio)	1.1. Gotovina	002		784,736	336,080
004, 009 (dio), 010 (dio), 011, 019 (dio), 060 (dio), 061, 069 (dio)	1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003			
003, 009 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 053, 059 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190 (dio), 191 (dio), 199 (dio), 290 (dio), 299 (dio)	1.3. Ostali depoziti po viđenju	004			
	2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005			
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006			
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007			
016, 017, 025, 026, 066, 085, 120, 121, 130, 131, 140, 141, 142, 143, 184, 185, 194, 195, 199 (dio), 220, 221, 240, 242, 284, 294, 299 (dio)	2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008			
	3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	009			
127, 137, 227	3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010			
122, 123, 129 (dio), 132, 133, 139 (dio), 222, 223, 229 (dio)	3.2. Hartije od vrijednosti	011			
014, 015, 019 (dio), 023, 024, 029 (dio), 064, 069 (dio), 083, 089 (dio), 145, 146, 147, 148, 149, 181, 183, 189 (dio), 192, 193, 199 (dio), 245, 247, 249 (dio), 281, 289 (dio), 292, 299 (dio)	3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012			
	4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013		9,428,468	8,006,548
010 (dio), 019 (dio), 060 (dio), 069 (dio)	4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014			

DKZE27 - 24.07.2024

Naziv obveznika: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 11155626
 JIB: 4404166090006
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Decanskog 125

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 567-343-22000001-64 (GI)
 571-030-00000963-75 (RI)
 554-001-000005312-53 (RI)

Bilans stanja -aktiva

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
124, 125, 128, 129 (dio), 134, 135, 138, 139 (dio), 224, 225, 228, 229 (dio)	4.2. Hartije od vrijednosti	015			
012, 013, 018, 019 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 062, 068, 069 (dio), 080 (dio), 089 (dio)	4.3. Depoziti kod drugih banaka	016			
020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190, 191, 199 (dio), 10, 11, 180, 182, 189 (dio), 20, 280, 289 (dio), 290, 299 (dio)	4.4. Dati krediti	017		9,428,468	8,006,548
022, 029 (dio), 082, 089 (dio), 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 250, 251, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259	4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018			
152, 162, 252	5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019			
144, 244	6. Derivatna finansijska sredstva	020			
33	7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021		17,460	
37	8. Odložena poreska sredstva	022			
30	9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023		38,657	33,749
34	10. Sredstva uzeta u zakup	024			
33	11. Investicione nekretnine	025			
311, 312, 313, 314, 317, 318, 319	12. Nematerijalna sredstva	026		3,665	4,134
310	13. Goodwill	027			
170, 179 (dio), 270, 279 (dio)	14. Ulaganja u zavisna društva	028			
171, 179 (dio), 271, 279 (dio)	15. Ulaganja u pridružena društva	029			
172, 179 (dio), 272, 279 (dio)	16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030			
350, 351, 359 (dio)	17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031			

Naziv obveznika: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 11155626
 JIB: 4404166090006
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Decarskog 125

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 567-341-22(00001-64 (G)
 571-030-00000963-75 (R)
 554-001-00005312-53 (R)

Bilans stanja -aktiva
 na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
027, 028, 029 (dio), 030, 031, 032, 034, 035, 036, 037, 038, 039, 07, 087, 088, 09, 196, 197, 198, 199 (dio), 296, 297, 298, 299 (dio), 32, 358, 359 (dio), 36	18. Ostala sredstva i potraživanja	032		10,296	2,844
	A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	033		10,283,282	8,383,355
91, 92	B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	034		1,536	1,537
	V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)	035		10,284,818	8,384,892

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

DKZE27 - 24.07.2024

Naziv obveznika: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 11155626
 JIB: 4404166090006
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Decanskog 125

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 567-343-22000001-64 (G)
 571-030-00000963-75 (R)
 554-001-00005312-53 (R)

Bilans stanja - pasiva
 na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
432, 433, 442, 443, 487, 488, 496, 497, 532, 533, 587, 596	1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101			
	2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102		8,460,447	6,634,659
400 (dio), 401 (dio), 402, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 412, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 502, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103			
400 (dio), 401 (dio), 403, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 413, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 503, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.2. Depoziti od klijenata	104			
404, 408, 409, 414, 418, 419, 424, 425, 426, 427, 480 (dio), 483 (dio), 491, 492, 494, 495, 504, 508, 509, 524, 526, 580 (dio), 591, 592	2.3. Uzeti krediti	105		1,494,940	1,692,030
462, 552	2.4. Obaveze po lizingu	106			
430, 431, 440, 441, 530, 531	2.5. Izdati dužnički instrumenti	107		3,145,271	1,747,629
406, 407, 416, 417, 422, 423, 429, 463, 506, 507, 522, 529, 553	2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108		3,820,236	3,195,000
434, 534	3. Derivatne finansijske obaveze	109			
475	4. Obaveze za porez na dobit	110			13,126
465	5. Odložene poreske obaveze	111			
	6. Rezervisanja (113 do 115)	112			
472, 473, 572	6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113			

Naziv obveznika MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 11155626
 JIB: 4404166090006
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Decanskog 125

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 567-343-22000001-64 (G)
 571-030-00000963-75 (R)
 554-001-00005312-53 (R)

Bilans stanja -pasiva
 na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
470 (dio), 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.2. Sudski sporovi	114			
470 (dio), 471, 474, 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.3. Ostala rezervisanja	115			
45, 460, 461, 464, 466, 467, 468, 469, 476, 477, 481, 482, 484, 486, 489, 498, 499, 550, 551, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 581, 582, 584, 589, 599	7. Ostale obaveze	116		489,313	342,504
	A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)	117		8,949,760	6,990,289
	1. Akcijski kapital (119 + 120 - 121)	118		1,000,060	1,000,060
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119		1,000,060	1,000,060
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.2. Povlaštene akcije	120			
804	1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121			
802, 805	2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122			
	3. Rezerve (124 do 126)	123		52,226	34,290
810 (dio), 811 (dio)	3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124			
810 (dio)	3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		52,226	34,290
811 (dio), 812, 814	3.3. Ostale rezerve	126			
	4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127			
820	4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	128			
821	4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129			
822, 823, 829	4.3. Ostale revalorizacione rezerve	130			
	5. Dobit (132 + 133)	131		281,236	358,716
830, 832	5.1. Dobit tekuće godine	132		281,236	358,716
831, 833, 834	5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133			
	6. Gubitak (135 + 136)	134			
840	6.1. Gubitak tekuće godine	135			
841	6.2. Gubitak iz ranijih godina	136			
	7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 + 122 + 123 + 127 + 131 - 134)	137		1,333,522	1,393,066
	8. Učešća bez prava kontrole	138			
	B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139		1,333,522	1,393,066
	V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)	140		10,283,282	8,383,355
96, 97	G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141		1,536	1,537
	D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)	142		10,284,818	8,384,892

Naziv obveznika: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 11155626
 JIB: 4404166090006
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Devanskog 125

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 567-343-22000001-64 (G)
 571-030-00000963-75 (R)
 554-001-00005312-53 (R)

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201		650,673	1,032,677
70 (dio)	1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202		650,673	1,032,677
70 (dio)	1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203			
70 (dio)	1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204			
	2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	205		175,486	237,456
60 (dio)	2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206		175,486	237,456
60 (dio)	2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207			
	3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 – 205) (+/-)	208		475,187	795,221
71	4. Prihodi od naknada i provizija	209		84,580	159,981
61	5. Rashodi od naknada i provizija	210		32,074	48,851
	6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/-)	211		52,506	111,130
	7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	212		-1,481	-46,361
640, 740 - neto prikaz	7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213		-1,481	-46,361
644, 744 - neto prikaz	7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214			
649 (dio)	7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215			
749 (dio)	7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216			
641, 741 - neto prikaz	7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217			
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218			
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219			
	8. Ostali dobiti i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220			
622, 722 - neto prikaz	8.1. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221			
645, 745 - neto prikaz	8.2. Neto dobiti/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222			
646, 746 - neto prikaz	8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223			
620, 720 - neto prikaz	8.4. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224			
621, 721 - neto prikaz	8.5. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225			
647, 747 - neto prikaz	8.6. Neto dobiti/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226			

