



JEDINSTVENI PROSPEKT

6. EMISIJE OBVEZNICA

EMITENT: MKD PRIVREDNIK D.O.O. BIJELJINA

AGENT EMISIJE: ADVANTIS BROKER A.D. BANJA LUKA



SADRŽAJ

1.	SKRAĆENI PROSPEKT	5
1.1.	Uvod sa upozorenjima	5
1.2.	Ključne informacije o Emitentu	5
1.3.	Ključne informacije o hartiji od vrijednosti.....	8
1.4.	Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti	9
2.	FAKTORI RIZIKA	12
2.1.	Faktori rizika Emitenta	12
2.2.	Faktori rizika hartija od vrijednosti.....	13
3.	DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI	16
3.1.	Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa	16
3.1.1.	Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu.....	16
3.1.2.	Potpisane izjave odgovornih lica	16
3.1.3.	Izvještaji stručnjaka	17
3.1.4.	Informacije koje potiču od trećih lica	17
3.1.5.	Izjave	17
3.2.	Ovlašćeni revizori	17
3.3.	Informacije o Emitentu.....	17
3.3.1.	Istorija i razvoj Emitenta	17
3.3.2.	Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta	18
3.3.3.	Kreditni rejtinzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga.....	18
3.3.4.	Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda	19
3.3.5.	Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta	19
3.4.	Pregled poslovanja	19
3.4.1.	Glavne djelatnosti Emitenta	19
3.4.2.	Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta	20
3.4.3.	Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše	20
3.5.	Organizaciona struktura	20
3.6.	Informacije o trendovima	20
3.6.1.	Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja.....	20
3.6.2.	Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljenje finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta	20
3.6.3.	Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu	20
3.7.	Predviđanja ili procjene dobiti.....	20
3.8.	Rukovodeći i nadzorni organi.....	21
3.8.1.	Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta	21
3.8.2.	Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa	21
3.9.	Većinski vlasnici	21
3.9.1.	Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta	21
3.9.2.	Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom	21
3.10.	Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta	21
3.10.1.	Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2023. i 2024. godinu	22
3.10.2.	Računovodstveni standardi	28
3.10.3.	Konsolidovani finansijski izvještaji	28
3.10.4.	Finansijske informacije na 30.09.2024. i 30.09.2025. godine	28
3.10.5.	Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2023. i 2024. godinu.....	35
3.10.6.	Sudski i arbitražni postupci	42
3.10.7.	Značajna promjena finansijskog položaja emitenta	42
3.11.	Dodatne informacije	42
3.11.1.	Osnovni kapital.....	42
3.11.2.	Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta	42
3.12.	Značajni ugovori.....	43
3.13.	Dostupni dokumenti	43
4.	OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI	45
4.1.	Ključne informacije.....	45
4.1.1.	Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu	45
4.1.2.	Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava	45
4.2.	Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude	45
4.2.1.	Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude	45
4.2.2.	Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN).....	46

4.2.3.	Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju	46
4.2.4.	Karakteristike obveznica	46
4.2.5.	Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude.....	46
4.2.6.	Valuta emisije hartija od vrijednosti	46
4.2.7.	Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta	46
4.2.8.	Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja	46
4.2.9.	Prijevremeni otkup obveznica	46
4.2.10.	Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice	47
4.2.11.	Obezbjedenje obveznica mjenicom	47
4.2.12.	Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće	49
4.2.13.	Podaci o prinosu i metode izračunavanja	50
4.2.14.	Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica	50
4.2.15.	U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlaštenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti biti emitovane ili će biti emitovane	50
4.2.16.	Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti.....	50
4.2.17.	Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti	50
4.3.	Uslovi ponude hartija od vrijednosti	51
4.3.1.	Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude	51
4.3.1.1.	Uslovi koji se primjenjuju na ponudu	51
4.3.1.2.	Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu	51
4.3.1.3.	Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva	51
4.3.1.4.	Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu	51
4.3.1.5.	Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti	51
4.3.1.6.	Način i datum javne objave rezultata ponude.....	52
4.3.1.7.	Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa	52
4.3.2.	Plan distribucije i podjele.....	52
4.3.2.1.	Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti	52
4.3.2.2.	Postupak obavještanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavještenja	52
4.3.3.	Određivanje cijene	52
4.3.4.	Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije.....	52
4.3.5.	Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata	53
4.4.	Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem	53
4.4.1.	Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište	53
4.4.2.	Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje	53
4.4.3.	Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje	54
4.4.4.	Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju.....	54
4.4.5.	Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti	54
4.5.	Dodatne informacije	54
4.5.1.	Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti	54
4.5.2.	Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj	54
4.5.3.	Kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga	54

Prilozi:

Prilog 1 – Note uz finansijske izvještaje za 2023. godinu

Prilog 2 - Note uz finansijske izvještaje za 2024. godinu

Prilog 3 – Note uz polugodišnje finansijske izvještaje – 30.09.2024. godine

Prilog 4 - Note uz polugodišnje finansijske izvještaje – 30.09.2025. godine

1. SKRAČENÍ PROSPEKT

1. SKRAĆENI PROSPEKT

1.1. Uvod sa upozorenjima

OSNOVNI PODACI O EMITENTU	
Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN kod	Obveznice, ISIN kod: BA100MKPROF3
Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Skraćeno poslovno ime:	MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Sjedište i adresa:	Stefana Dečanskog 125, Bijeljina
Matični broj:	11155626
Šifra djelatnosti:	64.92 – ostalo odobravanje kredita
Registracioni sud:	Okružni privredni sud u Bijeljini
Matični broj subjekta upisa:	59-01-0035-17
JIB:	4404166090006
Oznaka i broj u registru emitenata	MKPR; 08-13-11/20
Telefon:	+387 55 241 123
Fax:	-
E-mail:	office@mkd-privrednik.com
Web:	http://mkd-privrednik.com/
AGENT EMISIJE	
Poslovno ime:	Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka
Adresa:	Krajiških brigada 113, Banja Luka
Matični broj	11019455
Telefon:	+387 51 233 710
Fax:	+387 51 233 711
E-mail:	info@advantisbroker.com
Web:	https://advantisbroker.com/
ORGAN KOJI JE ODOBRILO DOKUMENT	
Poslovno ime:	Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
Adresa:	Vuka Karadžića br. 6, Banja Luka
Telefon:	+387 51 218 362; +387 51 218 356
Fax:	+387 51 218 361
E-mail:	kontakt@secrs.gov.ba
Web:	www.secrs.gov.ba
Datum odobrenja Prospekta:	26.01.2026.

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnivati na razmatranju prospekta kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cjelokupni uloženi kapital. Lica koja su sastavila skraćeni prospekt odgovaraju za naknadu štete ako skraćeni prospekt, uključujući i njegov prevod, dovodi u zabludu, ako je netačan ili nedosljedan u odnosu na druge dijelove prospekta, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospekta.“

1.2. Ključne informacije o Emitentu

a) Kratak opis emitenta hartija od vrijednosti:

KRATAK OPIS EMITENTA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI:	
Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Skraćeno poslovno ime:	MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Sjedište i adresa:	Stefana Dečanskog 125, Bijeljina
Pravni oblik:	Društvo sa ograničenom odgovornošću
JIB:	4404166090006
Propisi na osnovu kojih posluje:	• Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“, br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017, 82/2019, 17/2023 i 45/2025) • Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl.glasnik RS“ br. 64/06, 116/11) • Propisi Agencije za bankarstvo RS
Država u kojoj je Emitent osnovan:	Bosna i Hercegovina
Glavne djelatnosti Emitenta:	64.92 – ostalo odobravanje kredita. Emitent se bavi odobravanjem mikrokredita.

Najveći udjeličari Emitenta i podatak o licu koje ima direktni ili indirektni kontrolni položaj u Emitentu:	• Društvo za proizvodnju, otkup i obradu duvana „DUVAN“ a.d. Bijeljina – 35,00% učešća u osnovom kapitalu • Aleksandra Mihajlović Savić – 17,50% učešća u osnovom kapitalu • Tanja Mihajlović Sekulić – 17,50% učešća u osnovom kapitalu Osnovni kapital Emitenta iznosi 1.000.060 KM. Ne postoji lice koje ima direktni, niti indirektni kontrolni položaj u Emitentu.
Identitet članova Uprave Emitenta:	• Davor Pejić - direktor • Tanja Mihajlović Sekulić - predsjednik Upravnog odbora • Đorđe Slavinjak - član Upravnog odbora • Savo Stevanović - član Upravnog odbora
Identitet ovlaštenih revizora Emitenta:	Reviziju finansijskih izvještaja za 2023. i 2024. godinu vršilo je Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka. Ovlašćeni revizor revizorskog izvještaja za 2023. godinu je Srećko Vidović, a za 2024. godinu je Milan Kondić. Nije vršena revizija kvartalnih finansijskih izvještaja prikazanih u ovom prospektu (30.09.2024. godine i 30.09.2025. godine).

b) Ključne istorijske finansijske informacije:

Skraćeni godišnji finansijski izvještaji za 2023. i 2024. godinu

Skraćeni bilans stanja	31.12.2023.	31.12.2024.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	336.080	898.623
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8.006.548	10.185.216
Unaprijed plaćeni porez na dobit		
Nekretnine, postojenja i oprema	33.749	53.830
Nematerijalna sredstva	4.134	16.621
Ostala sredstva i potraživanja	2.844	66.364
A. UKUPNO SREDSTVA	8.383.355	11.220.654
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	1.537	602.617
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	8.384.892	11.823.271
Obaveze	6.990.289	9.653.792
Kapital	1.393.066	1.566.862
G. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	8.383.355	11.220.654
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	1.537	602.617
V. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	8.384.892	11.823.271

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 31.12.2023.	01.01 – 31.12.2024.
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	795.221	1.030.421
Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija	111.130	118.052
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	-46.361	-18.299
Ostali prihodi	10.659	8.905
Troškovi zaposlenih	363.090	411.994
Troškovi amortizacije	10.011	10.979
Ostali troškovi i rashodi	98.464	143.372
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	399.084	572.734
Porez na dobit	-40.368	-58.158
Dobit iz redovnog poslovanja	358.716	514.576

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 31.12.2023.	01.01 – 31.12.2024.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	-1.633.128	-1.533.660
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	-29.873	-48.151
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.796.005	2.144.354
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	133.004	562.544
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	203.075	336.079
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA		

GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	336.079	898.623
---	----------------	----------------

Skraćeni kvartalni finansijski izvještaji – 30.09.2024. i 30.09.2025. godine

Skraćeni bilans stanja	30.09.2024.	30.09.2025.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	259.398	258.750
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	9.848.691	11.154.750
Nekretnine, postojenja i oprema	53.322	60.684
Unaprijed plaćeni porez na dobit	26.190	43.740
Ostala sredstva i potraživanja	4.414	9.213
A. UKUPNO SREDSTVA	10.209.333	11.540.972
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	349.094	345.792
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	10.558.427	11.886.764
Obaveze	8.727.735	10.032.351
Kapital	1.481.598	1.508.621
G. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	10.209.333	11.540.972
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	349.094	345.792
V. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	10.558.427	11.886.764

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 30.09.2024.	01.01 – 30.09.2025.
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	735.278	895.157
Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija	88.719	117.316
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	-10.649	-67.232
Ostali prihodi	4.640	10.559
Troškovi zaposlenih	293.481	359.308
Ostali troškovi i rashodi	87.851	154.005
Dobit	429.312	430.606

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 30.09.2024.	01.01 – 30.09.2025.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	-1.357.915	-431.328
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	-40.102	-15.949
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.321.335	-192.596
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOT. EKVIVALENATA (A+B+V)	-76.682	-639.873
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	336.080	898.623
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOT. EKVIVALENATA	0	0
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	259.398	258.750

c) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za Emitenta:

Kreditni rizik - S obzirom na to da je osnovna djelatnost Emitenta 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita, Emitent je u svom poslovanju izložen, u velikoj mjeri, ovom riziku, jer usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Emitentu postoji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta.

Specifični slučajevi koji mogu dovesti do nastanka kreditnog rizika su: smrt korisnika kredita, zatim gubitak zaposlenja odnosno gubitak stalnih prihoda iz kojih se finansiraju obaveze po kreditu, te drugi slučajevi zbog kojih klijent može doći u situaciji da ne izmiruje obaveze po kreditu.

Emitent se štiti od uticaja kreditnog rizika na svoje poslovanje prije svega u konstantnoj komunikaciji odnosno pritisku naplate na klijenta, sekundarno kroz adekvatne kolatralne plasirane kreditna sredstva. Uglavnom su u pitanju mjenice, jemci, te administrativne zabrane. Pored toga, Emitent je razvio odgovarajuću politiku naplate, veoma ažurnu, kojom se svi klijenti prate i pozivaju na redovnoj osnovi kako bi se osigurala pravovremena naplata. U slučaju kada se plasirani krediti ne naplaćuju, Emitent koristi instrumente osiguranja kojima naplaćuje svoja potraživanja a za potrebe naplate putem suda angažovana je advokatska kancelarija iz Bijeljine.

Rizik konkurencije - Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikrokreditnih organizacija koje posluju u Republici Srpskoj.

Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, jača kreditni portfolio i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, čime smanjuje rizik konkurencije.

Operativni rizik - Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta usljed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Emitentu, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Emitent mjeri, odnosno procjenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Emitenta, s posebnim osvrtnom na događaje za koje je malo vjerovatno da će nastati ali mogu izazvati velike materijalne gubitke. Vrste operativnih rizika sa kojima se Emitent suočava su: propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja, pogrešne procedure i procesi, te pravni rizik.

Propusti i greške zaposlenih minimizirani su implementacijom softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom realizuje. Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole koju u ime Upravnog odbora vrši Odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu. *Procedure i procesi* su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja definiše sve aktore i izvršiocyte pojedinih radnji u poslovnim procesima. *Pravni rizik* odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Emitenta sa zakonima. Emitent je sklopio ugovor o pružanju konsultantskih usluga iz pravnih oblasti sa advokatskom kancelarijom Čeklić, Krsmanović i Matić iz Bijeljine, čime je pravni rizik sveden na minimalnu mjeru. Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR = 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1EUR = 1,95583 KM).

Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospjeća anuiteta po obveznicama.

Prilikom plasmana isključivo dugoročnih kredita tj. kredita čiji je rok otplate duži od 12 mjeseci u Ugovor o kreditu je uvrštena valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM), kojom bi se osigurala naplata kredita sa svim troškovima u odgovarajućoj valuti, čime se ovaj rizik eliminiše. Prilikom zaduživanja, Emitent nema uključenu politiku zaduživanja uz valutnu klauzulu (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM).