Naziv obveznika: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 11155626
 JIB: 4404166090006
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Decanskog 125

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 567-343-22000001-64 (G)
 571-030-00000963-75 (R)
 554-001-00005312-53 (R)

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
649 (dio), 749 (dio) - neto prikaz	8.7. Ostali dobiti(gubici) od finansijskih sredstava	227			
648, 748 - neto prikaz	9. Neto dobiti(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228			
680, 780 - neto prikaz	10. Neto pozitivne(negativne) kursne razlike	229			
	11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230			
671, 771 - neto prikaz	11.1. Neto dobiti(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231			
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.2. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232			
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.3. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233			
673, 773 - neto prikaz	11.4. Neto dobiti(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234			
634, 734 - neto prikaz	11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235			
632, 732 - neto prikaz	11.6. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236			
672, 772 - neto prikaz	11.7. Neto dobiti(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237			
630, 730 - neto prikaz	11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238			
639 (dio), 739 (dio) - neto prikaz	11.9. Neto dobiti(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239			
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	11.10. Neto dobiti(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240			
623, 639 (dio), 675, 723, 739 (dio), 775 - neto prikaz	11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241			
776	12. Prihodi od dividendi i učešća	242			
76, 777, 778, 779	13. Ostali prihodi	243		4,320	10,659
65	14. Troškovi zaposlenih	244		184,486	363,090
662	15. Troškovi amortizacije	245		4,816	10,011
660, 661, 663, 664, 665, 669, 676, 677, 679	16. Ostali troškovi i rashodi	246		59,994	98,464
	17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247			
	18. Obezvrjeđenje goodwill-a	248			
	19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	249		281,236	399,084
	20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	250			
850	21. Tekući porez na dobit	251			-40,368
	22. Odgodeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)	252			
851	22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253			

Naziv obveznika: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 11155626
 JIB: 4404166090006
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Decanskog 125

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 567-343-22000001-64 (G)
 571-030-00000963-75 (R)
 554-001-00005312-53 (R)

Bilans uspjeha
 na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
852	22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254			
853	22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255			
854	22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256			
	23. Porez na dobit (251 + 252)	257		0	-40,368
	24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258		281,236	358,716
	25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		0	
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) + neto prikaz	26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260			
	27. Dobit (258 + 260)	261		281,236	358,716
	28. Gubitak (259 + 260)	262		0	
	29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263			
promjena na 821 (dio)	29.1. Povećanje(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264			
promjena na 822	29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265			
	29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266			
promjena na 829 (dio)	29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267			
	29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268			
	30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269			
promjena na 820	30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270			
promjena na 821 (dio)	30.2. Povećanje(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271			
promjena na 823	30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272			
	30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273			
	30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274			
promjena na 829 (dio)	30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275			
	30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276			
	31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277			
	32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	278			
	33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279			
	33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280			
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281			
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima	282			
	35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Većinskim vlasnicima	283			
	35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284			

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

Naziv obveznika: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 11155626
 JIB: 4404166090006
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Decanskog 125

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 567-343-22000001-64 (G)
 571-030-00000963-75 (R)
 554-001-00005312-53 (R)

Tokovi gotovine

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301		661,301	472,921
	1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302		-230,644	-113,829
	1.3. Prilivi od od naknada i provizija	303		97,350	66,941
	1.4. Odlivi od od naknada i provizija	304		-15,464	-17,696
	1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha	305			
	1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	306			
	1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	307		658	0
	1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308		-184,961	-167,562
	1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309		-83,382	-73,860
	1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310		130,108	129,302
	1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311		-24,920	-38,291
	1.12. Plaćeni porez na dobit	312		-32,489	-33,896
	1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	313		317,557	224,030
	1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	314			
	1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka	315			
	1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	316		-1,388,634	-1,261,002
	1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lezingu	317			
	1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	318			
	1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	319			
	1.20. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata	320			
	1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	321			
	1.22. Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze	322			
	1.23. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	323			
	A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	324		+1,071,077	+1,036,972
	2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	325			
	2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	326			
	2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	327			
	2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	328			
	2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	329			
	2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	330			
	2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	331		-9,255	-23,596
	2.8. Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	332			
	2.9. Sticanje investicionih nekretnina	333			
	2.10. Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	334			
	2.11. Sticanje nematerijalnih sredstava	335			-2,347
	2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336			
	2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337			

Naziv obveznika: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 11155626
 JIB: 4404166090006
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Decanskog 125

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 567-343-2200001-64 (G)
 571-030-00000963-75 (R)
 554-001-00005312-53 (R)

Tokovi gotovine

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	2.14. Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	338			
	2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima	339			
	2.16. Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	340			
	2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	341			
	2.18. Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	342			
	2.19. Primljene dividende	343			
	2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	344			
	2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	345			
	B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	346		-9,255	-25,943
	3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	347			
	3.2. Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	348			
	3.3. Otkup sopstvenih akcija	349			
	3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	350			
	3.5. Isplaćene dividende	351		-340,780	
	3.6. Prilivi od kredita od banaka	352		165,000	466,099
	3.7. Oplate glavnice kredita od banaka	353		-317,901	-297,056
	3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354			
	3.9. Oplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355			
	3.10. Prilivi od subordiniranih kredita	356			
	3.11. Oplate glavnice subordiniranih kredita	357			
	3.12. Oplate glavnice po lizingu	358			
	3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	359		2,000,000	
	3.14. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	360		-602,357	-448,248
	3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361		4,155,141	3,255,000
	3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362		-3,530,114	-1,950,000
	V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	363		1,528,989	1,025,795
	4. NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B + V)	364		448,657	-37,120
	5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EK VIVALENTI NA POČETKU PERIODA	365		336,079	216,561
	6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EK VIVALENATA	366		0	0
	GOTOVINA I GOTOVINSKI EK VIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	367		784,736	179,441

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

DKZ/27 - 24.07.2024

Naziv obveznika: MKD
 "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 1115562b
 JIB: 44016600006
 Sifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Decanskog 125

Zbirni račun koji poslovnih banaka:
 567-343-22000001-64 (G)
 571-030-00000963-75 (R)
 554-001-00005312-53 (R)

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Aksijski kapital/Vlasnički udjel	Emisijna premija	Rezerve	Revalorizacije rezervi za nedokretne postrojenja i oprema	Revalorizacije rezervi za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz vrijednosni razultat	Ostale revalorizacije rezervi	Akumulirana neraspodijeljena dobit (negativni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interes)	UKUPNI KAPITAL
1.	Stanje na dan 01. 01. 20__ godine	901		1,000,060		22,965				226,496	1,249,521		1,249,521
2.	Effekti promjena u računovodstvenim politikama	902											
3.	Effekti ispravke grešaka	903											
4.	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20__ godine (901 ± 902 ± 903)	904		1,000,060	0	22,965	0	0	0	226,496	1,249,521	0	1,249,521
5.	Dobit(gubitak) za godinu	905								358,716	358,716		358,716
6.	Ostali ukupni rezultat za godinu	906											
7.	Ukupni dobit(gubitak) (= 905 ± 906)	907		0	0	0	0	0	0	358,716	358,716	0	358,716
8.	Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908											
9.	Siziranje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909											
10.	Objavljenje dividende	910								215,171	215,171		215,171
11.	Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911				11,325				-11,325			
12.	Ostale promjene	912											

DKZ/27 - 24.07.2024

Naziv obveznika: MKD
 "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina
 Matični broj: 1115562b
 JIB: 44016600006
 Sifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Stefana Decanskog 125

Zbirni račun koji poslovnih banaka:
 567-343-22000001-64 (G)
 571-030-00000963-75 (R)
 554-001-00005312-53 (R)

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Aksijski kapital/Vlasnički udjel	Emisijna premija	Rezerve	Revalorizacije rezervi za nedokretne postrojenja i oprema	Revalorizacije rezervi za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz vrijednosni razultat	Ostale revalorizacije rezervi	Akumulirana neraspodijeljena dobit (negativni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interes)	UKUPNI KAPITAL
13.	Stanje na dan 31. 12. 20__ / 1. 1. 20__ godine (904 ± 907 ± 908 ± 909 ± 910 ± 911 ± 912)	913		1,000,060	0	34,290	0	0	0	358,716	1,393,066	0	1,393,066
14.	Effekti promjena u računovodstvenim politikama	914											
15.	Effekti ispravke grešaka	915											
16.	Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 20__ godine (913 ± 914 ± 915)	916		1,000,060	0	34,290	0	0	0	358,716	1,393,066	0	1,393,066
17.	Dobit(gubitak) za godinu	917								281,236	281,236		281,236
18.	Ostali ukupni rezultat za godinu	918											
19.	Ukupni dobit(gubitak) (= 917 ± 918)	919		0	0	0	0	0	0	281,236	281,236	0	281,236
20.	Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920											
21.	Siziranje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921											
22.	Objavljenje dividende	922								340,780	340,780		340,780

Izvještaj o promjenama u kapitalu
 na dan 30.06.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Majski kapital (vlasnički udjel)	Imovina prethodna	Rezerve	Revalorizacijske rezerve za ukidanje postojećih i otvora	Revalorizacijske rezerve za finansijalnu sredstva vrednovana po tržišnim vrijednostima kroz godinu	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (impručen gubitak)	UKUPNO	Ukupni koji se mogu koristiti (financijski interes)	UKUPNI KAPITAL
	23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriven gubitak	923				17,936				-17,936			
	24. Ostale promjene	924											
	25. Stanje na dan 31. 12. 20___ godine (916 a-919 a-920 a-921 a-922 a-923 a-924)	925		1,000,060	0	52,226	0	0	0	281,236	1,333,522	0	1,333,522

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

NAPOMENA: Izvještaji su rađeni sa pokazateljima poslovanja u koloni 5. na 30.06.2024. i koloni 6. na 31.12.2023. godine izuzev Bilansa tokova gotovine u kome su pokazatelji poslovanja u koloni 6. prikazani na 30.06.2023. godine.

II ZABILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ

1. OPŠTI PODACI

Mikrokreditno društvo „Privrednik“ d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) posluje u mikrokreditnom sektoru, osnovano je u pravnom obliku privrednog društva kapitala sa ograničenom odgovornošću. Svrha osnivanja Društva je obavljanje poslova odobravanja mikrokredita kao osnovne djelatnosti i u manjem obimu drugih poslova predviđenih Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.

Društvo je osnovano Ugovorom o osnivanju broj: OPU 1242/16 od 19.12.2016. godine, na koji je Agencije za bankarstvo Republike Srpske dala saglasnost Rješenjem broj: 03-969-1/2017 od 24.05.2017. godine.

Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj: 03-576/17 od 20.03.2017. godine Društvu je data dozvola za osnivanje i rad, a Rješenje Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-17-000 341 od 11.05.2017. godine izvršen je upis osnivanja Društva.

Nakon osnivanja Društva uslijedile su sljedeće izmjene: Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-17-000 679 od 13.07.2017. godine izvršen je upis promjene osnivača i lica ovlaštenog za zastupanje Društva; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-18-000 077 od 26.02.2018. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i povećanja osnivačkog kapitala Društva; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-19-000 107 od 25.09.2022. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Bijeljina; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-19-000 334 od 06.05.2019. godine izvršen je upis povećanja osnivačkog kapitala Društva; Rješenjem Osnovnog sud Brčko distrikta broj: 096-0-Reg-20-000223 od 13.03.2020. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Brčko; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-21-000 827 od 22.09.2021. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i promjene visine osnivačkih udjela; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-22-000 490 od 03.08.2022. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Modriča.

Na 30.06.2024. godine Osnivački kapital Društva iznosi 1.000.060,00 KM (BAM).

Šifra osnovne djelatnosti Društva je 64.92 – Ostalo odobravanje kredita. Društvo je registrovana u Poreskoj upravi Republike Srpske pod JIB: 4404166090006 i posjeduje matični broj: 11155626.

Društvo se sastoji od sjedišta koje se nalazi u ulici Stefana Dečanskog br. 125, 76300 Bijeljina i tri (3) poslovnice. Društvo zapošljava devet (9) radnika.

Organi društva

Prema Statutu Društva organi Društva su:

- ✓ Skupština,
- ✓ Upravni odbor,
- ✓ Odbor za reviziju,
- ✓ Direktor.

Upravni odbor Društva čine:

- ✓ Tanja Mihajlović - Sekulić, predsjednik,
- ✓ Đorđe Slavinjak, član,
- ✓ Savo Stevanović, član.

Odbora za reviziju društva čine:

- ✓ Borka Stoparić, predsjednik,
- ✓ Milena Tomić, član,
- ✓ Gordana Đukić, član.

Propisi koji definišu oblast računovodstva i koji se primjenjuju u redovnom poslovanju

Kao osnov za izradu polugodišnjeg obračuna za period 01.01. do 30.06.2024. godine u smislu propisa koji definišu oblast računovodstva koristili smo:

- Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Sl. glasnik RS br.94/15 I 78/20),
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije (Sl. glasnik RS br. 86/22),
- Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024),
- Međunarodne računovodstvene standarde (IAS),
- Kodeks etike za profesionalne računovođe,
- Obrasce za godišnji obračun: Bilans uspjeha, Bilans stanja, Bilans tokova gotovine i Izvještaj o promjenama kapitala,
- Prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne standarde,
- Prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi međunarodna federacija računovođa,
- Uputstva i odluke Agencije za bankarstvo Republike Srpske,
- Ostali propisi koji uređuju ovu materiju.

MKD „Privrednik“ d.o.o. Bijeljina je u skladu sa čl. 5. Zakona o računovodstvu i reviziji svrstano u veliko pravno lice, te kao takvo, obavezno podliježe reviziji nezavisnog revizora u skladu sa čl. 28. navedenog zakona. Reviziju finansijskih izvještaja za 2023. godinu vrši nezavisna revizorska kuća „EF revizor“ d.o.o. Banja Luka.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

Izjava o usaglašenosti

Priloženi izvještaji predstavljaju pojedinačne finansijske izvještaje Društva koji prikazuju poslovanje za šest mjeseci poslovne 2024. godine, odnosno za period 01.01.2024 do 30.06.2024. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni na dan 30.06.2024. godine i sadrže uporedne podatke koji se odnose na revidirane finansijski izvještaji za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2023. godine.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja primjenjivane su računovodstvene politike zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske i Brčko distrikta, iste su obrazložene u tački 3.

Priloženi finansijski izvještaji su formatom i sadržajem usklađeni sa Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

Funkcionalna valuta i valuta prezentacije

Iznosi u priloženim pojedinačnim finansijskim izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (BAM ili KM) koje predstavljaju funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Načelo stalnosti poslovanja

Pojedinačni finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, što podrazumjeva da će Društvo nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Pod računovodstvenim politikama podrazumijevaju se posebna načela, osnove, konvencije, pravila i prakse koje Društvo primjenjuje pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), a koji se primjenjuju u Republici Srpskoj.

U slučaju odstupanja odredaba MRS/MSFI u odnosu na zakonske regulative u Republici Srpskoj primjenjivaće se zakonske odredbe.

Računovodstvene politike se odnose na priznavanje, ukidanje priznavanja, mjerenje i procjenjivanje sredstava, potraživanja, obaveza, prihoda i rashoda,

Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i obaveze se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju Društva samo onda kada je Društvo postalo jedna od ugovornih strana na koju se primjenjuju ugovoreni uslovi finansijske imovine ili finansijskih obaveza.