1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti

a) Kratak opis hartija od vrijednosti koje se nude i uvrštavaju u trgovanje na Banjalučkoj berzi:

KRATAK OPIS HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE NUDE I UVRŠTAJU U TRGOVANJE NA BANJALUČKOJ BERZI	
Vrsta hartija od vrijednosti:	Obveznice
Broj obveznica:	15.000
Nominalna vrijednost po obveznici:	100,00 KM
Ukupna nominalna vrijednost emisije:	1.500.000,00 KM
Kamatna stopa:	7,00%
ISIN kod:	BA100MKPROF3
Rok dospjeća i način otplate:	3 godine, mjesečni anuiteti
Otplata:	36 mjesečnih anuiteta
Emitovane obveznice Emitenta:	Emitent je do sada emitovao pet emisija obveznica: • Prvom emisijom obveznica emitovano je 13.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.300.000 KM. Banjalučka berza je dana 25.05.2023. godine, rješenjem broj 03-193/23, trajno isključila obveznice iz ove emisije sa slobodnog tržišta hartija od vrijednosti zbog isteka roka dospjeća. Emitent je obaveze po osnovu ove emisije izmirio uredno i u potpunom iznosu. • Drugom emisijom obveznica emitovano je 15.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.500.000 KM. Banjalučka berza je dana 15.08.2024. godine, rješenjem broj 03-343/24, trajno isključila obveznice iz ove

	emisije sa slobodnog tržišta hartija od vrijednosti zbog isteka roka dospijea. Emitent je obaveze po osnovu ove emisije izmirio uredno i u potpunom iznosu. • Trećom emisijom obveznica emitovano je 15.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.500.000 KM. Dospijea treće emisije obveznica je dana 13.09.2026. godine. Emitent izmiruje obaveze po ovoj emisiji uredno i pravovremeno. • Četvrtom emisijom obveznica emitovano je 20.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 2.000.000 KM. Dospijea četvrte emisije obveznica je dana 17.04.2027. godine. Emitent izmiruje obaveze po ovoj emisiji uredno i pravovremeno. • Petom emisijom obveznica emitovano je 15.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.500.000 KM. Dospijea pete emisije obveznica je dana 25.12.2027. godine. Emitent izmiruje obaveze po ovoj emisiji uredno i pravovremeno.
<i>Prava sadržana u hartijama od vrijednosti:</i>	Pravo na isplatu glavnice i pripadajuće kamate.
<i>Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući podatke o nivou podređenosti hartija od vrijednosti:</i>	Obveznice su jednake i međusobno ravnopravne sa ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta.
<i>Ograničenja slobode prenosivosti hartija od vrijednosti:</i>	Obveznice iz ove emisije su slobodno prenosive.
<i>Tržište:</i>	Nakon registracije šeste emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti.
<i>Obezbjedenje:</i>	U cilju obezbjeđenja plaćanja obaveza proisteklih iz šeste emisije obveznica Emitent je položio 36 mjenica i mjenično ovlašćenje kod platnog agenta – Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka

b) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za obveznice:

Tržište kapitala - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima.

Rizik likvidnosti obveznica - Ne može se dati nikakva garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije.

Rizik inflacije - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM= 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijea anuiteta po obveznicama.

Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu obveznica mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini obveznica odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste dužničkih hartija od vrijednosti. Ulagачi treba da izvrše analizu i razmotre ta ograničenja prije ulaganja.

1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti

Emisija obveznica Emitenta vrši se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima. Upis i uplata obveznica traju 20 dana.

Prospekt šeste emisije obveznica je dostupan u prostorijama Emitenta i Agenta emisije, kao i na internet stranicama: Emitenta: (<http://mkd-privrednik.com/>), Agenta emisije: (<https://advantisbroker.com/>), Platnog agenta: (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>) i Banjalučke berze: (www.blberza.com). Prospekt šeste emisije obvezica biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

Nakon registracije šeste emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti. Nakon podnesenog zahtjeva, uvrštenje hartija na navedeno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na navedeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

Procjenjuje se da ukupni troškovi emisije neće preći 1,00% nominalne vrijednosti emisije.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica, kao i trošak platnog prometa. Cijena obveznica po kojoj će investitori vršiti upis i uplatu iznosi 100,00 KM po jednoj obveznici. Standard povećanja cijene je 0,01 KM. Ova emisija obveznica ne podliježe sporazumu o preuzimanju emisije.

Emitent očekuje da će uspješnost emisije biti 100%, odnosno da će prikupiti 1.500.000,00 KM, a procijenjeni iznos neto priliva sredstava od emisije (prikupljena sredstva umanjena za troškove emisije od 9.110 KM) je 1.490.890 KM (99,39% od prikupljenih sredstava).

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Republike Srpske.

2. FAKTORI RIZIKA

2. FAKTORI RIZIKA

2.1. Faktori rizika Emitenta

Emitent u svom poslovanju je izložen sljedećim rizicima:

- Kreditni rizik
- Rizik konkurencije
- Operativni rizik
- Rizik više sile
- Valutni rizik.

Kreditni rizik - S obzirom na to da je osnovna djelatnost Emitenta 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita, Emitent je u svom poslovanju izložen, u velikoj mjeri, ovom riziku, jer usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Emitentu postoji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta.

Specifični slučajevi koji mogu dovesti do nastanka kreditnog rizika su:

- smrt korisnika kredita,
- gubitak zaposlenja odnosno gubitak stalnih prihoda iz kojih se finansiraju obaveze po kreditu
- drugi slučajevi zbog kojih klijent može doći u situaciji da ne izmiruje obaveze po kreditu.

Emitent se štiti od uticaja kreditnog rizika na svoje poslovanje prije svega u konstantnoj komunikaciji odnosno pritisku naplate na klijenta, sekundarno kroz adekvatne kolaterale na plasirana kreditna sredstva. Uglavnom su u pitanju mjenice, jemci, te administrativne zabrane.

U slučaju kada se plasirani krediti ne naplaćuju, Emitent koristi instrumente osiguranja kojima naplaćuje svoja potraživanja a za potrebe naplate putem suda angažovana je advokatska kancelarija iz Bijeljine.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **VISOK**¹.

Pored toga, Emitent je razvio odgovarajuću politiku naplate, veoma ažurnu, kojom se svi klijenti prate i pozivaju na redovnoj osnovi kako bi se osigurala pravovremena naplata.

Kategorizacija kredita na 30.09.2025. godine data je u narednoj tabeli:

Kategorija	Broj kredita	Portfolio (u KM)	% učešće u ukupnom broju odobrenih kredita
A	1.283	11.079.315,11	96,18%
B	7	32.747,78	0,52%
C	2	1.664,10	0,15%
D	5	59.249,67	0,38%
E	37	238.061,02	2,77%
Ukupno	1.334	11.411.037,68	100,00%

Odobreni krediti se najvećim dijelom (96,18%) nalaze u A kategoriji. Svega 3,15% odobrenih kredita se nalazi u „D“ i „E“ kategoriji.

Emitent je snažno usmjeren ka praćenju naplate plasmana, s ciljem smanjenja kreditnog rizika na minimalnu mjeru, što je i primjetno u ostvarenim rezultatima poslovanja.

Rizik konkurencije - Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikrokreditnih organizacija (u daljem tekstu: MKO). Prema posljednje dostupnim podacima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, mikrokreditni sektor Republike Srpske na 30.06.2025. godine činilo je 14 MKD, koje su poslovale iz sjedišta MKD i preko 287 organizacionih dijelova (42 filijale i 245 ostalih organizacionih dijelova). Zaključno sa 31.12.2024. godine poslovalo je 16 MKO, odnosno 14 MKD i 2 MKF (na zahtjev MKF oduzete su dozvole za rad, jednoj MKF u februaru 2025. godine, a drugoj MKF u aprilu 2025. godine).

¹ Kvalitativna ljestvica za procjenu važnosti faktora rizika ima vrijednosti: niska, srednja ili visoka.

U Republici Srpskoj na 30.06.2025. godine poslovalo je i 127 organizacionih dijelova MKO (10 filijala i 117 ostalih organizacionih dijelova) u okviru 9 MKO (7 MKF i 2 MKD) čije je sjedište u Federaciji BiH.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, rizik konkurencije je veoma značajan za Emitenta i Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **VISOK**.

Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, jača kreditni portfolio i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, čime smanjuje rizik konkurencije.

Operativni rizik - Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta usljed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Emitentu, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Emitent procjenjuje važnost operativnog rizika kao **SREDNJI**.

Emitent mjeri, odnosno procjenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Emitenta, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo vjerovatno da će nastati ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Vrste operativnih rizika sa kojima se Emitent suočava su:

- propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja,
- pogrešne procedure i procesi,
- pravni rizik.

Propusti i greške zaposlenih minimizirani su implementacijom softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom realizuje. Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole koju u ime Upravnog odbora vrši Odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu. *Procedure i procesi* su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja definiše sve aktere i izvršioce pojedinih radnji u poslovnim procesima. *Pravni rizik* odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Emitenta sa zakonima. Emitent je sklopio ugovor o pružanju konsultantskih usluga iz pravnih oblasti sa advokatskom kancelarijom Čeklić, Krsmanović i Matić iz Bijeljine, čime je pravni rizik sveden na minimalnu mjeru.

Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom ($1 \text{ KM} = 0,51129 \text{ EUR}$, odnosno $1 \text{ EUR} = 1,95583 \text{ KM}$), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu ($1 \text{ KM} = 0,51129 \text{ EUR}$, odnosno $1 \text{ EUR} = 1,95583 \text{ KM}$).

Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeca anuiteta po obveznicama.

Prilikom plasmana isključivo dugoročnih kredita tj. kredita čiji je rok otplate duži od 12 mjeseci u Ugovor o kreditu je uvrštena valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM), kojom bi se osigurala naplata kredita sa svim troškovima u odgovarajućoj valuti, čime se ovaj rizik eliminiše. Prilikom zaduživanja, Emitent nema uključenu politiku zaduživanja uz valutnu klauzulu (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM).

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **NIZAK**.

2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti

Izdavanje obveznica kao i plaćanje duga može biti pod uticajem određenih rizika. Potencijalni investitori trebaju prije investiranja u obveznice razmotriti podatke navedene u nastavku, kao i ostale podatke navedene u ovom dokumentu.

Faktori rizika obveznica emitovanih ovom emisijom su: tržište kapitala, rizik likvidnosti obveznica, rizik inflacije i valutni rizik.

Tržište kapitala - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Na tržištu kapitala Republike Srpske prisutne su sljedeće vrste dužničkih hartija od vrijednosti: obveznice izdate od strane Republike Srpske, municipalne obveznice, korporativne obveznice kao i obveznice banaka.

Ograničavajući faktor jeste veličina tržišta, slaba likvidnost za postojeće instrumente, nepostojanje većeg broja domaćih institucionalnih investitora. Obveznice emitovane od strane Republike Srpske su najčešće likvidne, za razliku od municipalnih i korporativnih obveznica sa kojima se manje trguje, i samim time su manje likvidne. Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima.

U slučaju da se aktivno trgovanje ne razvije na sekundarnom tržištu, takva činjenica bi mogla imati negativan uticaj na likvidnost obveznica a istovremeno i na cijenu obveznica.

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način obezbjeđivati likvidnost ponuđene i tržišne cijene. Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisi od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Rizik likvidnosti obveznica - Nije sigurno da će se razviti aktivno sekundarno trgovanje obveznicama, a koje bi trajalo ukupni period do dospijea obveznica što može otežati prodaju obveznica po fer tržišnoj cijeni. Ne može se dati nikakva garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije, a isto tako se ne može dati ni garancija da ukoliko se sekundarno tržište razvije, da će isto postojati u kontinuitetu. Na nelikvidnom tržištu, registrovani vlasnici obveznica možda neće moći da prodaju obveznice po pravičnoj tržišnoj cijeni.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Rizik inflacije - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora. U Republici Srpskoj u novembru 2025. godine, u odnosu na novembar 2024. godine ukupan indeks potrošačkih cijena u prosjeku je viši za 4,6% (podaci Zavoda za statistiku Republike Srpske – posljednji dostupni podaci su za novembar 2025. godine).

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom ($1 \text{ KM} = 0,51129 \text{ EUR}$, odnosno $1 \text{ EUR} = 1,95583 \text{ KM}$), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu ($1 \text{ KM} = 0,51129 \text{ EUR}$, odnosno $1 \text{ EUR} = 1,95583 \text{ KM}$). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijea anuiteta po obveznicama.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu obveznica mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini obveznica odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste dužničkih hartija od vrijednosti. Ulagači treba da izvrše analizu i razmotre ta ograničenja prije ulaganja.

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa

3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu

Za sve informacije i podatke prikazane u ovom Jedinstvenom prospektu, odgovoran je direktor Emitenta, Davor Pejić.

3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica

„Potvrđujem da, prema mojim saznanjima, informacije sadržane u Jedinstvenom prospektu odgovaraju činjenicama te da u Jedinstvenom prospektu nisu izostavljene informacije koje bi mogle da utiču na njegov sadržaj.“



Davor Pejić
direktor

3.1.3. Izvještaji stručnjaka

Jedinstveni prospekt šeste emisije obveznica Emitenta, pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži revizorske izvještaje za 2023. i 2024. godinu.

R.br.	Autor izvještaja	Izvještaj	Poslovna adresa
1.	Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović	Revizorski izvještaj za 2023. godinu	Ulica Gajeva 12, Banja Luka
2.	Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Milan Kondić	Revizorski izvještaj za 2024. godinu	Ulica Gajeva 12, Banja Luka

Navedeni revizorski izvještaji su izrađeni na zahtjev Emitenta. Autor revizorskih izvještaja je upoznat da će se izvještaji uključiti u Jedinstveni prospekt.

3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica

Osim revizorskih izvještaja koje je izradilo lice navedeno pod tačkom 3.1.3. Jedinstvenog prospekta u ovaj dokument nije uključeno mišljenje/izvještaj/informacija čiji je izvor treće lice.

Informacije iz prethodno pomenutih revizorskih izvještaja su tačno prenesene i prema saznanjima kojima Emitent raspolaže i njegovim provjerama informacija koje su objavila treća lica, nisu izostavljene činjenice zbog kojih bi tako prenesene informacije bile netačne ili obmanjujuće.

3.1.5. Izjave

- Ovaj prospekt odobren je od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
- Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti i da Jedinstveni prospekt sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te da Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka.
- Za istinitost, tačnost i potpunost Jedinstvenog prospekta odgovorni su Emitent, ovlašteno lice Emitenta i revizor.
- Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u Jedinstvenom prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi.
- Investitori treba samostalno da procjene prikladnost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim dokumentom.

3.2. Ovlašćeni revizori

Reviziju finansijskih izvještaja za 2023. i 2024. godinu vršilo je Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka. Ovlašćeni revizor revizorskog izvještaja za 2023. godinu je Srećko Vidović, a za 2024. godinu Milan Kondić.

Navedeni revizori, Srećko Vidović i Milan Kondić, su članovi Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i upisani su u Registar lica sa sertifikatom ovlašćenog revizora.

Tokom perioda obuhvaćenog istorijskim finansijskim informacijama nije došlo je do promjene revizora, odnosno do situacije da revizori nisu ponovo imenovani.

Ne postoje okolnosti koje su dovele do odstupanja, odnosno opoziva revizora.

3.3. Informacije o Emitentu

3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta

Emitent je pravno lice registrovano u skladu sa zakonima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine, u formi društva sa ograničenom odgovornošću.

Emitent je osnovan Ugovorom o osnivanju broj OPU 1242/16 od 19.12.2016. godine od strane dva pravna i dva fizička lica. Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-969-1/2017 od 24.05.2017. godine Emitentu je data saglasnost na Ugovor o osnivanju.

Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-576/17 od 20.03.2017. godine Emitentu je data dozvola za osnivanje i rad.

Emitent je osnovan u maju 2017. godine i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Bijeljini, rješenje broj 059-0-reg-17-000 341 od 11.05.2017. godine.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-17-000 679 od 13.07.2017. godine izvršen je upis promjene osnivača i lica ovlaštenog za zastupanje Emitenta.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-18-000 077 od 26.02.2018. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i povećanje osnovnog kapitala Emitenta.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-19-000 334 od 06.05.2019. godine izvršen je upis povećanja osnovnog kapitala Emitenta.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-21-000 827 od 22.09.2021. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i promjene visine osnivačkih udjela i promjena ličnih podataka osnivača.

Emitent obavlja registrovanu djelatnost u sjedištu, Stefana Dečanskog 125, Bijeljina, zatim u:

- u poslovnoj jedinici u Bijeljini, ulica Svetog Save 76,
- u poslovnoj jedinici u Brčko Distriktu, ulica Uzunovića br. 7 i
- u poslovnoj jedinici u Modriči, ulica Cara Lazara 20
- u poslovnoj jedinici u Doboju, ulica Kralja Dragutina 35
- u poslovnoj jedinici u Derventi, ulica Kralja Petra 10.