Od 1. januara 2023. godine Društvo primjenjuje MSFI 9.

Finansijska sredstva

U izvještaju o finansijskom položaju, finansijska imovina Društva u skladu sa MSFI 9, vrednovana je i iskazana po amortizovanoj vrijednosti, što znači da su ispunjena oba sljedeća uslova:

- ✓ Finansijska imovina se drži u okviru poslovnog modela radi naplate ugovorenih tokova gotovine.
- ✓ Uslovi ugovora finansijskog sredstva na naznačene datume uzrokuju tokove gotovine koji su isključivo otplata glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

Na dan izvještaja o finansijskom položaju, finansijsku imovinu Društva čine: gotovina i gotovinski ekvivalenti, krediti i ostala finansijska imovina

→ *Gotovina i ekvivalenti gotovine*

Novac u blagajni i na računima u banakama, te sva ostal potraživanja i obaveze u domaćoj valuti se iskazuju u nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama na dan bilansa.

Ova stavka obuhvata ukupno stanje gotovog novca u blagajni, kao i stanje na žiro-računima i prelaznim računima otvorenim u domaćoj i stranoj valuti u poslovnim bankama.

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka te na prolaznim deviznim računima, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti iskazuju se u konvertibilnim markama po srednjem kursu Centralne banke BiH na dan transakcije, odnosno na dan bilansiranja.

→ *Kredit*

Potraživanja Društva obuhvataju potraživanja iz osnova glavnice kao i unaprijed naplaćene naknade po kreditima, potraživanja po osnovu redovne kamate, zatezne kamate obračunate i knjigovodstveno evidentirane u skladu sa planom otplate i ugovorom o kreditu koji je zaključen sa korisnikom.

Ukoliko postoji vjerovatnoća da Društvo neće naplatiti sve dospjele iznose potraživanja (glavnicu i kamatu) u skladu sa uslovima iz ugovora o kreditu, po potraživanjima ili ulaganjima koja se drže do dospeljeća i koja su iskazana po amortizovanoj vrijednosti, vrši se obezvrjeđenje (formiranjem RR i izdvajanjem IV) koje ima za rezultat gubitak.

→ *Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka*

Društvo sprovodi postupak klasifikacije svih kredita i drugih plasmana u skladu sa Odlukom ABRS o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka („Sl. gl. Republike Srpske” br. 03/07) i postupak izdvajanja ispravki vrijednosti u skladu sa MSFI 9.

Izdvojene ispravke vrijednosti, se knjiže u korist odgovarajućeg račun ispravki vrijednosti, a na teret odgovarajućeg računa troškova.

Zbog primjene istih kriterijuma, izjednačene su vrijednost formiranih regulatornih rezervi (RR) i vrijednost izdvojenih ispravki vrijednosti (IV).

Društvo sva potraživanja od dužnika, klasifikuje raspoređivanjem u grupe prema kriterijumu broja dana kašnjenja u otplati. Za svaku grupu formiranje RR i izdvajanje IV se vrši po stopama prikazanim u sljedećoj tabeli:

Kategorija	Dani docnje	Procenti
Kategorija A0	1 do 15	2%
Kategorija A	16 do 30	15%
Kategorija B	31 do 60	50%
Kategorija C	61 do 90	80%
Kategorija D	91 do 180	100%
Kategorija E	preko 180	100%

Osnovicu za obračun visine IV, odnosno rezervi za pokriće kreditnih gubitaka predstavlja iznos neotplaćenog kredita, dospjele kamate i naknade i sve druge stavke kod kojih je Društvo izloženo nemogućnosti rizika naplate.

Za dospjele obaveze po osnovu kamate (redovne, zatezne) i naknade ako nisu plaćene u roku od 15 dana, Društvo je dužno izvršiti 100% izdvajanje IV na iznos dospelog potraživanja.

Ako se naplati potraživanje koje je prethodno bilo otpisano, naplaćeno potraživanje se smatra ostalim prihodom /prihod od naplaćenih otpisanih potraživanja.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluke suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluke nadležnih organa Društva.

→ *Zalihe*

Zalihe čine materijal, sitan inventar, rezervni dijelovi, autogume i ostala pomoćna sredstva koja se troše u procesu redovnog poslovanja Društva. Priznavanje i vrednovanje zaliha vrši se u skladu sa odredbama MRS 2. Inicijalno vrednovanje se vrši po nabavnoj vrijednosti. Za vrednovanje trošenja zaliha koristi se metod prosječne cijene i ažurira se posle svake naredne nabavke.

Materijal, sitan inventar, rezervni dijelovi, auto gume i ostala pomoćna sredstva koja se troše u procesu redovnog poslovanja Društva, otpisuju se u cjelosti (100%) prilikom stavljanja u upotrebu i terte troškove obračunskog perioda.

→ *Ostala imovina*

Troškovi plaćeni unaprijed iskazuju se kao aktivna vremenska razgraničenja (AVR), a u troškove obračunskog perioda se prenosi samo dio koji se odnosi na taj obračunski period.

Kao troškovi plaćanja unaprijed iskazuju se plaćanje premije osiguranja, plaćanje troškova reklame i propagande, troškovi časopisa i stručne literature i dr. Troškovi koji se odnose na buduće obračunske periode.

→ *Stalna sredstva*

Stalna sredstva koja Društvo koristi za obavljanje djelatnostii za koje očekuje da će koristiti duže od jednog obračunskog perioda pod uslovom:

- ✓ Da je vjerovatno pritanje ekonomske koristi od tog sredstva duže od jedne godine; i
- ✓ Da se nabavna vrijednost može pouzdano odmjeriti.

Stalna sredstva čine materijalna i nematerijalna sredstva. Nematerijalno sredstvo je sredstvo bez fizičke supstance, koje se može identifikovati, a koje se posjeduje radi korišćenja u proizvodnji ili snadbijevanju robom i uslugama, u svrhe iznajmljivanja ili administrativne namjene. Materijalna sredstva (nekretnine, postrojenja i oprema u Društvu čine automobili, uređaji za grejanje i hlađenje, računarska oprema, namještaj i ostalo) su sredstva koja Društvo koristi duže od jednog obračunskog perioda za potrebe proizvodnje, isporuke robe, pružanja usluga, iznajmljivanje ili za administrativne svrhe.

Početno priznavanje odnosno odmjeravanje stalnih sredstava vrši se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini fakturisana vrijednost, uvećana za sve troškove do dovođenja sredstva u odgovarajuće stanje i lokaciju.

Naknadni izdaci za stalna sredstva se priznaju kao povećanje vrijednosti sredstava ukoliko se ulaganjem poboljšava stanje sredstava iznad njegovog početnog učinka, a to su:

- ✓ Produženje korisnog vijeka sredstva,
- ✓ Povećanje radne sposobnosti, ili njegova izmjena,

- ✓ Unapređenje kvaliteta.

Stalna sredstva se umanjuju za ispravku vrijednosti (akumulisanu amortizaciju) i ukupne naknadne gubitke zbog obezvređenja. Obaveza Društva je da godišnje popisuje, pregleda i koriguje sredstva za dodatna ulaganja i bilo koji iznos obezvređenja, poredeći knjigovodstvenu vrijednost sa nabavnom vrijednosti.

→ *Amortizacija*

Obračun amortizacije nematerijalne i materijalne imovine Društvo vrši mjesečno, u skladu sa odgovarajućim računovodstvenim standardom MRS 16 i član 7. Pravilnika (SL. glasnik RS 63/13 i 30/18).

Sva dodatna ulaganja koja su uvećala vrijednost osnovnog sredstva u skladu sa MRS-om 16 ulaze u osnovicu za obračun amortizacije (sadašnja vrijednost+naknadna ulaganja).