Ne postoje drugi događaji značajni za razvoj Emitenta.

Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Skraćeno poslovno ime:	MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Mjesto registracije:	Okružni privredni sud u Bijeljini
Matični broj:	11155626
Oznaka i registarski broj u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske:	MKPR; 08-13-11/20
Datum osnivanja:	11.05.2017. godine
Trajanje Emitenta:	Emitent je osnovan na neodređeno vrijeme.
Sjedište:	Stefana Dečanskog 125, Bijeljina
Pravni oblik Emitenta:	Društvo sa ograničenom odgovornošću
Zakonodavstvo prema kojem posluje:	• Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“, br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25) • Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl. glasnik RS“ br. 64/06, 116/11) • Propisi Agencije za bankarstvo RS
Država u kojoj je Emitent osnovan:	Bosna i Hercegovina
Adresa i broj telefona registrovanog sjedišta Emitenta:	Stefana Dečanskog 125, Bijeljina +387 55 241 123
Internet stranica:	http://mkd-privrednik.com/

Informacije na internet stranici Emitenta nisu dio prospekta.

3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta

Nije bilo specifičnih događaja koji su relevantni za procjenu solventnosti Emitenta.

3.3.3. Kreditni rejtnzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga

Emitent nema dodjeljen kreditni rejting.

3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda

Od završetka posljednjeg obračunskog perioda nije došlo do bitnih promjena finansijskih potreba Emitenta kao ni do promjena u strukturi finansiranja. U narednoj tački dat je pregled strukture finansiranja Emitenta zaključno sa 30.09.2025.godine te se ista nije bitno promijenila u periodu od završetka navedenog obračunskog perioda.

3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta

Emitent se finansira iz redovnih prihoda iz poslovanja, kreditnih sredstava i sredstava prikupljenih kroz emisije obveznica. U narednoj tabeli dat je prikaz informacija o kapitalu i obavezama Emitenta.

Pozicije	31.12.2023.	31.12.2024.	30.09.2025.
A. OBAVEZE	6.990.289	9.653.792	10.032.351
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (uzeti krediti)	1.692.030	1.555.570	2.383.116
2. Obaveze za kamatu i naknadu	0	0	0
3. Obaveze po osnovu HOV	1.747.629	4.003.937	2.796.780
4. Ostale obaveze i PVR	3.550.630	4.094.285	4.852.455
B. KAPITAL	1.393.066	1.566.862	1.508.621
V. POSLOVNA PASIVA (A+B)	8.383.355	11.220.654	11.540.972
G.VANBILANSNA PASIVA	1.537	602.617	345.792
D. UKUPNA PASIVA (V+G)	8.384.892	11.823.271	11.886.764

Podaci iz prethodne tabele pokazuju da je pretežan vid finansiranja Emitenta iz pozajmljenih izvora (kredit i novčana sredstava prikupljena kroz emisije obveznica), dok je u narednoj tabeli prikazan odnos pozajmljenih izvora i vlastitih izvora finansiranja kroz posmatrane periode.

Opis	31.12.2023.	31.12.2024.	30.09.2025.
Učešće pozajmljenih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	83,38%	86,04%	86,93%
Učešće vlastitih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	16,62%	13,96%	13,07%
Ukupno	100,00%	100,00%	100,00%

Kad je riječ o finansijskim potrebama Emitenta i strukturi finansiranja, Emitent sredstva koja prikupi kroz emisiju obveznica želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Sredstava dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanja Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolia, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

3.4. Pregled poslovanja

3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta

Osnovna djelatnost Emitenta je 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita.

Emitent je nedepozitna finansijska institucija koja upravlja svojom imovinom u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, s ciljem poboljšanja materijalnog položaja korisnika mikrokredita, povećanja zaposlenosti, i pružanja podrške razvoju preduzetništva. Emitent djeluje u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima Republike Srpske, ako Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske nije drugačije propisano s obzirom na njegovo lex specialis dejstvo.

Emitent u ponudi ima sljedeće vrste mikrokredita:

- Krediti za poljoprivredu,
- Krediti za registraciju vozila,
- Krediti za registraciju vozila-plus,
- Krediti za penzionere,
- Robni krediti,
- Potrošački (nenamjenski) krediti
- Studentski krediti,
- Krediti za refinansiranje,

- Brzi krediti,
- Start-up krediti,
- Krediti za pravna lica i preduzetnike,
- Krediti iz sredstava IRB-a koji obuhvataju: stambene kredite, kredite za početne poslovne aktivnosti i kredite za mikrobiznis u poljoprivredi.

3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta

Emitent nije uveo nove proizvode/usluge i djelatnosti.

3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše

Emitent pruža usluge mikrokreditiranja na teritoriji Republike Srpske.

Emitent ne posjeduje zvanične informacije koje se odnose na njegov tržišni položaj i učešće u ukupnom sektoru mikrokreditiranja u Republici Srpskoj.

3.5. Organizaciona struktura

Emitent u svojoj vlasničkoj strukturi, ima Društvo za proizvodnju, otkup i obradu duvana „DUVAN“ a.d. Bijeljina (35,00% učešća u osnovom kapitalu Emitenta) i nalazi se u zavisnom položaju u odnosu na to pravno lice.

Emitent nema zavisnih društava.

3.6. Informacije o trendovima

3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja

Od završetka 2024. godine do dana izrade Jedinstvenog prospekta ne postoje značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta.

3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta

Ne postoje značajne promjene finansijskog rezultata Emitenta od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koji su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta.

Emitent nije član grupe.

3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu

U trenutku sastavljanja ovog dokumenta Emitent nema informacije o trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta.

3.7. Predviđanja ili procjene dobiti

Jedinstveni prospekt ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

3.8. Rukovodeći i nadzorni organi

3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta

Ime i prezime	Funkcija	Poslovna adresa	Aktivnosti koje obavlja van emitenta
Davor Pejić	Direktor i član Skupštine Emitenta	Bijeljina, Stefana Dečanskog 125	-
Upravni odbor			
Tanja Mihajlović Sekulić	Predsjednik i član Skupštine Emitenta	Bijeljina, Stefana Dečanskog 125	Rukovodilac nabavke i prodaje u firmi Duvan a.d. Bijeljina
Đorđe Slavinjak	Član	Bijeljina, Sremska 4	Vlasnik firme „Spektar drink“ d.o.o. Bijeljina
Savo Stevanović	Član	-	-
Odbor za reviziju			
Borka Stoparić	Predsjednik	Bijeljina, Karađorđeva 49	Stručni saradnik u odeljenju za računovodstvo i analizu, Bobar banka u stečaju
Gordana Đukić	Član	Bijeljina, Patrijarha Pavla 3	Koordinator poslova platnog prometa u Našoj banci a.d. Banja Luka
Milena Tomić	Član	-	-

Niko od navedenih lica ne obavlja aktivnosti van Emitenta koje bi mogle biti od značaja za Emitenta.

3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa

Lica navedena u prethodnoj tabeli nisu u potencijalnom sukobu interesa između poslova koje obavljaju za Emitenta i njihovih privatnih interesa i/ili drugih poslova.

3.9. Većinski vlasnici

3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta

Pregled vlasničke strukture Emitenta dat je u nastavku:

Vlasnička struktura	% učešća u osnovnom kapitalu/ % učešća u glasačkim pravima	u KM
Društvo za proizvodnju, otkup i obradu duvana „DUVAN“ a.d. Bijeljina	35,00%	350.000,00
Aleksandra Mihajlović Savić	17,50%	175.000,00
Tanja Mihajlović Sekulić	17,50%	175.000,00
Davor Pejić	10,01%	100.060,00
Slobodan Mihajlović	10,00%	100.000,00
Ružica Janković	10,00%	100.000,00
Ukupno	100,00%	1.000.060,00

Ne postoji lice koje ima direktni, niti indirektni kontrolni položaj u Emitentu. Emitent nema predviđene mjere kojim sprječava korišćenje kontrolnog položaja s obzirom na to da ne postoji lice koje ima direktni ili indirektni kontrolni položaj u Emitentu.

3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom

Ne postoje aranžmani, poznati Emitentu, čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom.

3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta

3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2023. i 2024. godinu

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2023. i 31.12.2024. godine

POZICIJA	AOP	31.12.2023.	31.12.2024.
AKTIVA			
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001	336.080	898.623
1.1. Gotovina	002	336.080	898.623
1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003		
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005		
2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006		
2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007		
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		
3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010		
3.2. Hartije od vrijednosti	011		
3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012		
4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013	8.006.548	10.185.216
4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014		
4.2. Hartije od vrijednosti	015		
4.3. Depoziti kod drugih banaka	016		
4.4. Dati krediti	017	8.006.548	10.185.216
4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018		
5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019		
6. Derivatna finansijska sredstva	020		
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021		
8. Odložena poreska sredstva	022		
9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023	33.749	53.830
10. Sredstva uzeta u zakup	024		
11. Investicione nekretnine	025		
12. Nematerijalna sredstva	026	4.134	16.621
13. Goodwill	027		
14. Ulaganja u zavisna društva	028		
15. Ulaganja u pridružena društva	029		
16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030		
17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja kojese obustavlja	031		
18. Ostala sredstva i potraživanja	032	2.844	66.364
A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	033	8.383.355	11.220.654
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	034	1.537	602.617
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033+ 034)	035	8.384.892	11.823.271
PASIVA			
1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101		
2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102	6.634.659	9.084.278
2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103		
2.2. Depoziti od klijenata	104		
2.3. Uzeti krediti	105	1.692.030	1.555.570
2.4. Obaveze po lizingu	106		
2.5. Izdati dužnički instrumenti	107	1.747.629	4.003.937
2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108	3.195.000	3.524.771
3. Derivatne finansijske obaveze	109		
4. Obaveze za porez na dobit	110	13.126	23.238
5. Odložene poreske obaveze	111		
6. Rezervisanja (113 do 115)	112		
6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113		
6.2. Sudski sporovi	114		
6.3. Ostala rezervisanja	115		
7. Ostale obaveze	116	342.504	546.276
A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)	117	6.990.289	9.653.792
1. Akcijski kapital (119 + 120 – 121)	118	1.000.060	1.000.060
1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119	1.000.060	1.000.060
1.2. Povlaštene akcije	120		
1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121		
2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122		
3. Rezerve (124 do 126)	123	34.290	52.226
3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124		
3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125	34.290	52.226
3.3. Ostale rezerve	126		
4. Revalorizacije rezerve (128 do 130)	127		
4.1. Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	128		

4.2. Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva mjerena po fervrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129		
4.3. Ostale revalorizacije rezerve	130		
5. Dobit (132 + 133)	131	358.716	514.576
5.1. Dobit tekuće godine	132	358.716	514.576
5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133		
6. Gubitak (135 + 136)	134		
6.1. Gubitak tekuće godine	135		
6.2. Gubitak iz ranijih godina	136		
7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 ± 122 + 123 + 127 + 131 – 134)	137	1.393.066	1.566.862
8. Učesništvo bez prava kontrole	138		
B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139	1.393.066	1.566.862
V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)	140	8.383.355	11.220.654
G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141	1.537	602.617
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNAEVIDENCIJA (140 + 141)	142	8.384.892	11.823.271

Uporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za periode 01.01 – 31.12.2023. i 01.01 – 31.12.2024. godine godine

POZICIJA	AOP	01.01 – 31.12.2023	01.01 – 31.12.2024.
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi(202 do 204)	201	1.032.677	1.405.763
1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopiod finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202	1.032.677	1.405.763
1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopiod finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203		
1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopiod finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204		
2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+ 207)	205	237.456	375.342
2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopipo finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	237.456	375.342
2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopipo finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207		
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnojkamatnoj stopi (201 – 205) (+/-)	208	795.221	1.030.421
4. Prihodi od naknada i provizija	209	159.981	190.999
5. Rashodi od naknada i provizija	210	48.851	72.947
6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/-)	211	111.130	118.052
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219)(+/-)	212	-46.361	-18.299
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanojvrijednosti	213	-46.361	-18.299
7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti krozostali ukupni rezultat	214		
7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i drugavrijednosna usklađivanja	215		
7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216		
7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezer zakreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217		
7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudskeporove	218		
7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219		
8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227)(+/-)	220		
8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskhsredstava po amortizovanoj vrijednosti	221		
8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava poamortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222		
8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fervrijednosti kroz bilans uspjeha	223		
8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskhsredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224		
8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja fin sredstava po fer vrijed. kroz ostali ukupni rezultat	225		
8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstavaizmeđu poslovnih modela	226		
8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227		
9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228		
10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229		
11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do241) (+/-)	230		
11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina,postrojenja i opreme	231		
11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina,postrojenja i opreme	232		
11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećihrevalorizacionih rezervi	233		
11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja uinvesticione nekretnine	234		
11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicionenekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235		
11.6. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednostiinvesticionih nekretnina	236		
11.7. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnihsredstava	237		
11.8. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednostinematerijalnih sredstava	238		
11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava spravom korišćenja	239		
11.10. Neto dobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenihprodaji	240		

11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241		
12. Prihodi od dividendi i učešća	242		
13. Ostali prihodi	243	10.659	8.905
14. Troškovi zaposlenih	244	363.090	411.994
15. Troškovi amortizacije	245	10.011	10.979
16. Ostali troškovi i rashodi	246	98.464	143.372
17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247		
18. Obezbjeđenje 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	399.084	572.734
20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	250		
21. Tekući porez na dobit	251	-40.368	-58.158
22. Odgođeni porez na dobit (253 – 254 + 255 – 256)	252		
22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253		
22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254		
22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255		
22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256		
23. Porez na dobit (251 + 252)	257	-40.368	-58.158
24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258	358.716	514.576
25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		
26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260		
27. Dobit (258 + 260)	261	358.716	514.576
28. Gubitak (259 + 260)	262		
29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263		
29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264		
29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265		
29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266		
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		
30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270		
30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijedno instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271		
30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272		
30.4. Dobiti 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		
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		514.576
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		360.203
35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284		154.373

Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za periode 01.01 – 31.12.2023. 01.01 – 31.12.2024. godine

POZICIJA	AOP	01.01 – 31.12.2023	01.01 – 31.12.2024.
1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301	1.058.220	1.431.195
1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302	-210.352	-430.464
1.3. Prilivi od od naknada i provizija	303	155.723	214.079
1.4. Odlivi od od naknada i provizija	304	-26.197	-61.181
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		
1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308	-365.089	-412.601
1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309	-119.680	-197.375
1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310	181.213	213.437
1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311	-72.361	-62.861

1.12. Plaćeni porez na dobit	312	-50.387	-48.046
1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena naposlownim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	313	551.090	646.183
1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralnebanke	314		
1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka	315		
1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja odklijenata	316	-2.184.218	-2.179.843
1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	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	-1.633.128	-1.533.660
2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	325		
2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednost 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 vrijednost 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	-25.186	-34.263
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	-4.687	-13.888
2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336		
2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337		
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	-29.873	-48.151
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	-215.170	-340.780
3.6. Prilivi od kredita od banaka	352	968.199	1.089.944
3.7. Otplate glavnice kredita od banaka	353	-440.493	-1.190.673
3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354		
3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355		
3.10. Prilivi od subordiniranih kredita	356		
3.11. Otplate glavnice subordiniranih kredita	357		
3.12. Otplate glavnice po lizingu	358		
3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	359	1.500.000	3.500.000
3.14. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	360	-821.531	-1.243.693
3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361	4.405.000	6.741.514
3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362	-3.600.000	-6.411.958
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	363	1.796.005	2.144.354
4. NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKIVALENATA (A + B + V)	364	133.004	562.544
5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU PERIODA	365	203.075	336.079
6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKIVALENATA	366		
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	367	336.079	898.623

Izvršaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2023. godine

POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01.01. 2022. godine	901	1.000.060		15.207				155.164	1.170.431		1.170.431
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravke grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2022. godine (901 ±902 ± 903)	904	1.000.060	0	15.207		0	0	155.164	1.170.431		1.170.431
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							226.496	226.496		226.496
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ±906)	907							226.496	226.496		226.496
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910							147.406	147.406		147.406
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrće gubitka	911			7.758				-7.758			
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12. 2022. / 1. 1.2023. godine (904 ±907 ± 908 – 909 – 910± 911 ± 912)	913	1.000.060	0	22.965		0	0	226.496	1.249.521		1.249.521
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1.2023. godine (913 ±914 ± 915)	916	1.000.060	0	22.965		0	0	226.496	1.249.521		1.249.521
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							358.716	358.716		358.716
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ±918)	919							358.716	358.716		358.716
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922							215.170	215.170		215.170
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrće gubitka	923			11.325				-11.325			
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31.12. 2023. godine (916± 919 ± 920 – 921 –922± 923 ± 924)	925	1.000.060	0	34.290		0	0	358.717	1.393.067		1.393.067

Napomena: Note uz finansijske izvještaje za 2023. godinu nalaze se u **prilogu broj 1** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

Izvještaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2024. godine

POZICIJA	AOP	Aksijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01.01. 2023. godine	901	1.000.060	0	22.965		0	0	226.496	1.249.521		1.249.521
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravke grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2023. godine (901 ±902 ± 903)	904	1.000.060	0	22.965		0	0	226.496	1.249.521		1.249.521
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							358.716	358.716		358.716
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ±906)	907							358.716	358.716		358.716
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910							215.170	215.170		215.170
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			11.325				-11.325			
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12. 2023. / 1. 1.2024. godine (904 ±907 ± 908 – 909 – 910± 911 ± 912)	913	1.000.060	0	34.290		0	0	358.716	1.393.066		1.393.066
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1.2024. godine (913 ±914 ± 915)	916	1.000.060		34.290				358.716	1.393.066		1.393.066
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							514.576	514.576		514.576
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ±918)	919							514.576	514.576		514.576
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922							340.780	340.780		340.780
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			17.936				-17.936			
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31.12. 2024. godine (916± 919 ± 920 – 921 –922± 923 ± 924)	925	1.000.060		52.226				514.576	1.566.862		1.566.862

Napomena: Note uz finansijske izvještaje za 2024. godinu nalaze se u **prilogu broj 2** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

3.10.2. Računovodstveni standardi

Finansijski izvještaji Emitenta su sastavljeni u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima i međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i propisima koji regulišu oblast računovodstva i revizije.

3.10.3. Konsolidovani finansijski izvještaji

Emitent, pored redovnih godišnjih izvještaja, ne izrađuje konsolidovane finansijske izvještaje, s obzirom na to da nema zavisnih pravnih lica.

3.10.4. Finansijske informacije na 30.09.2024. i 30.09.2025. godine

Finansijski izvještaji Emitenta na dan 30.09.2024. godine i 30.09.2025. godine nisu revidirani od strane ovlaštenog revizora.

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 30.09.2024. i 30.09.2025. godine

POZICIJA	AOP	30.09.2024.	30.09.2025.
AKTIVA			
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001	259.398	258.750
1.1. Gotovina	002	259.398	258.750
1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003		
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005		
2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006		
2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007		
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		
3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010		
3.2. Hartije od vrijednosti	011		
3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012		
4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013	9.848.691	11.154.750
4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014		
4.2. Hartije od vrijednosti	015		
4.3. Depoziti kod drugih banaka	016		
4.4. Dati krediti	017	9.848.691	11.154.750
4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018		
5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019		
6. Derivatna finansijska sredstva	020		
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021	26.190	43.740
8. Odložena poreska sredstva	022		
9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023	53.322	60.684
10. Sredstva uzeta u zakup	024		
11. Investicione nekretnine	025		
12. Nematerijalna sredstva	026	17.318	13.835
13. Goodwill	027		
14. Ulaganja u zavisna društva	028		
15. Ulaganja u pridružena društva	029		
16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030		
17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja kojese obustavlja	031		
18. Ostala sredstva i potraživanja	032	4.414	9.213
A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	033	10.209.333	11.540.972
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	034	349.094	345.792
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033+ 034)	035	10.558.427	11.886.764
PASIVA			
1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101		
2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102	8.263.317	9.404.914
2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103		
2.2. Depoziti od klijenata	104		
2.3. Uzeti krediti	105	1.891.282	2.383.116
2.4. Obaveze po lizingu	106		
2.5. Izdati dužnički instrumenti	107	2.781.088	2.796.780
2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108	3.590.947	4.225.018
3. Derivatne finansijske obaveze	109		
4. Obaveze za porez na dobit	110	0	0
5. Odložene poreske obaveze	111		
6. Rezervisanja (113 do 115)	112		
6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113		
6.2. Sudski sporovi	114		

6.3. Ostala rezervisanja	115		
7. Ostale obaveze	116	464.418	627.437
A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 +116)	117	8.727.735	10.302.351
1. Akcijski kapital (119 + 120 – 121)	118	1.000.060	1.000.060
1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119	1.000.060	1.000.060
1.2. Povlaštene akcije	120		
1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121		
2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122		
3. Rezerve (124 do 126)	123	52.226	77.955
3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124		
3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125	52.226	77.955
3.3. Ostale rezerve	126		
4. Revalorizacije rezerve (128 do 130)	127		
4.1. Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	128		
4.2. Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva mjerena po fervrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129		
4.3. Ostale revalorizacije rezerve	130		
5. Dobit (132 + 133)	131	429.312	430.606
5.1. Dobit tekuće godine	132	429.312	430.606
5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133		
6. Gubitak (135 + 136)	134		
6.1. Gubitak tekuće godine	135		
6.2. Gubitak iz ranijih godina	136		
7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 ± 122 +123 + 127 + 131 – 134)	137	1.481.598	1.508.621
8. Učešća bez prava kontrole	138		
B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139	1.481.598	1.508.621
V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)	140	10.209.333	11.540.972
G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141	349.094	345.792
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNAEVIDENCIJA (140 + 141)	142	10.558.427	11.886.764

Uporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za periode 01.01. – 30.09.2024. i 01.01 – 30.09.2025. godine

POZICIJA	AOP	01.01 – 30.09.2024	01.01 – 30.09.2025.
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi(202 do 204)	201	1.006.943	1.235.603
1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopiod finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202	1.006.943	1.235.603
1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopiod finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203		
1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopiod finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204		
2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+ 207)	205	271.665	340.446
2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopipo finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	271.665	340.446
2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopipo finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207		
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnojkamatnoj stopi (201 – 205) (+/-)	208	735.278	895.157
4. Prihodi od naknada i provizija	209	134.501	153.371
5. Rashodi od naknada i provizija	210	45.782	36.055
6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/-)	211	88.719	117.316
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219)(+/-)	212	-10.649	-67.232
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213	-10.649	-67.232
7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214		
7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i drugavrijednosna usklađivanja	215		
7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216		
7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezer zakreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217		
7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218		
7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219		
8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227)(+/-)	220		
8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221		
8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava poamortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222		
8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fervrijednosti kroz bilans uspjeha	223		
8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224		
8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja fin sredstava po fer vrijed. kroz ostali ukupni rezultat	225		
8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstavaizmeđu poslovnih modela	226		
8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227		
9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228		
10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229		
11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do241) (+/-)	230		

11.1. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231		
11.2. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232		
11.3. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233		
11.4. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234		
11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235		
11.6. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236		
11.7. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237		
11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238		
11.9. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava spravom korišćenja	239		
11.10. Neto dobiti/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240		
11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241		
12. Prihodi od dividendi i učešća	242		
13. Ostali prihodi	243	4.640	10.559
14. Troškovi zaposlenih	244	293.481	359.308
15. Troškovi amortizacije	245	7.344	11.881
16. Ostali troškovi i rashodi	246	87.851	154.005
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	429.312	430.606
20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	250		
21. Tekući porez na dobit	251		
22. Odgođeni porez na dobit (253 – 254 + 255 – 256)	252		
22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253		
22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254		
22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255		
22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256		
23. Porez na dobit (251 + 252)	257		
24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258	429.312	430.606
25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		
26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260		
27. Dobit (258 + 260)	261	429.312	430.606
28. Gubitak (259 + 260)	262		
29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263		
29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264		
29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265		
29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266		
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		
30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270		
30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijedno instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271		
30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272		
30.4. Dobiti 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		
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		

Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za periode 01.01. – 30.09.2024. i 01.01 – 30.09.2025. godine

POZICIJA	AOP	01.01 – 30.09.2024	01.01 – 30.09.2025.
1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301	1.016.885	1.288.162
1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302	-322.776	-326.601
1.3. Prilivi od od naknada i provizija	303	153.905	173.488
1.4. Odlivi od od naknada i provizija	304	-8.743	-10.062
1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fervrijednost kroz bilans uspjeha	305	0	0
1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskiminstrumentima	306	0	0
1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za datekredite i kamate	307	0	0
1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308	-294.075	-359.380
1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309	-125.507	-182.692
1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310	86.848	95.950
1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311	-7.996	-13.378
1.12. Plaćeni porez na dobit	312	-39.315	-66.978
1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena zaposlovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	313	459.226	598.509
1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralnebanke	314		
1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka	315		
1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja odklijenata	316	-1.817.141	-1.029.837
1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskomlizingu	317		
1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	318		
1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugihfinansijskih institucija	319		
1.20. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata	320		
1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza poamortizovanom 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	-1.357.915	-431.328
2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostaliukupni rezultat	325		
2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednostikroz ostali ukupni rezultat	326		
2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostaliukupni rezultat	327		
2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednostikroz ostali ukupni rezultat	328		
2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanovrijednosti	329		
2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava poamortizovanoj vrijednosti	330		
2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	331	-26.214	-15.949
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		
2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336	-13.888	
2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337		
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	-40.102	-15.949
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	-488.847
3.6. Prilivi od kredita od banaka	352	689.945	2.657.082
3.7. Otplata glavnice kredita od banaka	353	-456.288	-1.858.674
3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354		
3.9. Otplata glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355		
3.10. Prilivi od subordiniranih kredita	356		
3.11. Otplata glavnice subordiniranih kredita	357		

3.12. Otplate 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	-966.542	-1.207.157
3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361	4.900.000	3.265.000
3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362	-4.505.000	-2.560.000
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	363	1.321.335	-192.596
4. NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE IGOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B + V)	364	-76.682	-639.873
5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKUPERIODA	365	336.080	898.623
6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE IGOTOVINSKIH EKVIVALENATA	366		
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJUPERIODA (4 + 5 + 6)	367	259.398	258.750

Prikaz izvještaja o promjenama u kapitalu na dan 30.09.2024. godine

POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacijske rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit(nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01.01. 2023. godine	901	1.000.060	0	22.965	0	0	0	226.496	1.249.521	0	1.249.521
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravke grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2023 . godine (901 ±902 ± 903)	904	1.000.060	0	22.965	0	0	0	226.496	1.249.521	0	1.249.521
5. Dobitak/(gubitak) za godinu	905							358.716	358.716		358.716
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ±906)	907							358.716	358.716		358.716
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910							215.171	215.171		215.171
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrće gubitka	911			11.325				-11.325			
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12. 2023. / 1. 1.2024. 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. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1.2024. 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							429.312	429.312		429.312
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ±918)	919							429.312	429.312		429.312
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922							340.780	340.780		340.780
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrće gubitka	923			17.936				-17.936			
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 30.09. 2024. godine (916± 919 ± 920 – 921 –922± 923 ± 924)	925	1.000.060	0	52.226	0	0	0	429.312	1.481.598	0	1.481.598

Napomena: Note uz kvartalne finansijske izvještaje – 30.09.2024. godine nalaze se u **prilogu broj 3** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

Prikaz izvještaja o promjenama u kapitalu na dan 30.09.2025. godine

POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacijske rezerve za finansijska sredstva, vrednovana po fer vrijednosti kroz ostale	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01.01. 2023. godine	901	1.000.060		34.290				358.716	1.393.066		1.393.066
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravke grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2023 . godine (901 ±902 ± 903)	904	1.000.060	0	34.290	0	0	0	358.716	1.393.066	0	1.393.066
5. Dobitak/(gubitak) za godinu	905							514.576	514.576		514.576
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ±906)	907	0	0	0	0	0	0	514.576	514.576	0	514.576
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910							340.780	340.780		340.780
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			17.936				-17.936			
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12. 2023. / 1. 1.2024. godine (904 ±907 ± 908 – 909 – 910± 911 ± 912)	913	1.000.060	0	52.226	0	0	0	514.576	1.566.862	0	1.566.862
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1.2024. godine (913 ±914 ± 915)	916	1.000.060	0	52.226	0	0	0	514.576	1.566.862	0	1.566.862
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							430.606	430.606		430.606
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ±918)	919	0	0	0	0	0	0	430.606	430.606	0	430.606
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922							488.847	488.847		488.847
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			25.729				-25.729			
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 30.09. 2024. godine (916± 919 ± 920 – 921 –922± 923 ± 924)	925	1.000.060	0	77.955	0	0	0	430.606	1.508.621	0	1.508.621

Napomena: Note uz kvartalne finansijske izvještaje – 30.09.2025. godine nalaze se u **prilogu broj 4** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2023. i 2024. godinu

Izveštaj revizora za 2023. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izveštaja Emitenta za 2023. godinu: **Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, Ulica Gajeva 12, Banja Luka.**

Mikrokreditno društvo Privrednik d.o.o. Bijeljina

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i vlasnicima MKD Privrednik d.o.o. Bijeljina

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Mikrokreditnog društva Privrednik d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izveštaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2023. godine, bilans uspjeha (izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu), izveštaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izveštaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2023. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, a koji se odnose na mikrokreditna društva.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izveštaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izveštaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izveštaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Kao što je navedeno u napomeni 4.11, Društvo je iskazalo potraživanja za date kredite, kamate i naknade u bruto iznosu od 8.242.519 KM, i ispravku/umanjenje vrijednosti u iznosu od 235.971 KM.	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja djelatnosti Društva, ispitali smo troškove po rezervama za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07) navedenoj u opisu ključnog revizorskog pitanja.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).	U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo: - Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja. - Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenta i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja. - Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima. - Testirali, na bazi uzorka, da li su dani kašnjenja u potpunosti identifikovani i da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate plasmana od strane dužnika koji kasne sa otplatom. - Provjerili, na bazi uzorka, pojedinačna rezervisanja za kreditne gubitke kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost istih u skladu sa ključnim revizorskim pitanjem (Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija „Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo, ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

(nastavlja se)

(nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjeravanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.

Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.

Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanu objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

(nastavlja se)

(nastavak)

Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

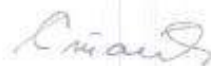
Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Srećko Vidović.

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 26.03.2024. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl pravnik

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović



Izveštaj revizora za 2024. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2024. godinu: **Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, Ulica Gajeva 12, Banja Luka**

Mikrokreditno društvo Privrednik d.o.o. Bijeljina

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i vlasnicima MKD Privrednik d.o.o. Bijeljina

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva Privrednik d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2024. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2024. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, a koji se odnose na mikrokreditna društva.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Kao što je navedeno u napomeni 4.11, Društvo je iskazalo potraživanja za date kredite, kamate i naknade u bruto iznosu od 10.439.486 KM, i ispravku/umanjenje vrijednosti u iznosu od 254.270 KM.	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja djelatnosti Društva, ispitali smo troškove po rezervama za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07) navedenoj u opisu ključnog revizorskog pitanja.