Društvo primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine. Iznos amortizacije za svaki period se primjenjuje kao rshod tokom korisnog vijeka trajanja sredstva. Stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu procjenjenog vijeka tajanja sredstva.

Korisni vijek trajanja i stope amortizacije za pojedine grupe sredstava su:

Grupa sredstava	Korisni vijek - godine	Stopa amortizacije
1. IT oprema	4	25,00%
2. Softver	5	20,00%
3. Uređaji za grejanje i hlađenje	6	16,50%
4. Putnički automobili	6,5	15,50 %
5. Ostala računarska oprema	7	14,30%
6. Namještaj	9	11,00%

U toku izvještajnog perioda nisu mjenjane stope amortizacije.

Amortizacija se ne obračunava na osnovna sredstva u pripremi, sa obračunom se počinje prvog u naredom mjesec od mjeseca u kome je osnovno sredstvo stavljeno u upotrebu.

Trajna sredstav koja su otpisana ili otuđena ne iskazuju se u računovodstvenim izvještajima

Dobici ili gubici po osnovu rashodovanja i otuđenja sredstava (kao razlika između neto prodajne vrijednosti i neto knjigovodstvene vrijednosti) priznaju se u izvještaju o ukupnom rezultatu odgovarajućeg perioda.

Troškovi održavanja i popravki stalnih sredstava priznaju se u rashode perioda u kojem su nastali.

Sa aspekta poreskog bilansa otpisivanje se vrši prema poreskim propisima čija primjena treba da dovede do utvrđivanja oporezivog rezultata.

→ *Aktivna vremenska razgraničenja (AVR)*

Na aktivnim vremenskim razgraničenjima iskazane su unaprijed plaćeni troškovi i rashodi, kao i prihodi tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturisani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu.

Finansijske obaveze

U izvještaju o finansijskom položaju, finansijske obaveze Društva, u skladu sa MSFI 9, vrednovane su i iskazane po amortizovanoj vrijednosti.

Finansijske obaveze obuhvataju dugoročne i kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze. Na dan izvještaja o finansijskom položaju u ovu kategoriju finansijskih instrumenata spadaju obaveze po pozajmicama, po kreditima, po osnovu emitovanih obveznica, obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze iz poslovanja.

Finansijske obaveze se inicijalno priznaju u iznosu primljenih sredstava. Nakon početnog priznavanja finansijske obaveze se iskazuju u iznosu početnog priznavanja umanjenog za otplaćeni dio glavnice, uvećanog za iznos kapitalizovane kamate i umanjenog za bilo koji otpis odobren od strane povjerioca. Finansijske obaveze su iskazane po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem efektivne kamtne stiope. Obaveze po osnovu kamata na finansijske obaveze se evidentiraju na tere finansijskog rashoda u periodu na koji se odnose i prikazuju u okviru ostalih kratkoročnih obaveza.

→ *Uslovi za priznavanje*

Uslovi za priznavanje su:

- ✓ Društvo ima sadašnju obavezu (pravna ili stvarna) po osnovu prošlih događaja;
- ✓ Vjerovatno je da će izmirenje obaveza dovesti do odliva resursa koji predstavljaju ekonomske koristi;
- ✓ Moguće je pouzdano procjeniti iznos obaveza.

→ *Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze*

Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze knjižene su na osnovu vjerodostojnih knjigovodstvenih isprava (ugovora, faktura i dr,) kojim su definisani uslovi pozajmljivanja.

Dugoročne obaveze su obaveze (dugoročni krediti, obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti i ostale dugoročne obaveze) koje dospijevaju za plaćanje u periodu dužem od godinu dana od dana sastavljanja finansijskih izvještaja.

Kratkoročne obaveze su obaveze (pozajmice, kratkoročni krediti i ostale kratkoročne finansijske obaveze, kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze) koje dospijevaju u roku do godinu dana od dana nastanka, odnosno dana bilansa.

Smanjenje obaveza po osnovu zakona, vanparničnog poravnjanja i sl. vrši se direktnim otpisivanjem.

→ *Pasivna vremenska razgraničenja (PVR)*

Na pasivnim vremenskim razgraničenjima iskazani su unaprijed naplaćeni prihodi i obračunati nenaplaćeni troškovi tekućeg perioda za koje nije primljena knjigovodstvena isprava.

→ *Beneficije zaposlenim*

U skladu sa domaćim propisima Društvo je obavezno da za svakog zaposlenog uplaćuje doprinose državnim fondovima (za socijalnu zaštitu, penziono osiguranje i ostale u skladu sa Zakonom), koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Ovi doprinosi knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

Prestanak priznavanja finansijskih instrumenata

→ *Finansijska imovina*

U skladu sa MSFI 9, Društvo prestaje sa priznavanjem finansijska imovina u sljedećim situacijama:

- ✓ Kada je došlo do isteka prava na priliv novca po osnovu tog sredstva;
- ✓ Kada je došlo do prenosa finansijskih sredstava i taj prenos se kvalifikuje za prestanak priznavanja u skladu sa paragrafom 3.2.6. MSFI 9.

Prenos finansijske imovine se vrši samo kada:

- ✓ Društvo prenese ugovorena prava na primanje tokova gotovine od finansijskih sredstava ; ili
- ✓ Društvo zadržava ugovorena prava na primanje tokova gotovine od finansijskog sredstva, ali je preuzelo ugovorenu obavezu da isplaćuje tokove gotovine jednom ili više puta.

→ *Finansijske obaveze*

Društvo prestaje sa priznavanje finansijskih obaveza u sljedećim situacijama: kada je ispunilo obavezu ili kada je ugovorena obaveza plaćanja istekla ili ukinuta .

Sopstveni kapital

Uplaćeni kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti uplaćenih akcija i vodi se analitički po vlasnicima.

Na računu revalorizacionih rezervi evidentira se revalorizacija materijalnih i nematerijalnih sredstava u skladu sa MRS 16.

Zakonske rezerve su propisane Zakonom o privrednim društvima, izdvajaju se iz dobiti Društva i čine jednu od pozicija kapitala.

Društvo u zakonske rezerve godišnje izdvaja 5,00 % dobiti poslije oporezivanja. Izdvajanje će se sprovoditi sve dok zakonske rezerve ne dostignu min. iznos koji je jednak iznosu od 10% vrijednosti osnovnog kapitala.

Neraspoređena dobit za izvještajnu godinu se raspoređuje odlukom Skupštine Društva, a u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

Prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, ostali prihodi i ostali rashodi poslovanja se knjiže po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

Prihodi obuhvataju prihode iz poslovanja, operativne prihode i prihodi po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza. Prihodi od uobičajenih aktivnosti su prihodi od kamata po osnovu kredita, naknada i provizija. Svi prihodi evidentirani su na osnovu vjerodostojne knjigovodstvenih isprava tj. ugovora, faktura i slično.

Rashodi obuhvataju troškove koji proističu iz poslovnih aktivnosti kao što su pasivne kamate i naknade na pribavljene izvore sredstava odnosno finansijske obaveze (pozajmice, zajmovi, krediti i emitovane obveznice), i ostale operativne troškove (kao što su troškovi materijala, proizvodne usluge, amortizacija, nematerijalni troškovi, porezi i doprinosi nezavisni od rezultata, bruto zarade).

→ *Prihodi i rashodi od kamata*

Prihodi i rashodi od kamata (redovna i zatezna kamata) iskazuju se u bilansu uspjeha za sve instrumente koji donose kamatu po načelu obračunatih kamata primjenom metode efektivne kamatne stope, odnosno po stopi koja diskontuje procjenjene novčane tokove na neto sadašnju vrijednost tokom trajanja ugovora.

Prihodi i rashodi kamata obračunavaju se mjesečno, a naplaćuju i plaćaju u skladu sa ugovorom za pojedinačna potraživanja i pojedinačne obaveze.