(nastavlja se)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).	U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo: - Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja. - Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenta i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja. - Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima. - Testirali, na bazi uzorka, da li su dani kašnjenja u potpunosti identifikovani i da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate plasmana od strane dužnika koji kasne sa otplatom. - Provjerili, na bazi uzorka, pojedinačna rezervisanja za kreditne gubitke kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost istih u skladu sa ključnim revizorskim pitanjem (Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija „Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo, ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

(nastavlja se)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjeravanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takode:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.

Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.

Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanu objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

(nastavlja se)

Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Milan Kondić.

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 03.04.2025. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl pravnik



Ovlašćeni revizor
Milan Kondić



Osim podataka koji su navedeni u izvještajima revizora za 2023. i 2024. godinu ne postoje drugi podaci u Jedinstvenom prospektu koji su revidirani od strane ovlašćenih revizora.

3.10.6. Sudski i arbitražni postupci

Emitent nema sporova u kojima je tužena strana. Sa druge strane, prema pregledu sudskih sporova, Emitent na dan 30.11.2025. godine vodi 25 sudskih sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 141.067,02 KM. Ishodi ovih sporova ne mogu značajno uticati na finansijski položaj ili profitabilnost Emitenta.

Pored navedenog, Emitent nema saznanja o postupcima pred organima državne uprave, sudskim ili arbitražnim postupcima (uključujući sve takve postupke koji su u toku ili predstoje) u periodu od najmanje 12 prethodnih mjeseci koji su u bliskoj prošlosti mogli znatno da utiču ili jesu znatno uticali na finansijski položaj ili profitabilnost Emitenta.

3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta, odnosno od objave revidiranih finansijskih informacija na 31.12.2024. godine.

3.11. Dodatne informacije

3.11.1. Osnovni kapital

Upisani i uplaćeni osnovni kapital Društva registrovan kod Okružnog privrednog suda u Bijeljini iznosi 1.000.060,00 KM.

3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta

Emitent je osnovan u maju 2017. godine i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Bijeljini, rješenje broj 059-0-reg-17-000 341 od 11.05.2017. godine.

Broj registarskog uložka (registarski broj upisa) u Okružnom privrednom sudu Bijeljina je 59-01-0035-17.

U članu 7 Ugovora o osnivanju definisani su cilj i svrha osnivanja Emitent. Navedeni član glasi: „Cilj i svrha osnivanja Društva kao nedepozitne finansijske organizacije je obavljati poslove odobravanja mikrokredita kao vid osnovne i primarne djelatnosti te povremeno i u manjem obimu i druge poslove predviđene Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.“

U članu 9 Ugovora o osnivanju definisano je da se svrha osnivanja Društva ogleda u sljedećem:

- Aktivno učešće u domaćim i međunarodnim mikrokreditnim organizacijama i mikrofinansijskim asocijacijama, institucijama i udruženjima,
- Aktivno učešće u domaćim i međunarodnim finansijskim, privrednim i strukovnim komorama, asocijacijama i udruženjima,
- Proaktivan pristup domaćim i međunarodnim sajmovima, izložbama, manifestacijama, a s ciljem promocije Društva, mikrokreditnog i mikrofinansijskog sektora i njihovih klijenata,
- Aktivnosti na lobiranju i privlačenju domaćih međunarodnih partnera, zainteresovanih za pružanje finansijske, tehničke i druge podrške Društvu i mikrokreditnom odnosno mikrofinansijskom sektoru uopšte,
- Aktivnosti na pribavljanju domaćeg međunarodnog kapitala za investiranje u Društvo i/ili mikrokreditni odnosno mikrofinansijski sektor, u vidu donacija, kredita, kapitala,
- Uspostavljanje i direktno upravljanje profitnim mikrokreditnim društvom u svom i/ili partnerskom vlasništvu, na pricipima misije mikrokreditiranja i profitabilnosti,
- Raspolaganje upravljanje doniranim kapitalom u svrhu u koju su donacije primljene, pažnjom dobrog privrednika i u skladu sa dobrim poslovnim običajima,
- Projektni pristupi kreiranju, dizajniranju i implementiranju novih usluga, klijentima relativno niskog nivoa primanja, kako za Društvo, tako i za mikrokreditni odnosno mikrofinansijski sektor,
- Kreiranje i implementacija nefinansijskih usluga i usluga komplementarnim mikrokreditnim i mikrofinansijskim institucijama, klijentima Društva i/ili mikrokreditnog odnosno mikrofinansijskog sektora,
- Aktivan odnos prema javnosti, sa aspekta promocije i afirmacije Društva, odnosno mikrokreditne i mikrofinansijske misije,
- Proaktivan nastup prema lokalnim, regionalnim i centralnim vlastima sa ciljem poboljšanja okruženja i položaja klijenata Društva, odnosno mikrokreditnog i/ili mikrofinansijskog sektora,
- Zalaganje za transparentnost, visoke poslovne, moralne i etičke standarde i norme rada i ponašanja, svih učesnika u mikrokreditnom odnosno mikrofinansijskom sektoru.

U članu 8 Statuta definisano je da je Društvo osnovano u cilju poslovanja u pravnom obliku privrednog društva kapitala sa ograničenom odgovornošću. U članu 9 Statuta definisano je da je svrha osnivanja Društva kao nedepozitne finansijske organizacije je obavljati poslove odobravanja mikrokredita kao vid osnovne i primarne djelatnosti te povremeno i u manjem obimu i druge poslove predviđene Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.

U članu 10 Statuta je definisano da je cilj Društva zadovoljiti viziju i misiju svog postojanja tokom rada.

3.12. Značajni ugovori

Emitent nema zaključene ugovore izvan redovnog toka poslovanja na osnovu kojih bi Emitent mogao da ima obavezu ili pravo koje značajno utiče na sposobnost Emitenta da ispunji svoje obaveze prema vlasnicima hartija od vrijednosti koje proizlaze iz hartija od vrijednosti koje se emituju.

3.13. Dostupni dokumenti

U periodu važenja Jedinstvenog Prospekta, u prostorijama Emitenta, se mogu pregledati sljedeći dokumenti:

- Najnoviji Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta kao i sve izmjene i dopune;
- Svi izvještaji, dopisi i drugi dokumenti, procjene i mišljenja stručnjaka sastavljeni na zahtjev Emitenta čiji je bilo koji dio uključen u Jedinstveni prospekt ili na koji se Jedinstveni prospekt poziva.

Navedeni dokumenti su dostupni i na sajtu Emitenta (<http://mkd-privrednik.com/>). Prospekt šeste emisije obveznica sa svim prilogima i sastavnim dijelovima objavljen je na internet stranicama:

- Emitenta (<http://mkd-privrednik.com/>),
- Agenta emisije (www.advantisbroker.com),
- Banjalučke berze: (www.blberza.com),
- Platnog agenta: (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>).

Prospekt šeste emisije obveznica biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4.1. Ključne informacije

4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu

Osim interesa Emitenta za prikupljanjem sredstava ponudom obveznica za namjenu povećanja tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, nema interesa drugih pravnih ili fizičkih lica u vezi sa ovom ponudom.

Ne postoji sukob interesa značajan za ovu emisiju/ponudu obveznica.

4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, kao i jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Republike Srpske.

Ukupni troškovi emitovanja obveznica i uvrštenja obveznica na Banjalučku berzu neće biti značajni. Procjena je da ukupni troškovi neće premašiti 1,00% od ukupne nominalne vrijednosti ponuđenih obveznica.

U narednoj tabeli dat je pregled najznačajnijih troškova u postupku emisije:

Osnov troška	Iznos u KM
Usluge agenta šeste emisije obveznica	4.000
Naknada Komisiji za hartije od vrijednosti RS	2.250
Troškovi otvaranja namjenskog računa	800
Trošak objave oglasa – Javni poziv za upis i uplatu (cca)	400
Troškovi platnog agenta (cca)	360
Registracija emisije u Centralnom registru HOV	1.000
Uvrštenje na Slobodno tržište Banjalučke berze	300
UKUPNO	9.110

Emitent očekuje da će uspješnost emisije biti 100%, odnosno da će prikupiti 1.500.000,00 KM, a procjenjeni iznos neto priliva sredstava od emisije (prikupljena sredstva umanjena za troškove emisije od 9.110 KM) je 1.490.890 KM (99,39% od prikupljenih sredstava).

4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude

4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Vrsta hartije od vrijednosti: Dužnička hartija od vrijednosti/ obveznica.

Obveznice iz šeste emisije Emitenta nakon registracije emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti dobiće sljedeću oznaku CFI koda:

- D – dužnički instrument,
- B – obveznice,
- F – fiksna stopa (sve rate kamate su poznate pri emitovanju i ostaju konstantne za cijelo vrijeme trajanja HOV),
- S – obezbjeđene/ garantovane (obveznice obezbjeđene mjenicama),
- B - Plan amortizacije sa kupovnom opcijom (do otkupa glavnice može doći kao rezultat otkupa preostalog dijela obveznica),
- R – glase na ime.

4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)

Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) je: BA100MKPROF3

4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju

Emitent emituje obveznice na domaćem finansijskom tržištu, u skladu sa:

- Zakonom o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25),
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 92/06, 34/09, 8/12 - odluka US, 30/12, 59/13, 86/13 - odluka US, 108/13, 4/17, 63/21, 11/22 i 63/22),
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 99/21, 14/22, 81/22, 29/23 i 69/23).

4.2.4. Karakteristike obveznica

Obveznice ove emisije su slobodno prenosive, dugoročne, dužničke hartije od vrijednosti koje se izdaju, odnosno nude u obliku dematerijalizovanog finansijskog instrumenta i registruju u obliku elektronskog zapisa na računu hartija od vrijednosti na ime zakonitog imaoa.

Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Ulica Sime Šolaje br. 1, 78000 Banja Luka vodi evidenciju o vlasništvu hartija od vrijednosti.

4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Šestom emisijom obveznica emituje se 15.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.500.000,00 KM.

4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti

Valuta emisije obveznica je konvertibilna marka (KM/BAM).

4.2.7. Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta

Obveznice ove emisije predstavljaju direktnu, bezuslovnu i obezbjeđenu obavezu Emitenta, koja je jednaka i međusobno ravnopravna sa svim ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta, osim obaveza koje mogu imati prvenstvo u odnosu na njih u skladu sa imperativnim propisima.

Ne postoje ugovorne klauzule koje bi uticale na položaj ili subordinirale hartije od vrijednosti iz ove ponude, u odnosu na sve sadašnje ili buduće obaveze Emitenta.

4.2.8. Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja

Obveznice daju pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu kamate u skladu sa planom otplate.

Vlasnici obveznica takođe imaju pravo na zatezne kamate u slučaju kašnjenja sa isplatom glavnice ili kamate, kao i pravo raspolaganja obveznicama, uključujući i uspostavljanje založnog prava.

Nijedan vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospjeće.

Prava i obaveze iz hartija od vrijednosti - obveznica, stiču se, prenose i ograničavaju njihovim upisom na račune vlasnika obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, a u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti.

4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica

Emitent može u bilo koje vrijeme otkupiti obveznice javnom ponudom (prijevremeni otkup) po bilo kojoj cijeni. Otkup javnom ponudom će biti dostupan pod jednakim uslovima svim vlasnicima obveznica. Nijedan vlasnik obveznica nije dužan prihvatiti ponudu Emitenta, niti je dužan prodati bilo koji broj obveznica kojima raspolaže. Za iznos obveznica koje je Emitent otkupio prije datuma isplate anuiteta može se umanjiti iznos neotplaćenih obveznica na sljedećem datumu isplate anuiteta po obveznici. Javna ponuda za prijevremeni otkup obveznica biće objavljena na jedinstvenom portalu tržišta kapitala Republike Srpske.

Vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospijeće obveznica, tj. da proglasi bilo koju obveznicu dospjelim, odnosno plativom prije njenog dospijeća.

4.2.10. Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice

Obveznice se emituju sa rokom dospijeća od 3 godine, uz nepromjenjivu godišnju kamatnu stopu od 7,00%. Kamata se obračunava na neotplaćeni dio glavnice i isplaćuje se jednom mjesečno zajedno sa pripadajućim dijelom glavnice. Kamatna stopa računaće se kao godišnja kamatna stopa obveznica podijeljena sa učestalošću isplate kamate po dospjelim anuitetima iz obveznica na godišnjem nivou. S obzirom da anuiteti dospijevaju mjesečno, tj. dvanaest puta godišnje na naplatu, kamate će se isplaćivati na mjesečnom nivou, a kamatna stopa obveznica iznosi 0,5833% na mjesečnom nivou (na neotplaćeni dio glavnice).

Glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se u jednakim mjesečnim anuitetima (36 anuiteta).

Dan dospijeća glavnice i kamate po obveznici će se računati od dana upisa emisije obveznica u Centralnom registru a.d. Banja Luka. Ukoliko je posljednji predviđeni dan isplate anuiteta iz obveznica neradni dan, isplata će se vršiti prvog narednog radnog dana. Radni dan je dan koji je utvrđen kao radni dan Centralnog registra, te komercijalnih banaka koje obavljaju poslove platnog prometa u Republici Srpskoj i BiH.

Emitent će svoje finansijske obaveze prema vlasnicima obveznica izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka ("Centralni registar"), uplatom na račun za posebnu namjenu Centralnog registra. Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi dva radna dana od dana dospijeća anuiteta, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica, evidentirane u bazi podataka Centralnog registra, u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra Emitent je izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica.

Ukoliko Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen Jedinstvenim prospektom, i u cjelokupnom iznosu, Centralni registar će u zakonskom roku pokrenuti mjenični postupak pred bankom.

U slučaju kašnjenja isplate glavnice i pripadajuće kamate Emitent je obavezan da plati zakonsku zateznu kamatu na dospjeli dug (glavnica+redovna kamata, bez dospjele zatezne kamate), počev od dana isteka prethodno navedenog roka pa do dana stvarne isplate platnom agentu.

$$K = \text{Ukupan dospjeli Dug (glavnica + kamata)} * \% \text{zatezne kamata} * \frac{\text{broj dana kašnjenja}}{\text{stvarni broj dana u godini}}$$

Potraživanja po osnovu isplate kamate i glavnice zastarijevaju tri (3) godine od dana dospijeća svake pojedinačne isplate kamate i glavnice u skladu sa članom 372. Zakona o obligacionim odnosima ("Sl. list SFRJ", br. 29/1978, 39/1985, 45/1989 - odluka USJ i 57/1989 i "Sl. glasnik RS", br. 17/1993, 3/1996, 37/2001 - dr. zakon, 39/2003 i 74/2004).

4.2.11. Obezbjedenje obveznica mjenicom

U cilju obezbjeđenja urednog plaćanja obaveza po osnovu emitovanih obveznica iz šeste emisije, Emitent je izdao 36 mjenica i mjenično ovlašćenje, koji su predati Centralnom registru shodno Procedurama o korišćenju mjenice u postupku obezbjeđenja plaćanja obaveza privrednog društva kao emitenta po osnovu dospjelih anuiteta iz dužničkih hartija od vrijednosti („Procedure“) usvojenim od strane Upravnog odbora Centralnog registra, br. UO-1233/18 od 26.01.2018. godine.

Emitent ima zaključen Ugovor sa Centralnim registrom, pod odložnim uslovom, kojim su regulisana prava i obaveze ugovornih strana u vezi sa poslovima obračuna anuiteta, vođenja i čuvanja evidencije, isplate sa računa za posebne namjene i načinom polaganja mjenica i provođenja postupka prinudne naplate u mjeničnom postupku pred bankom. U slučaju ne nastupanja odložnog uslova Centralni registar će obavještenje o tome objaviti na svojoj internet stranici i dostaviti ga Banjalučkoj berzi radi objave na njihovoj internet stranici, čime se smatra da su investitori upoznati da zaključen Ugovor nije stupio na snagu.

Centralni registar će otvoriti račun za posebnu namjenu preko kojeg će se vršiti uplate od strane Emitenta i isplate prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

Emitent je obavezan da obavijesti Centralni registar bez odlaganja o promjeni glavnog računa.

Na osnovu podataka unesenih u Registar položenih (primljenih) blanko mjenica bez protesta Centralni registar je izdao potvrdu o položenim mjenicama u Centralnom registru, broj: 01-21254/25 od 26.12.2025. godine.

Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi dva radna dana, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Emitent je danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

U slučaju da Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen ovim Jedinstvenim prospektom i to u cjelokupnom iznosu u skladu sa Izvještajem Centralnog registra, što Centralni registar utvrđuje izvodom sa računa za posebnu namjenu, Centralni registar je obavezan da u zakonskom roku pokrene mjenični postupak direktno pred bankom. Objektivne okolnosti na koje bi se Emitent mogao pozivati nemaju uticaja na ovo ovlašćenje Centralnog registra.

Obaveza isplate anuiteta smatra se ispunjenom samo ako je Emitent plaćanje izvršio preko računa za posebnu namjenu Centralnog registra.

Centralni registar nije nadležan za naplatu, obračun i isplatu zakonske zatezne kamate.

Centralni registar nije ovlašten za preduzimanje drugih mjeničnih radnji u postupcima pred nadležnim sudovima.

U svrhu ostvarivanja prava vlasnika obveznice na isplatu anuiteta u sudskim izvršnim postupcima, a u cilju izbjegavanja zastarjelosti mjenice, Emitent se obavezuje da na zahtjev vlasnika obveznice izda dodatne mjenice vlasnicima obveznica iz Izvještaja, uz potvrdu Centralnog registra o dospjelim novčanim potraživanjima prema Emitentu predmetnih obveznica, koju Centralni registar izdaje u skladu sa svojim opštim aktima.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka, u slučaju da se priliv sredstava na račun za posebnu namjenu Centralnog registra ostvaruje parcijalno u više pojedinačnih uplata do namirenja cijelog novčanog iznosa iz anuiteta, zakonska zatezna kamata teče od datuma koji je utvrđen kao dan plaćanja dospjelog anuiteta do datuma svake pojedinačne uplate na račun za posebnu namjenu Centralnog registra.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka i naplate vrijednosti anuiteta u više pojedinačnih uplata, Centralni registar vrši vlasnicima iz Izvještaja isplate naplaćenih iznosa dva puta sedmično.

Centralni registar je odgovoran vlasnicima obveznica iz Izvještaja do visine sredstava naplaćenih od Emitenta.

4.2.12. Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće

U nastavku slijedi preliminarni amortizacioni plan emisije obveznica, koji se zasniva na pretpostavci da će se realizovati cjelokupni planirani iznos emisije. U slučaju da se emisija obveznica ne realizuje u cjelosti, naknadno će se prilagoditi amortizacioni plan. Kao datum registracije emisije obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti projektovan je 02.03.2026. godine, a kao datum dospijeća projektovan je 02.03.2029. godine.

Broj kupona	Datum dospjeća kupona	Prvi dan obračuna kamate	Zadnji dan obračuna kamate	Close book date	Broj dana u razdoblju (T)	Nominalni iznos glavnice (emisije)	Neotplaćeni iznos glavnice	Isplata glavnice	Isplata kamate	Anuitet	Pool faktor
1	02.04.2026	02.03.2026	01.04.2026	01.04.2026	31	1.500.000	1.500.000,00	37.565,65	8.750,00	46.315,65	1,0000000
2	02.05.2026	02.04.2026	01.05.2026	01.05.2026	30	1.500.000	1.462.434,35	37.784,78	8.530,87	46.315,65	0,9749562
3	02.06.2026	02.05.2026	01.06.2026	01.06.2026	31	1.500.000	1.424.649,58	38.005,19	8.310,46	46.315,65	0,9497664
4	02.07.2026	02.06.2026	01.07.2026	01.07.2026	30	1.500.000	1.386.644,39	38.226,89	8.088,76	46.315,65	0,9244296
5	02.08.2026	02.07.2026	01.08.2026	01.08.2026	31	1.500.000	1.348.417,50	38.449,88	7.865,77	46.315,65	0,8989450
6	02.09.2026	02.08.2026	01.09.2026	01.09.2026	31	1.500.000	1.309.967,62	38.674,17	7.641,48	46.315,65	0,8733117
7	02.10.2026	02.09.2026	01.10.2026	01.10.2026	30	1.500.000	1.271.293,46	38.899,77	7.415,88	46.315,65	0,8475290
8	02.11.2026	02.10.2026	01.11.2026	01.11.2026	31	1.500.000	1.232.393,69	39.126,68	7.188,96	46.315,65	0,8215958
9	02.12.2026	02.11.2026	01.12.2026	01.12.2026	30	1.500.000	1.193.267,01	39.354,92	6.960,72	46.315,65	0,7955113
10	02.01.2027	02.12.2026	01.01.2027	01.01.2027	31	1.500.000	1.153.912,09	39.584,49	6.731,15	46.315,65	0,7692747
11	02.02.2027	02.01.2027	01.02.2027	01.02.2027	31	1.500.000	1.114.327,60	39.815,40	6.500,24	46.315,65	0,7428851
12	02.03.2027	02.02.2027	01.03.2027	01.03.2027	28	1.500.000	1.074.512,19	40.047,66	6.267,99	46.315,65	0,7163415
13	02.04.2027	02.03.2027	01.04.2027	01.04.2027	31	1.500.000	1.034.464,54	40.281,27	6.034,38	46.315,65	0,6896430
14	02.05.2027	02.04.2027	01.05.2027	01.05.2027	30	1.500.000	994.183,27	40.516,24	5.799,40	46.315,65	0,6627888
15	02.06.2027	02.05.2027	01.06.2027	01.06.2027	31	1.500.000	953.667,02	40.752,59	5.563,06	46.315,65	0,6357780
16	02.07.2027	02.06.2027	01.07.2027	01.07.2027	30	1.500.000	912.914,44	40.990,31	5.325,33	46.315,65	0,6086096
17	02.08.2027	02.07.2027	01.08.2027	01.08.2027	31	1.500.000	871.924,13	41.229,42	5.086,22	46.315,65	0,5812828
18	02.09.2027	02.08.2027	01.09.2027	01.09.2027	31	1.500.000	830.694,70	41.469,93	4.845,72	46.315,65	0,5537965
19	02.10.2027	02.09.2027	01.10.2027	01.10.2027	30	1.500.000	789.224,78	41.711,83	4.603,81	46.315,65	0,5261499
20	02.11.2027	02.10.2027	01.11.2027	01.11.2027	31	1.500.000	747.512,94	41.955,15	4.360,49	46.315,65	0,4983420
21	02.12.2027	02.11.2027	01.12.2027	01.12.2027	30	1.500.000	705.557,79	42.199,89	4.115,75	46.315,65	0,4703719
22	02.01.2028	02.12.2027	01.01.2028	01.01.2028	31	1.500.000	663.357,90	42.446,06	3.869,59	46.315,65	0,4422386
23	02.02.2028	02.01.2028	01.02.2028	01.02.2028	31	1.500.000	620.911,84	42.693,66	3.621,99	46.315,65	0,4139412
24	02.03.2028	02.02.2028	01.03.2028	01.03.2028	29	1.500.000	578.218,18	42.942,71	3.372,94	46.315,65	0,3854788
25	02.04.2028	02.03.2028	01.04.2028	01.04.2028	31	1.500.000	535.275,48	43.193,21	3.122,44	46.315,65	0,3568503
26	02.05.2028	02.04.2028	01.05.2028	01.05.2028	30	1.500.000	492.082,27	43.445,17	2.870,48	46.315,65	0,3280548
27	02.06.2028	02.05.2028	01.06.2028	01.06.2028	31	1.500.000	448.637,11	43.698,60	2.617,05	46.315,65	0,2990914
28	02.07.2028	02.06.2028	01.07.2028	01.07.2028	30	1.500.000	404.938,51	43.953,50	2.362,14	46.315,65	0,2699590
29	02.08.2028	02.07.2028	01.08.2028	01.08.2028	31	1.500.000	360.985,01	44.209,90	2.105,75	46.315,65	0,2406567
30	02.09.2028	02.08.2028	01.09.2028	01.09.2028	31	1.500.000	316.775,11	44.467,79	1.847,85	46.315,65	0,2111834
31	02.10.2028	02.09.2028	01.10.2028	01.10.2028	30	1.500.000	272.307,32	44.727,19	1.588,46	46.315,65	0,1815382
32	02.11.2028	02.10.2028	01.11.2028	01.11.2028	31	1.500.000	227.580,13	44.988,09	1.327,55	46.315,65	0,1517201
33	02.12.2028	02.11.2028	01.12.2028	01.12.2028	30	1.500.000	182.592,04	45.250,53	1.065,12	46.315,65	0,1217280
34	02.01.2029	02.12.2028	01.01.2029	01.01.2029	31	1.500.000	137.341,51	45.514,49	801,16	46.315,65	0,0915610
35	02.02.2029	02.01.2029	01.02.2029	01.02.2029	31	1.500.000	91.827,03	45.779,99	535,66	46.315,65	0,0612180
36	02.03.2029	02.02.2029	01.03.2029	01.03.2029	28	1.500.000	46.047,04	46.047,04	268,61	46.315,65	0,0306980
							UKUPNO:	1.500.000,00	167.363,23	1.667.363,23	

4.2.13. Podaci o prinosu i metode izračunavanja

Prinos do dospeljeća označava diskontnu stopu koja izjednačava kupovnu cijenu obveznice sa sadašnjom vrijednošću svih očekivanih novčanih tokova. On može biti interpretiran kao složena stopa prinosa u toku životnog vijeka obveznice pod pretpostavkom da svi kuponi mogu biti reinvestirani po kamatnoj stopi jednakoj prinosu do dospeljeća obveznice. Ovaj prinos je moguće iskazati matematički na sljedeći način:

$$PV = \frac{C}{1+y} + \frac{C}{(1+y)^2} + \frac{C}{(1+y)^3} + \dots + \frac{C}{(1+y)^n}$$

gdje y označava prinos do dospeljeća (iskazan na godišnjem nivou ukoliko su isplate anuiteta jedanput na godišnjem nivou), PV označava sadašnju vrijednost obveznice u apsolutnom iznosu (uključujući i pripadajuću kamatu na dan vrednovanja), C kupon od obveznice u apsolutnom iznosu, n broj perioda do dospeljeća obveznice. Ukoliko otplatni plan predviđa isplatu anuiteta na polugodišnjem, kvartalnom, mjesečnom ili nekom drugom nivou, dobijeni prinos do dospeljeća mora biti pomnožen sa predviđenim brojem isplata u toku jedne godine u svrhu iskazivanja prinosa do dospeljeća na godišnjem nivou. U trenutku emitovanja obveznica prinos do dospeljeća je jednak nominalnoj (kuponskoj) kamatnoj stopi.

4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica

Vlasnici obveznica nisu zastupljeni, odnosno ne postoji organizacija koja zastupa investitore.

4.2.15. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlaštenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti biti emitovane ili će biti emitovane

Na datum izrade ovog dokumenta ne postoje odluke na osnovu kojih bi se moglo očekivati novo izdanje hartija od vrijednosti Emitenta.

4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

Ne postoje nikakava ograničenja u vezi slobodne prenosivosti obveznica iz ove emisije.

4.2.17. Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti

Poreski propisi države investitora i države u kojoj je Emitent osnovan mogli bi uticati na ostvarenu dobit od hartija od vrijednosti.

Shodno Zakonu o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 60/15, 5/16-ispr, 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22, 112/23 i 110/24) prihod od kamata na dužničke hartije od vrijednosti se uključuje u poresku osnovicu.

Realizovani dobiti i gubici pri prodaji dužničkih hartija od vrijednosti takođe se uključuju u obračun poreske osnovice (osim dobitaka/gubitaka ostvarenih prilikom prvog prometa obveznicama emitovanim za izmirenje ratne štete) i mogu se prebijati sa kapitalnim dobitcima i gubicima ostvarenim prodajom drugih oblika investicione imovine (član 36-41 Zakona o porezu na dohodak). Porez na dohodak od kapitalnih dobitaka plaća se po stopi od 13%.

U članu 7. stav 2. Zakona o porezu na dobit u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 94/15, 1/17, 58/19 i 48/24) navedeno je da samo prihod u obliku kamate na hartije od vrijednosti koje izda Republika Srpska ili jedinica lokalne samouprave u njenom sastavu ne uključuju se u obračun poreske osnovice, dok prema članu 24. istoimenog zakona kapitalni dobiti i gubici ostvareni pri prodaji investicione imovine koji nastanu u toku poreske godine priznaju se prilikom utvrđivanja poreske osnovice. Porez na dobit plaća se po stopi od 10% na poresku osnovicu za tu poresku godinu.

4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti

4.3.1. Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude

4.3.1.1. Uslovi koji se primjenjuju na ponudu

Šestom emisijom obveznica Emitent emituje ukupno 15.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.500.000,00 KM. Kamatna stopa iznosi 7,00% na godišnjem nivou, a obračunava se na mjesečnom nivou.

Rok dospeljeća emisije je 3 godine. Glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se tri godine u jednakim mjesečnim anuitetima (36 anuiteta).

Ova emisija obveznica smatraće se uspješnom ukoliko se uplati i upiše minimalno 60% ponuđenih obveznica, odnosno minimalno 9.000 obveznica.

4.3.1.2. Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu

Upis i uplata obveznica traju 20 dana. Dan početka upisa i uplate obveznica je utvrđen u Javnom pozivu za upis i uplatu emisije obveznica, koji je objavljen u dnevnim novinama koje se distribuiraju na cijeloj teritoriji Republike Srpske i na internet stranici Banja Lučke berze, u kojem su naznačena mjesta na kojima se Jedinstveni prospekt može besplatno dobiti, te adresa na kojoj se može besplatno naručiti poštom i Internet adrese sa koje se može preuzeti.

Upis se vrši na Banja Lučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Po realizaciji kupovnog naloga ovlašteni berzanski posrednik transferiše iznos novčanih sredstava koji odgovara broju upisanih obveznica pomnoženih sa cijenom realizacije na privremeni namjenski račun za deponovanje uplata po osnovu kupovine obveznica, otvoren kod **NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA**, sa sjedištem u Ulici Ivana Franje Jukića 1, 78000 Banja Luka, broj računa **5540000003241385**.

Ukoliko u roku od 20 dana, predviđenom za upis i uplatu obveznica, ne bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinstvenom prospektu, upis obveznica se poništava, a sve izvršene uplate biće vraćene kupcu u roku od tri dana od dana prijema rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.

Emitent zadržava pravo na odustajanje od javne ponude obveznica i prekid emisije prije isteka roka za njihov upis i uplatu, kao i pravo na završetak postupka upisa i uplate obveznica ukoliko emisija bude u cjelosti upisana i uplaćena prije isteka roka utvrđenog za njihov upis i uplatu.

4.3.1.3. Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva

Ne postoji mogućnost smanjenja broja upisanih obveznica po investitoru.

Ukoliko Emitent prikupi više sredstava od nominalne, odnosno prodajne cijene emitovanih obveznica, zadržava pravo da izvrši povrat preplaćenog iznosa investitorima.

4.3.1.4. Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu

Jedan investitor može upisati i uplatiti minimalno 1, a maksimalno 15.000 obveznica.

4.3.1.5. Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti

Upis i uplata obveznica vrši se na Banja Lučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Upis i uplata vrše se istovremeno, i trajaće 20 dana.