→ *Prihodi i rashodi po osnovu naknada*

Prihodi po osnovu naknada za obradu kreditnog zahtjeva razgraničavaju se saglasno vremenu trajanja i priznaju u bilansu uspjeha srazmjerno vremenu trajanja. Sastavni su dio efektivne kamatne stope na finansijsku imovinu, uključuju se u mjerenje efektivne kamatne stope. Prihodi od naknada obrade kreditnog zahtjeva razgraničavaju se i amortizuju u toku trajanja kredi, po metodi efektivne kamatne stope.

Rashodi po osnovu naknada za bankarske usluge, osim naknada po osnovu odobrenih kredita, se utvrđuju u trenutku dospijeca za naplatu, odnosno kada su ostvareni.

Ostali prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija utvrđuju se u trenutku dospijeca za naplatu, odnosno u trenutku izvršenja usluge. U bilansu uspjeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno izvršenja određene usluge odnosno dospijeca za naplatu.

Ostali troškovi (materijalni i nematerijalni) evidentirani su na osnovu vjerodostojnih knjigovodstvenih isprava tj. po fakturama povjerioca, ugovorima i slično.

Porezi i doprinosi

→ Tekući porezi na dobit

Tekući poresz na dobit se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Obračunava se primjenom propisane poreske stope od 10,00% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske predviđaju mogućnost umanjenja poreske osnovice za iznose ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu za obavljanje vlastite proizvodne djelatnosti.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Društvo ima poslovnu jedinicu u Brčko distriktu, te obračun poreza za tu poslovnu jedinicu vrši u skladu sa propisima koji važe u Brčko distriktu. Porez na dobi, koji društvo obračunava i plaća u Brčko distriktu priznaje se u Republici Srpskoj kao poreski kredit do iznosa koji bi bio obračunat u skladu sa propisima Republike Srpske.

→ Odloženi porezi na dobit

Pri obračunu poreza na dobit, privremene razlike koje nastaju po osnovu razlike između računovodstvene i poreske dobiti obračunavaju se u skladu sa MRS-om 12.

→ Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od poslovnog rezultata predstavljaju plaćanja, propisana opštinskim i republičkim propisima koji su na snazi, namijenjena finansiranju raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi knjiže se i prikazuju u okviru ostalih poslovnih rashoda.

III POKAZATELJI POSLOVANJA

1. BILANS USPJEHA

1.1. PRIHODI I RASHODI

1.1.1. AOP 201 – Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnostopi

AOP 201 - PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	1,032,677	650,673
1.	202	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	1,032,677	650,673
1.1.		Prihodi od redovnih kamata iz sredstava društva	1,006,445	632,358
1.2.		Prihodi od zateznih kamata iz sredstava društva	3,636	2,277
1.3.		Prihodi od kamata po kreditima plasiranim iz kreditnih linija	22,566	15,986
1.4.		Prihodi od zatezne kamate po kreditima plasiranim iz kred. Linija	30	52

1.1.2. AOP 205 -Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi

AOP 205 - RIHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	205	Prihodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	237,456	175,486
1.	206	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	237,456	175,486
1.1.		Rashodi kamata po uzetim pozajmicama od fizičkih i pravnih lica	162,013	3,173
1.2.		Rashodi kamata po emitovanim HOV -obveznice	73,904	95,375
1.3.		Rashodi kamata po kreditima od banaka	1,539	76,938

1.1.3. AOP 208 – Neto prihod od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi

AOP 208 - NETO PRIHODI/ (RASHODI) OD KAMATA I SL. PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	795,221	475,187
1.	202	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	1,032,677	650,673
2.	206	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	-237,456	-175,486

1.1.4. AOP 209 – Prihod od naknada i provizija

AOP 209 - PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	209	Prihodi od naknada i provizija	159,981	84,580
1.		Prihodi od naknada kreditne aktivnosti	146,981	78,474
2.		Prihodi od naknada poslovno tehničke saradnje (PTS)	12,770	6,106
3.		Prihodi od ostalih naknada	230	0

1.1.5. AOP 210 – Rashod od naknada i provizija

AOP 210 - RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	210	Rashodi od naknada i provizija	48,851	32,072
1.		Naknade prema institucijama (ABRS, CB BIH-CRK, CR HOV)	31,236	18,009
2.		Naknade za brokerske usluge	8,500	10,000
3.		Naknade za usluge platnog prometa	7,416	4,063
4.		Ostale naknade	1,699	0

1.1.6. AOP 211 – Neto prihod/rashod od naknada i provizije (209-210) (+/-)

AOP 211 - NETO PRIHODI/ (RASHODI) OD NAKNADA I PROVIZIJA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij (209-210)	111,130	52,506
1.	209	Prihodi od naknada i provizija	159,981	84,580
2.	210	Rashodi od naknada i provizija	-48,851	-32,074

1.1.7. AOP 212 – Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja

AOP 212 - OBEZVRJEĐENJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA I REZERVISANJA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-46,361	-1,481
1.		Rashodi indirektnog otpisa plasmana u toku godine	-94,011	-22,512
2.		Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana u toku godine	140,372	21,031

1.1.8. AOP 243 – Ostali prihodi

AOP 243 - OSTALI PRIHODI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	243	Ostali prihodi	10,659	4,320
1		Prihodi ranijih godina	5,562	0
2		Ostali prihodi operativnog poslovanja	4,488	3,834
3		Ostali prihodi	609	486

Ostali prihodi vrijednosti 4.320 KM, sastoje se od ostalih prihoda iz operativnog poslovanja vrijednosti 3.834 KM (oprihodovne naknade za RZ i rabati na nabavku goriva) i ostalih prihoda vrijednosti 486 KM (sitna salda).

1.1.9. AOP 244 – Troškovi zaposlenih

AOP 244 - TROŠKOVI ZAPOSLENIH				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	244	Troškovi zaposlenih	363,090	184,486
1		Troškovi zaposlenih	363,090	184,486

Troškovi zaposlenih vrijednosti 184.486 KM sastoje se od neto primanja zaposlenih, članova UO i članova OR vrijednosti 115.989 KM, i poreza i doprinosa na primanja vrijednosti 68.497 KM.

1.1.10. AOP 245 – Troškovi amortizacije

AOP 245 - TROŠKOVI AMORTIZACIJE				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	245	Troškovi amortizacije	10,011	4,816
1		Troškovi amortizacije	10,011	4,816

1.1.11. AOP 246 – Ostali troškovi i rashodi

AOP 246 - OSTALI TROŠKOVI I RASHODI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	246	Ostali troškovi i rashodi	98,464	59,994
1		Troškovi materijala i energije	15,592	10,282
2		Troškovi proizvodnih usluga	63,562	37,335
3		Nematerijalni troškovi	10,284	7,017
4		Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	7,197	2,357
5		Ostali troškovi	1,829	3,003

Ostali rashodi ukupne vrijednosti 59.994 KM sastoje se od: troškova materijala ukupne vrijednosti 10.289 KM (tr. materijala 3.981 KM, tr.goriva i maziva 2.868 KM, tr. el.energije 1.400 KM, tr.sitnog inventara 754 KM i ostali materijalni tr.); troškova proizvodnih usluga ukupne vrijednosti 37.335 KM (tr.održavanja os.sredstava informacioni sitem i dr. 14.283 KM, tr.zakupa poslovnog prostora 9.958 KM, tr. reklame i propagande 5.935 KM, tr.telefonai interneta 4.378 KM, poštanski tr. 1.494 KM, i dr.); nematerijalnih troškova ukupne vrijednosti 7.017 KM (tr. reklame i propagande 2.340 KM, tr oglasa 1.654 KM, tr. reprezentacije 749 KM i dr.); troškova poreza i doprinosa ukupne vrijednosti 2.357 KM (tr.sudskih i administrativnih taksi 899 KM i dr.); i ostali troškovi ukupne vrijednosti 3.003 KM (tr.otpisa plasmana 1.259 KM, rashod ranijih godina 1.217 i dr.).