Po proglašenju uspješnosti emisije obveznica i upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, Emitent će podnijeti zahtjev banci - **NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA** za transfer sredstava sa privremenog namjenskog računa na redovan račun Emitenta otvoren kod prethodno pomenute banke.

Emitent će, u roku od 15 dana od dana upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske podnijeti zahtjev Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka za registraciju obveznica iz predmetne emisije i njihov prenos na vlasničke račune investitora/vlasnika obveznica.

4.3.1.6. Način i datum javne objave rezultata ponude

U roku od sedam dana od dana prijema Rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske kojim se emisija obveznica proglašava uspješnom i upisuje u Registar emitenata, biće objavljeni rezultati ponude na internet stranici Emitenta, Agenta emisije i Banjalučke berze.

4.3.1.7. Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa

Šesta emisija obveznica Emitenta vrši se bez prava preče kupovine.

4.3.2. Plan distribucije i podjele

4.3.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti

Šesta emisija obveznica vršiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima.

4.3.2.2. Postupak obavještanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavještenja

Po realizaciji upisa i uplate obveznica investitori će dobiti obavještenje o broju upisanih/uplaćenih obveznica od ovlaštenog berzanskog posrednika.

Nakon prenosa obveznica na vlasničke račune investitora, investitori/vlasnici obveznica će moći, u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, dobiti izvod o stanju obveznica na svom vlasničkom računu.

Nakon registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev Banjalučkoj berzi za uvrštenje obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na slobodno berzansko tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija od vrijednosti na slobodno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.3.3. Određivanje cijene

Cijena po kojoj investitori upisuju i uplaćuju obveznice iznosi 100,00 KM po jednoj obveznici. Metod trgovanja je kontinuirana javna ponuda, u skladu sa pravilima Banjalučke berze. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Cijena iz emisije je objavljena u javnom pozivu za upis i uplatu obveznica iz šeste emisije.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica, kao i trošak platnog prometa.

Tarifnici usluga berzanskih posrednika dostupni su na njihovim zvaničnim internet stranicama.

Informacije o porezima koje snosi kupac (investitor) date su u tački 4.2.17. ovog dokumenta.

4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije

Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka, u svojstvu agenta šeste emisije obveznica provešće postupak emisije obveznica.

Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će u saradnji sa Agentom emisije provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

Emisija obveznica provodi se bez preuzimaoca emisije.

Podaci o agentu šeste emisije obveznica Emitenta:

Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka	
Adresa:	Krajiških brigada 113, 78 000 Banja Luka
Telefon:	+387 51 233 710
Faks:	+387 51 233 711
Email:	info@advantisbroker.com
Internet stranica:	www.advantisbroker.com

4.3.5. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata

Emitent će svoje finansijske obaveze po osnovu ponude, prema investitorima, tj. zakonitim vlasnicima obveznica, izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka.

4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem

4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište

Nakon proglašenja uspješnosti emisije i upisa promjena podataka u Registru emitenata od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

U skladu sa članom 10 Pravila Banjalučke berze hartija od vrijednosti broj 01-UO-756/12 od 16.11.2012. godine; broj: 01-UO-537/14 od 05.09.2014. godine; broj 01-UO-176/18 od 11.05.2018. godine; broj: 01-UO-480/18 od 13.11.2018. godine; broj: 01-UO-395/19 od 11.09.2019. godine i broj: 01-UO-405/21 od 04.11.2021. godine (u daljem tekstu: Pravila Banjalučke berze), hartije od vrijednosti uvrstavaju se na organizovano tržište ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da su u cjelini uplaćene,
- da su neograničeno prenosive,
- da su emitovane u dematerijalizovanom obliku.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na slobodno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na slobodno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.4.2. Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje

Emitent je do sada emitovao pet emisija obveznica:

- **Prvom emisijom obveznica** emitovano je 13.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.300.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 28.05.2020. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 05.06.2020. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 09.06.2020. godine. Banjalučka berza je dana 25.05.2023. godine, rješenjem broj 03-193/23, trajno isključila obveznice iz ove emisije sa slobodnog tržišta hartija od vrijednosti zbog isteka roka dospeljeća. Emitent je obaveze po osnovu ove emisije izmirio uredno i u potpunom iznosu.
- **Drugom emisijom obveznica** emitovano je 15.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.500.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 18.08.2021. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 23.08.2021. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 25.08.2021. godine. Banjalučka berza je dana 15.08.2024. godine, rješenjem broj 03-343/24, trajno isključila obveznice iz ove emisije sa slobodnog tržišta hartija od vrijednosti zbog isteka roka dospeljeća. Emitent je obaveze po osnovu ove emisije izmirio uredno i u potpunom iznosu.
- **Trećom emisijom obveznica** emitovano je 15.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.500.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 13.09.2023. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 18.09.2023. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 20.09.2023. godine. Dospeljeće treće emisije obveznica je dana 13.09.2026. godine. Emitent izmiruje obaveze po ovoj emisiji uredno i pravovremeno.
- **Četvrtom emisijom obveznica** emitovano je 20.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.000.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 17.04.2024. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 18.04.2024. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 22.04.2024. godine. Dospeljeće četvrtе emisije obveznica je dana 17.04.2027. godine. Emitent izmiruje obaveze po ovoj emisiji uredno i pravovremeno.
- **Petom emisijom obveznica** emitovano je 15.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.500.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 25.12.2024.

godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 26.12.2024. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 30.12.2024. godine. Dospijeće pete emisije obveznica je dana 25.12.2027. godine. Emitent izmiruje obaveze po ovoj emisiji uredno i pravovremeno

4.4.3. Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje

Obveznice koje se nude ovom emisijom će biti javno ponuđene, tj. biće predmet trgovanja na Banjalučkoj berzi.

Obveznice Emitenta iz prve emisije su bile uvrštene na slobodnom tržište Banjalučke berze, a Banjalučka berza je dana 25.05.2023. godine, rješenjem broj 03-193/23, trajno isključila obveznice iz ove emisije sa slobodnog tržišta hartija od vrijednosti, zbog isteka roka dospijeća.

Obveznice Emitenta iz druge emisije su bile uvrštene na slobodnom tržište Banjalučke berze, a Banjalučka berza je dana 15.08.2024. godine, rješenjem broj 03-343/24, trajno isključila obveznice iz ove emisije sa slobodnog tržišta hartija od vrijednosti, zbog isteka roka dospijeća.

Obveznice Emitenta iz treće, četvrte i pete emisije su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze.

4.4.4. Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način osigurati likvidna sredstva na osnovu ponuda za kupovinu i prodaju.

Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisiti od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

4.4.5. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti

Naknada za uvrštenje hartija od vrijednosti na slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti, prema važećem tarifniku, iznosi 300,00 KM.

4.5. Dodatne informacije

4.5.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti

Agent ove emisije obveznica Emitenta je: Brokersko-dilersko društvo „Advantis Broker“ a.d. Banja Luka, Krajiških brigada 113, 78 000 Banja Luka.

Osim angažovanja Brokersko-dilerskog društva „Advantis broker“ a.d. Banja Luka u svojstvu agenta emisije, Emitent nije angažovao druge savjetnike i stručnjake koji su povezani sa izdavanjem obveznica iz ove ponude.

Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će u saradnji sa Agentom emisije provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

4.5.2. Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj

Jedinstveni prospekt sadrži izvještaj nezavisnog revizora za 2023. i 2024. godinu koji je sačinjen od strane Društva sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka. Ovlašćeni revizor revizorskog izvještaja za 2023. godinu je Srećko Vidović, a za 2024. godinu je Milan Kondić.

Pored navedenog, ne postoje ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj.

4.5.3. Kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga

Ne postoje kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga.

PRILOZI UZ JEDINSTVENI PROSPEKT



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJEIJINA

**NOTE - Napomene uz godišnji finansijski izvještaj
za poslovnu 2023. godinu**

Bijeljina, februar 2023. godine

S A D R Ź A J:

→ Godišnji finansijski izvještaji za 2023. godinu	2 - 11
✓ Bilans stanja-aktiva.....	2
✓ Bilan stanja -pasiva.....	5
✓ Bilans uspjeha.....	8
✓ Izvještaj o promjenama na kapitalu.....	10
✓ Izvještaj o tokovima gotovine.....	11
→ Zabilješke uz godišnje finansijske izvještaje.....	12 - 27
I Opšte odredbe.....	12
II Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja i računovodstvene metode.....	13
III Računovodstvene politike.....	14
IV Pokazatelji poslovanja.....	20
V Politike i procedure sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.....	26
VI Externalizacija.....	27
VII Događaji nakon datuma izvještavanja.....	27
VIII Drugi finansijski izvještaji.....	27

GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja -aktiva na dan 31. 12. 2023

KM

Grupa računa	POZICIJA	ACP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001		336,060	203,076
000, 001, 002, 009 (dov), 050, 051, 052, 059 (dov)	1.1. Gotovina	002		336,060	203,076
004, 009 (dov), 010 (dov), 011, 019 (dov), 060 (dov), 061, 069 (dov)	1.2. Sredstva na računima po vidjopu kod Centralne banke	003			
003, 009 (dov), 020 (dov), 021 (dov), 029 (dov), 053, 059 (dov), 080 (dov), 089 (dov), 190 (dov), 191 (dov), 199 (dov), 290 (dov), 299 (dov)	1.3. Ostali depoziti po vidjopu	004			
	2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005			
120 (dov), 136 (dov), 226 (dov)	2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovinje	006			
120 (dov), 136 (dov), 226 (dov)	2.2. Finansijska sredstva na koja je izabrano da se ne mijera po fer vrijednosti kroz ostali skupni rezultat	007			
016, 017, 025, 026, 066, 065, 120, 121, 130, 131, 140, 141, 147, 143, 184, 145, 194, 195, 199 (dov), 220, 221, 240, 242, 284, 294, 299 (dov)	2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali skupni rezultat	008			
	3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali skupni rezultat (010 do 012)	009			
127, 127, 227	3.1. Ulaganja u vlastitke instrumente	010			
122, 123, 129 (dov), 132, 133, 139 (dov), 222, 223, 229 (dov)	3.2. Hartije od vrijednosti	011			
014, 015, 019 (dov), 023, 024, 029 (dov), 064, 069 (dov), 083, 089 (dov), 145, 146, 147, 148, 149, 181, 183, 189 (dov), 192, 193, 199 (dov), 245, 247, 249 (dov), 281, 289 (dov), 292, 299 (dov)	3.3. Dugi krediti i ostali dugoročni instrumenti	012			
	4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013		8,006,548	5,848,417
010 (dov), 019 (dov), 060 (dov), 069 (dov)	4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014			

Bilans stanja -aktiva
na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
124, 125, 128, 129 (dno), 134, 135, 136, 139 (dio), 224, 225, 226, 229 (dio)	4.2. Vlastite od vrijednosti	015			
012, 013, 016, 019 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 062, 068, 069 (dio), 090 (dio), 099 (dio)	4.3. Depoziti kod drugih banaka	016			
020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190, 191, 199 (dio), 10, 11, 108, 182, 189 (dio), 20, 260, 269 (dio), 290, 299 (dio)	4.4. Druzi krediti	017		8.966,548	5.948,407
022, 029 (dio), 082, 089 (dio), 150, 151, 151, 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 lancu	019			
144, 244	6. Društva finansijska sredstva	020			
33	7. Unaprijed plaćeni porezi na dobit	021			
37	8. Odlučena potiska sredstva	022			
30	9. Nekretnosti, postrojenja i oprema	023		33,749	18,021
34	10. Sredstva sačuvana u zakup	024			
33	11. Investicione nekretnosti	025			
311, 312, 313, 314, 317, 318, 319	12. Nematerijalna sredstva	026		4,134	0
310	13. Goodwill	027			
170, 179 (dio), 270, 279 (dio)	14. Ulaganja u razna društva	028			
171, 179 (dio), 271, 279 (dio)	15. Ulaganja u preduzeća društva	029			
172, 179 (dio), 272, 279 (dio)	16. Ulaganja u zajedničke poduzeće	030			
350, 351, 359 (dio)	17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva posredovanja koje se obustavlja	031			

Bilans stanja -aktiva

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POSICIJA	ADP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
027, 028, 029 (dio), 030, 031, 032, 034, 035, 036, 037, 038, 039, 07, 087, 088, 09, 106, 197, 198, 199 (dio), 290, 297, 298, 299 (dio), 32, 358, 359 (dio), 36	18. Ostala sredstva i posuđivanja	032		2,844	14,534
	A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 025 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	033		8,303,353	6,044,068
91, 92	B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	034		1,517	2,690
	V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (003 + 034)	035		8,304,892	6,046,758

Lice sa Svesnom: _____

Lice ovlašteno za izdavanje: _____

Bilans stanja -pasiva

za dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIA	AOP	Naglasit	Tekuća godina	Prethodna godina
432, 433, 442, 443, 445, 448, 449, 497, 532, 533, 587, 596	1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101			
	2. Finansijske obaveze po amortiziranoj vrijednosti (103 do 108)	102		6,634,659	4,589,781
400 (dio), 401 (dio), 402, 403 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 412, 413 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 440 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 502, 503 (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		1,692,000	1,130,621
462, 552	2.4. Obaveze po leasingu	106			
430, 431, 440, 441, 510, 531	2.5. Izdati dužnički instrumenti	107		1,747,629	1,069,160
406, 407, 416, 417, 422, 423, 429, 463, 506, 507, 522, 529, 553	2.6. Ostale finansijske obaveze po amortiziranoj vrijednosti	108		3,195,000	2,390,000
434, 514	3. Derivativne finansijske obaveze	109			
475	4. Obaveze za porez na dobit	110		13,126	17,934
465	5. Odložene porezne obaveze	111			
	6. Rezerviranja (113 do 115)	112			
472, 473, 572	6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113			

Bilans stanja -pasiva

na dan 31.12.2023.