1.1.12. AOP 249 – Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+208+211+212+243-244-245)

AOP 249 - DOBITIZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	399,084	281,236
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	795,221	475,187
2	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij	111,130	52,507
3	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-46,361	-1,482
4	243	Ostali prihodi	10,659	4,320
5	244	Troškovi zaposlenih	-363,090	-184,486
6	245	Troškovi amortizacije	-10,011	-4,816
7	246	Ostali troškovi i rashodi	-98,464	-59,994

1.1.13. AOP 251/257 – Tekući porez na dobit

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	251	Tkući porez na dobit	40,368	0
0	257	Porez na dobit	40,368	0
1	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	399,084	281,236
2		Povećanje poreske osnovice	4,661	0
3		Smanjenje poreske osnovice	-70	0
4		Poreska osnovica (1+2-3)	403,675	0
5	257	Porez na dobit (efektivn astopa 10,115% *4)	40,368	0
6		Porez koji se plaća u RS	25,298	0
7		Porez koji se plaća u BD	15,070	0

Na 30.06.2024. godine nije obračunat porez na tekuću dobit.

1.1.14. AOP 258/261 – Dobit iz redovnog poslovanja

AOP 258/261 - DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA/ DOBIT				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	258	Dobit iz redovnog poslovanja (1-2)	358,716	281,236
0	261	Dobit (neto) (1-2)	358,716	281,236
1	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	399,084	281,236
3	257	Porez na dobit	-40,368	0

U tabeli je prikazana bruto dobit , na koju nije obračunat porez.

2. BILANS STANJA

2.1. AKTIVA - FINANSIJSKA SREDSTVA

2.1.1. AOP 001 – Gotovin i gotovinski ekvivalenti

AOP 001 GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	336,080	784,736
1	002	Gotovina	335,989	784,736
1.1.		Gotovina na žiro-računu u domaćoj valuti	335,989	784,615
1.2.		Gotovina na žiro-računu u stranoj valuti	61	61
1.3.		Gotovina u blagajni	30	60

Društvo obavlja platni promet preko tri poslovne banke: Naše banke, Atos banke i Poštanske štedionice.

Sve transakcije se obavljaju preko transakcionih računa otvorenim u poslovnim bankama, dok preko blagajne se obavlja isključivo promet obrazaca mjenica koje služe za obezbjeđenje kredita odobrenih klijentima.

2.1.2. AOP 013 – Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	013	Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8,006,548	9,428,468
1	017	Dati krediti	8,006,548	9,428,468
1.1.		Potraživanja za kamate i naknade u domaćoj valuti	39,161	44,931
1.2.		Potrživanje za kamate i naknade u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	0	0
1.3.		Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	1,472,036	2,197,757
1.4.		Dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	6,524,799	7,155,631
1.5.		Dospjeli kratkoročni krediti u domaćoj valuti	32,694	34,858
1.6.		dospjelidugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	134,085	164,004
1.7.		IV kamata i naknada u domaćoj valuti	-30,883	-32,941
1.8.		IV kratkoročnih kredita u domaćoj valuti	-33,017	-33,848
1.9.		IV dugoročnih kredita u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	-172,070	-170,664
1.10.		Razgraničenja potraživanja za obračunatu nedospjelu kamatu	39,743	68740

Finansijska sredstva u neto vrijednosti od 9.428.468 KM. Satoji se od bruto potrživanja za kamate i naknade na odobrene kredite u vrijednosti od 44.931 KM, bruto potraživanja za kredite u vrijednosti od 9.552,250 Km (kratkoročni, dugoročni, dospjeli kratkoročni i dospjeli dugoročni krediti), ispravki

vrijednosti za kreditne rizike (-)237.453 KM i razgraničenih potraživanja za obračunatu nedospjelu kamatu u vrijednosti od 68.740 KM.

2.1.3. AOP 021 – Unaprijed plaćeni porezi na dobit

AOP 021 UNAPRIJED PLAĆENI POREZ NA DOBIT			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	021	Unaprijed plaćeni porez na dobit	0	17,460
1		Potraživanja po osnovu akontacije porez na dobit	0	12,660
2		Potraživanja po osnovu akontacije porez na dobit-Brčko distrikt	0	4,800

2.1.4. AOP 023 – Nekretnine, postrojenja i oprema

AOP 023 NEKRETNINE POSTROJENJA I OPREMA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	023	Nekretnine postrojenja oprema	33,749	38,657
1		Oprema (auta, računari, namještaj...)	78,152	87,407
2		IV opreme (amortizacija)	-44,403	-48,750

Nekretnine postrojenja i oprema čine automobili, IT-oprema , klime uređaji i namještaj.

2.1.5. AOP 026 – Nematerijalna sredstva

AOP 026 NEMATERIJALNA SREDSTVA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	026	Nematerijalna sredstva	4,134	3,665
1		Softver	19,747	19,747
2		IV sotvera (amortizacija)	-15,613	-16,082

Nematerijalna sredstva čine zakupljeni aplikativni softver i softver za obračun plata.

2.1.6. AOP 032 – Ostala sredstva i potraživanja

AOP 032 OSTALA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	032	Ostala sredstva i potraživanja	2,844	10,296
1		Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza I doprinosa	5	5
2		Potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima	1,533	2,495
3		Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	3	563
4		Potraživanja u obračunu	53	56
5		Razgraničeni troškovi		5,632
5		Zalihe materijala	1,250	1,545
6		Sitan inventar u upotrebi	1,864	2,618
7		IV sitnog inventara u upotrebi	-1,864	-2,618

2.1.7. AOP 033 – Ukupna sredstva

AOP 033 UKUPNA SREDSTVA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	033	Ukupna sredstva	8,383,355	10,283,282
1	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	336,080	784,736
2	013	Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8,006,548	9,428,468
3	021	Akontacija poreza na dobit		17,460
4	023	Nekretnine postrojenja oprema	33,749	38,657
5	026	Nematerijalna sredstva	4,134	3,665
6	032	Ostala sredstva i potraživanja	2,844	10,296

2.1.8. AOP 034 – Vanbilansna evidencija

AOP 034 VANBILANSNA EVIDENCIJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	034	Vanbilansna evidencija	1,537	1,536
1		Plaćeni sudski troškovi	1,537	1,536

U vanbilansnoj evidenciji nalaze se sudski troškovi koji će se po okončanju sudskih sporova naplatiti od klijenta, ako to ne bude moguće pristupiće se trajnom otpisu.

2.1.9. AOP 035 – Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija

AOP 035 UKUPNA SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	8,384,892	10,284,818
1	033	Ukupna sredstva	8,383,355	10,283,282
2	034	Vanbilansna evidencija	1,537	1,536

2.2. PASIVA – FINANSIJSKE OBAVEZE

2.2.1. AOP 102 – Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti

Društvo je za potrebe finansiranja kreditnog portfolija pribavljalo sredstva putem pozajmica od fizičkih i pravnih lica, putem kredita od poslovne banke i Investiciono razvojne bane RS, te putem emitovanih HOV-obveznica.

AOP 102 FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	6,634,659	8,460,447
1	105	Uzeti krediti	1,692,030	1,494,940
1.1.		Kredit u inansijskih institucija - IRB	1,393,008	1,389,539
1.2.		Kredit u finansijskim institucijama - poslovne banke	200,000	50,568
		Obaveze za kamatu po revolving kreditima od finansijskih instit.	64	0
1.4		Razgraničenja obaveza za obračunatu nedospjelu kamatu	0	54,833
2	107	Izdati dlužnički instrumenti	1,747,629	3,145,271
2.1.		Emitovane HOV - obveznice (II emisija)	360,984	91,827
2.2.		Emitovane HOV - obveznice (III emisija)	1,386,645	1,153,912
2.3.		Emitovane HOV - obveznice (IV emisija)	0	1,899,532
3	108	Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	3,195,000	3,820,236
3.1.		Pozajmice od fizičkih lica	1,095,000	1,020,000
3.2.		Pozajmice od pravnih lica	2,100,000	2,800,000
3.3.		Obaveze za kamatu po osnovi kratkoročnih pozajmica od privatnih g	0	209
3.4.		Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	0	27

Uzeti krediti se odnose na kredina zaduženja u poslovnim bankama i kreditna sredstava iz fondova IRB-a namjenskog karaktera, iz kojih su po pravilima IRB-a odobravani korisnicima dugoročni krediti za mikrobiznisu u poljoprivredi, za početne djelatnostii za pravna lica i preduzetnike i stambeni krediti.

Na 30.06.2024. godine aktivne su tri emisije obveznica. II-emisija obveznica (EO2) aktivna je u periodu od 18.08.2021.-18.08.2024. godine sa mjesečnim anuitetima u vrijednosti od 46.315,65 KM, III-emisija obveznica (EO3) aktivna u periodu 11.09.2023.-13.09.2026. godine sa mjesečnim anuitetom u vrijednostii od 46.315,65 KM, i IV-emisija obveznica (EO4) aktivna u periodu 17.04.2024.-17.04.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 61.754,19 KM.

2.2.2. AOP 110 – Obaveze za porez na dobit

AOP 110 OBAVEZE ZA POREZ NA DOBIT			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	110	Obaveze za porez na dobit	13,126	0
1	110	Obaveze za porez na dobit	13,126	0

2.2.3. AOP 116 – Ostale obaveze

AOP 116 OSTALE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	116	Ostale obaveze	342,504	489,313
1		Obaveze po osnovu zarada i naknada	94	67
2		Obaveze prema dobavljačima	2,034	2,077
3		Obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita	183,538	284,380
4		Obaveze za poreze i doprinose	753	309
5		Pasivna vremenska razgraničenja	156,085	202,480

Ostale obaveze se odnose na obaveze po osnovu zarada i naknada (67 KM), obaveze prema dobavljačima (2.077 KM) obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita (unaprijed uplaćeni anuiteti u vrijednosti od 284.380 KM); obaveze za poreze i doprinose (komunalna taksa 309 KM) i PVR (od 202.480 KM od čega su razgraničenja od kamta 81.187 KM i razgraničenja od naknada 121.293 KM).

2.2.4. AOP 117 – Ukupne obaveze (102+110+116)

AOP 117 UKUPNE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	6,990,289	8,949,759
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	6,634,659	8,460,446
2	110	Obaveze za porez na dobit	13,126	0
3	116	Ostale obaveze	342,504	489,313

2.2.5. AOP 118 – Akcijski kapital

AOP 118 AKCIJSKI KAPITAL					(U KM)	
R.br.	AOP	Naziv/ime i prezime	31.12.2023. godine		30.06.2024. godine	
			Kapital u KM	Učešće %	Kapital u KM	Učešće %
0	118		1,000,060	100.00%	1,000,060	100.00%
1		Duvan ad Bijeljina	350,000	35.00%	350,000	35.00%
2		Tanja Mihajlović Sekulić	175,000	17.50%	175,000	17.50%
3		Aleksandra Mihajlović Sekulić	175,000	17.50%	175,000	17.50%
4		Davor Pejić	100,060	10.00%	100,060	10.00%
5		Slobodan Mihajlović	100,000	10.00%	100,000	10.00%
7		Ružica Janković	100,000	10.00%	100,000	10.00%

Osnivači kapitala Društva sastoje se od 1.000.060 akcija nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji.

2.2.6. AOP 137/139 – Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva/ukupan kapital

AOP 139 UKUPAN KAPITAL				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji kapitala	Stanje 31.12.2023.godina	Stanje 30.06.2024.godine
0	139	UKUPAN KAPITAL:	1,393,066	1,333,522
1		Osnovni kapital	1,000,060	1,000,060
1.1.		Kapital pravnih lica	350,000	350,000
1.2.		Kapital fizičkih lica	650,060	650,060
2		Zakonske Rezerve	34,290	52,226
3		Dobit/gubitak	358,716	281,236
3.1.		Zadržana dobit	0	0
3.2.		Dobit/gubitak tekuće godine	358,716	281,236
3.3.		Gubitak iz ranijih godina	0	0

U 2024. godini, vlasnicima kapitala, u skladu sa odlukom Skupštine isplaćena je dividenda iz zadržane neraspoređene dobiti ostvarene u 2023. godini.

2.2.7. AOP 140 - Ukupne obaveze i kapital (117+139)

AOP 140 UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	140	Ukupne obaveze i kapital (1+2)	8,383,355	10,283,282
1	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	6,990,289	8,949,760
2	139	Ukupan kapital	1,393,066	1,333,522

2.2.8. AOP 141 – Vanbilansna evidencija

AOP 141 VANBILANSNA EVIDENCIJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	141	Vanbilansna evidencija	1,537	1,536
1		Plaćeni sudski troškovi	1,537	1,536

U vanbilansnoj evidenciji nalaze se sudski troškovi koji će se po okončanju sudskih sporova naplatiti od klijenta, ako to ne bude moguće pristupiti se trajnom otpisu.

2.2.9. AOP 142 – Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija

AOP 142 UKUPNE OBAVEZE KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	142	Ukupne obaveze i kapital i vanbilansna evidencija(1+2+3)	8,384,892	10,284,818
1	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	6,990,289	8,949,760
2	139	Ukupan kapital	1,393,066	1,333,522
3	141	Vanbilansna evidencija	1,537	1,536

IV OSTALE INFORMACIJE**1. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA**

Povezana lica sa Društvom su osnivači Duvan i članovi Upravnog odbora i sa njima povezana pravna i fizička lica. U izvještajnom periodu obim transakcije sa povezanim licima je naveden u narednoj tabeli:

Opis pokazatelja	Transakcije sa povezanim licima po osnovu uzetih pozajmica		Transakcije sa dobavljačem povezanim pravnim licem
	Pravna lica, vlasnici udjela Društva i sa njima povezana lica	Fizička lica - članovi organa upravljanja i sa njima povezana lica	Pravno lice – vlasnik udjela Društva
Stanje na dan 01.01.2023. godine	1,500,000	680,000	0
Dugovni promet za period 01.01 - 30.06.2024. godine	1,650,000	910,000	4,739
Potražni promet za period 01.01 - 30.06.2024. godine	2,050,000	830,000	4,739
Saldo potraživanja /obaveza na dan 30.06.2024. godine	1,900,000	600,000	0

Poslovanje sa povezanim licima u izvještajnom periodu se odnosi na uzimanje pozajmica koje se koriste za finansiranje kreditne aktivnosti Društva i uzimanje u zakup poslovnog prostora u kome je smješteno sjedište Društva .

Prilikom ugovaranja uslova za transakcije sa povezanim licima ispoštovan je princip „van dohvata ruke“

2. Eksternalizacija

Društvo je tri usluge povjerilo sljedećim eksternim saradnicima:

- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera povjerene su pravnom licu Infostudio doo, Sarajevo,
- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera za obračun plata povjerene su pravnom licu Infosistem doo, Bijeljina,
- ✓ Usluge i advokatske usluge su povjerene AK Čeklić, Krsmanović i Matić, Bijeljina.

3. Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

4. Drugi finansijski izvještaji

→Izvještaj o promjenama na kapitalu sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Sl. glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 10., odražava spstruktu, promjene i veličinu kapitala za 2023. i za 6 mjeseci 2024. godine.

→Izvještaj o tokovima gotovine sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl.glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 11., odražava novčane tokove iz poslovne aktivnosti, aktivnosti investiranja i aktivnosti finansiranja, čiji konačan pokazatelj visina neto rast/ neto pad gotovine i gotovinskih ekvivalenata u 2023. godini i za 6 mjeseci 2024. godin.

Lice sa licencom


Jelena Mihajlović, računovođa