-KM

Grupa računa	POZICIJA	ADP	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 rezerviranja	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		342.504	226.832
	A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 114)	117		6.990.299	4.834.547
	I. Akcijski kapital (119 + 120 + 121)	118		1.000.000	1.000.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapitali)	119		1.000.000	1.000.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.2. Privlaštne akcije	120			
804	1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121			
802, 805	2. Emisiona premija ili emisijni gubici (i/-)	122			
	3. Rezerve (124 do 126)	123		34.290	22.965
810 (dio), 811 (dio)	3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124			
810 (dio)	3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		34.290	22.965
811 (dio), 812, 814	3.3. Ostale rezerve	126			
	4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127			
820	4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnosti, 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		358.716	226.486
830, 832	5.1. Dobit tekuće godine	132		358.716	226.486
831, 833, 834	5.2. Neraspodijeljena dobit iz ranijih godina	133			
	6. Gubici (135 + 136)	134			
840	6.1. Gubici tekuće godine	135			
841	6.2. Gubici iz ranijih godina	136			
	7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (138 + 122 + 123 + 127 + 131 + 134)	137		1.393.066	1.249.521
	8. Učesla bez prava kontrole	138			
	B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139		1.393.066	1.249.521
	Y. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)	140		8.383.355	6.084.068
96, 97	G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141		1.537	2.090
	D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)	142		8.384.892	6.086.158

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

Bilans uspjeha
na dan 31.12.2023

-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		1.032,677	746,075
70 (dio)	1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202		1.032,677	746,075
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		237,456	202,114
60 (dio)	2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206		237,456	202,114
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		795,221	537,957
71	4. Prihodi od naknada i provizija	209		159,961	171,000
61	5. Rashodi od naknada i provizija	210		48,851	27,180
	6. Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizija (209 - 210) (+/-)	211		111,110	143,920
	7. Obavezujuće finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	212		-46,361	-26,115
640, 740 - neto prikaz	7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213		-46,361	-26,115
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 vrijednostna uključivanja	215			
749 (dio)	7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216			
641, 741 - neto prikaz	7.5. (Rezervisanja) / uklanjanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik prezetih obaveza i datih garancija	217			
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.6. (Rezervisanja) / uklanjanje ranije priznatih rezervisanja za valde sporove	218			
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.7. Ostala (rezervisanja) / uklanjanje ranije priznatih rezervisanja	219			
	8. Ostali dobitci i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220			
622, 722 - neto prikaz	8.1. Neto dobitci (gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221			
645, 745 - neto prikaz	8.2. Neto dobitci (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 dobitci (gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224			
621, 721 - neto prikaz	8.5. Neto dobitci (gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225			
647, 747 - neto prikaz	8.6. Neto dobitci (gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226			

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2023

-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) kamne 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 nekretnosti, postrojenja i opreme	231			
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.2. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nekretnosti, postrojenja i opreme	232			
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.3. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnosti, postrojenja i opreme na koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233			
673, 773 - neto prikaz	11.4. Neto dobiti(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnosti	234			
634, 734 - neto prikaz	11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnosti koje se vode po fer vrijednosti	235			
632, 732 - neto prikaz	11.6. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnosti	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 i prava korišćenja	239			
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	11.10. Neto dobiti(gubici) od starih 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 uočila	242			
76, 777, 778, 779	13. Ostali prihodi	243		10,659	4,880
65	14. Troškovi zaposlenih	244		363,090	300,794
662	15. Troškovi amortizacije	245		10,013	9,290
660, 661, 663, 664, 665, 669, 670, 677, 679	16. Ostali troškovi i rashodi	246		98,464	96,837
	17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primljenom namotu udjela	247			
	18. Obavezivanje godištila	248			
	19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 229 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	249		399,084	253,729
	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	-27,232
	22. Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)	252			
851	22.1. Efekat smanjenja odloženih porezskih sredstava	253			

Bilans uspjeha
za dan 31.12.2023

.KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
852	22.2. Efekat povećanja odloženih porezkih sredstava	254			
853	22.3. Efekat povećanja odloženih porezkih obaveza	255			
854	22.4. Efekat smanjenja odloženih porezkih obaveza	256			
	23. Poraz na dobit (251 + 252)	257		-40,368	-27,234
	24. Dobit iz radovnog poslovanja (249 + 257)	258		358,716	226,495
	25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		-40,368	-27,234
653 (do), 674 (do), 713 (do), 774 (do) - neto prihod	26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260			
	27. Dobit (258 + 260)	261		358,716	226,495
	28. Gubitak (259 + 260)	262		-40,368	-27,234
	29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 260 + 265 + 266 + 267 + 268)	263			
promjena na 821 (do)	29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dlužničkih instrumenata po fer vrijednosti kao ostali ukupni rezultat	264			
promjena na 822	29.2. Efekti promjena iz transakcija zaštite („hedging“)	265			
	29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266			
promjena na 829 (do)	29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267			
	29.5. Poraz 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 nekretnosti, postrojenja i opreme	270			
promjena na 821 (do)	30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kao ostali ukupni rezultat	271			
promjena na 823	30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272			
	30.4. Dobit ili gubitak po stavci preračunavanja finansijskih izjava iz inostranog poslovanja	273			
	30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274			
promjena na 829 (do)	30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275			
	30.7. Poraz 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. Oslobođena 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: _____

Izvještaj o promjenama na kapitalu
na dan 31.12.2023. godine

Vrsta promjena na kapitalu	ADP	Napomena	Akcijski kapital, vlastiti udjeli	Emisijna premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve nekretnosti i postrojenja i opreme	Revalorizacijske rezerve finansijskih sredstava i vrijednosti kroz ostale ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspodijeljena dobit / (neopisivi gubici)	UKUPNO (3+4+5+6+7+8+9)	Dijelovi koji nemaju kontrolu (manjinski interes)	UKUPAN KAPITAL (10+11)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Stanje na dan 01.01.2022. godine	901		1.060.060	0	15.207	0	0	0	155.164	1.170.431	0	1.170.431
2. Efekt promjena u računovodstvenim politikama	902		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekt ispravke grešaka	903		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022.godine (901+902+903)	904		1.060.060	0	15.207	0	0	0	155.164	1.170.431	0	1.170.431
5. Dobit/gubitak za godinu	905		0	0	0	0	0	0	226.495	226.495	0	226.495
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Ukupan dobitak / (gubitak) (± 905 ± 906)	907		0	0	0	0	0	0	226.495	226.495	0	226.495
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici povećanja kapitala	909		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Objavljene dividende	910		0	0	0	0	0	0	147.406	147.406	0	147.406
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrivenje gubitka	911		0	0	7.758	0	0	0	-7.758	0	0	0
12. Ostale promjene	912		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Stanje na dan 31.12.2022. godine (904±907±908-909-910±911±912)	913		1.060.060	0	22.965	0	0	0	226.495	1.249.521	0	1.249.521
14. Efekt promjena u računovodstvenim politikama	914		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Efekt ispravke grešaka	915		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023.godine (913±914±915)	916		1.060.060	0	22.965	0	0	0	226.495	1.249.521	0	1.249.521
17. Dobit / (gubitak) za godinu	917		0	0	0	0	0	0	358.716	358.716	0	358.716
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Ukupan dobitak / (gubitak) (± 917 ± 918)	919		0	0	0	0	0	0	358.716	358.716	0	358.716
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici povećanja kapitala	921		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22. Objavljene dividende	922		0	0	0	0	0	0	215.170	215.170	0	215.170
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrivenje gubitka	923		0	0	11.325	0	0	0	-11.325	0	0	0
24. Ostale promjene	924		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25. Stanje na dan 31.12.2023. godine (916±917±918±919±920±921±922)	925		1.060.060	0	34.290	0	0	0	358.717	1.393.067	0	1.393.067

Izveštaj o tokovima gotovine
na dan 31.12.2023. godine

R.br.	Pozicija	Oznaka	zi	ADP	Napo.	Oznaka (+) (-)	Tekuća godina	Prethodna godina
1	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI						0	0
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	1		(+)	1,058,220	836,524
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih rashoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	2		(-)	-210,352	-160,412
1.3.	Prilivi od naknada i provizija	3	0	3		(+)	155,723	111,036
1.4.	Odlivi od naknada i provizija	3	0	4		(-)	-26,197	-20,605
1.8.	Odliv po osnovu plaćanja zaposlenim	3	0	8		(-)	-365,089	-303,061
1.9.	Odliv po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	3	0	9		(-)	-119,680	-98,163
1.10.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0		(+)	181,213	87,833
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1		(-)	-72,361	-66,466
1.12.	Plaćeni porezi i doprinosi	3	1	2		(-)	-50,387	-37,391
1.13.	Tokovi gotovine iz poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3		(+) (-)	551,090	349,295
1.16.	Neto (povećanje)/ smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	3	1	6		(+) (-)	-2,184,218	-1,371,501
A	Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	3	2	4		(+) (-)	-1,633,128	-1,022,206
2	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA							
2.7.	Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	3	3	1		(-)	-25,186	-2,299
2.8.	Priliv od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	3	3	2		(+)	0	
2.11.	Sticanje nematerijalnih sredstava	3	3	5		(-)	-4,687	0
B	Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	3	4	6		(+) (-)	-29,873	-2,299
3	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA							
3.5.	Ispaćena dividenda	3	5	1		(-)	-215,170	-147,406
3.6.	Priliv od kredita od banaka	3	5	2		(+)	968,199	969,500
3.7.	Otplate glavnice kredita od banaka	3	5	3		(-)	-440,493	-335,910
3.13.	Priliv po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3	5	9		(+)	1,500,000	0
3.14.	Odliv po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0		(-)	-821,531	-927,101
3.15.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1		(+)	4,405,000	2,090,000
3.16.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2		(-)	-3,600,000	-600,000
V	Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	3	6	3		(+) (-)	1,796,005	1,049,083
4	NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	3	6	4		(+) (-)	133,004	24,578
5	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	3	6	5		(+) (-)	203,075	178,497
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	3	6	6		(+) (-)	0	0
7	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	3	6	7		(+) (-)	336,079	203,075

Napomena: Iz tabele isključene pozicije koje nisu sadržane u poslovnim aktivnostima Društva.

ZABILJEŠKE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ MKD PRIVREDNIK DOO ZA 2023. GODINU

I 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 31.12.2023. 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 Poreškoj 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 godišnjeg obračuna za period 01.01. do 31.12.2023. 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,
- Obrazce 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.

II OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

Izjava o usaglašenosti

Priloženi izvještaji predstavljaju pojedinačne finansijske izvještaje Društva za poslovnu godinu koja se završava 31.12.2023. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2023. godine i sadrže uporedne podatke koji se odnose na revidirane finansijski izvještaji za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2022. 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 predviđivoj budućnosti.

III 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 ostala 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 dospeljeka 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 dospjelog 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, poravnjanja 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 djelatnosti 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 snabdijevanju 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 odmjjeravanje 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 sredstava 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 procijeniti 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 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 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 kredita, po metodi efektivne kamatne stope.

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

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

IV POKAZATELJI POSLOVANJA

PRIHODI I RASHODI

Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

1. Prihodi i rashodi kamata

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od kamata	740,075	1,032,677
2.	Rashodi od kamata	(202,118)	(237,456)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu kamata	537,957	795,221

→ *Prihodi kamata*

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od redovnih kamata	736,539	1,029,011
2.	Prihodi od zateznih kamata	3,537	3,666
	UKUPN:	740,076	1,032,677

→ *Rashodi kamata*

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Rashodi kamata po osnovu izvora sredstava domaćeg valuti	122,824	167,016
2.	Rashodi kamata po osnovu izvora sredstava sa zaštitom od rizika	79,294	70,440
	UKUPN:	202,118	237,456

Rashodi kamata su rashodi po ugovorima o uzetim pozajmicama (162.012 KM), rashoda kamata po osnovu emisije obveznica (73.905 KM) i rashoda kamata po kreditima (1.539 KM).

U rashodu pasivnih kamata nije iskazan iznos od 11.599 KM koju Društvo plaća na kreditna sredstva povučena od IRB-u RS. Srazmjerni dio obaveza za pasivnu kamatu prema IRBU se prenosi sa računa aktivne kamate od klijenta korisnika kredita iz kreditne linije IRBA-a i računa obaveza.

2. Prihodi i rashodi naknada i provizija

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od naknada i provizija	171,108	159,981
2.	Rashodi od naknada i provizija	(20,606)	(48,850)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu naknada i provizija	150,502	111,131

→ Prihodi naknada i provizija

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od naknada i provizija	170,678	159,981
2.	Prihodi od ostalih naknada	430	0
	UKUPN:	171,108	159,981

Prihodi od naknada se odnose na prihode za obrdu kredita, prihode za prijevremenu otplatu kredita, prihode po osnovu naknada od PTS i sl.

→ Rashodi naknada i provizija

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	5,990	8,477
2.	Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	21	0
3.	Rashodi ostalih naknada i provizija	14,595	40,374
	UKUPN:	20,606	48,851

Rashodi naknada i provizija su rashodi prema poslovnim bankama za usluge platnog prometa. Rashodi ostalih naknada i provizija se odnose na rashode naknada prema ABRS (17.721 KM), rashode naknada prema CB BIH za izdavanje izvoda iz CRK-a (4.966 KM), rashode naknada prema Centralnom registru HOV (8.548 KM), rashode naknada za usluge brokera (8.500 KM) i rashode naknada prema Banjaalučkoj berzi (638 KM).

3. Operativni prihodi i rashodi

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi iz operativnog poslovanja	102,624	98,861
2.	Rashodi iz operativnog poslovanja	(537,822)	(609,936)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu operativnog poslovanja	(435,198)	(511,075)

→ Prihodi iz operativnog poslovanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi iz operativnog poslovanja - ukidanje indirektnog otpisa plasmana	100,127	94,012
2.	Prihodi iz operativnog poslovanja - ostali	2,497	4,849
	UKUPN:	102,624	98,861

Prihodi iz operativnog poslovanja se odnose na prihod od ukidanja indirektnog otpisa plasmana (glavnog duga i kamata) i ostalih operativnih prihoda.

→ Rashodi iz operativnog poslovanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Rashodi indirektnog otpisa plasmana	126,243	140,372
2.	Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	298,444	363,090
3.	Ostali lični rashodi	2,830	0
4.	Troškovi materijala	12,182	15,592
5.	Troškovi proizvodnih usluga	59,900	63,562
6.	Troškovi amortizacije	9,290	10,011
7.	Nematerijalni troškovi (bezporeza i doprinosa)	10,112	10,284
8.	Troškovi ostalih poreza i doprinosa	18,761	7,196
9.	Ostali troškovi	60	581
	UKUPN:	537,822	610,689

4. Ostali prihodi i rashodi

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Ostali prihodi	2,383	5,809
2.	Ostali rashodi	(1,915)	(1,248)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda	468	4,561

Ostali prihodi se sastoje od prihoda ostalog poslovanja (pogrešno obračunate kamate i sl. 5.562 KM) naplaćenih sudskih taksi (100 KM) i zatvaranja sitnih salda (147 KM)
Ostali rashodi se sastoje od rashoda ranijih godina (743 KM), nepriznatih troškova (190 KM), zatvaranja sitnih salda (221 KM) i sl.

5. Kretanja na ispravkama vrijednosti IV (ukidanja i izdvajanja)

R.br.	Naziv pokazatelja	Za godinu koja se završava 31.12.2022.	Za godinu koja se završava 31.12.2023.
1	Rashodi indirektnog otpisa plasmana (glavnica, kamata, naknade) u toku godine	126,243	140,372
2	Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana (glavnica, kamata, naknade) u toku godine	100,127	94,012
3	Knjiženja u korist izvještaja o bitka i gubitka (1-2)	26,116	46,361

6. Porez na dobit

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Ukupan prihod	1,016,191	1,297,328
2.	Ukupan rashod	762,461	898,245
3.	Dobit prije poreza	253,729	399,083
4.	Povećanje poreske osnovice	18,611	4,662
5.	Smanjenje poreske osnovice		70
5.	Poreska osnovica	272,341	403,675
6.	Porez na dobit	27,234	40,368
7.	Porez koji se plaća u Brčko distriktu	7,208	15,069
8.	Porez koji se plaća u Republici Srpskoj	19,526	25,298
9.	Efekt stope poreza na dobit	10.73%	10.12%

Uplaćene akontacije poreza na dobit u Republici Srpskoj iznose 19.526 KM i u Brčko distriktu 7.716 KM.

FINANSIJSKA SREDSTVA

7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Gotovinski ekvivalenti - HOV	0	0
2	Gotovina na žiro-računima u KM	203,015	335,989
3	Gotovina na žiro-računima u stranoj valuti	61	61
4	Gotovina u blagajni u KM	3	30
UKUPNO:		203,079	336,079

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

8. Potraživanja za kamate i naknade i druga potraživanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Potraživanja za kamate na kredite	27,035	32,435
2.	Potraživanje za naknade na kredite	1,790	1,868
3.	potraživanje za naknade na kredite iz PTS	3,535	4,858
UKUPNO:		32,360	39,161

9. Dati krediti

R.br.	Kreditni - glavnica	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Kreditni palsirani komitentima	5,979,328	8,163,615
2	IV kredita kredita	164,441	205,088
3	Neto vrijednost kredita	5,814,887	7,958,527

Ukupan kreditni portfolio (kratkoročni i dugoročni) iznosi 8.163.615 KM i sastoji se od redovnih kredita (7.997.398 KM) i dospjelih kredita (166.217.57) navedenih po takom 10. U kašnjenju preko 180 dana, sa 100% izdvojenim IV nalazi se krediti u vrijednosti od 153.069 KM.

10. Ostali plasmani i AVR

R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Aktivna vremenska razgraničenja (AVR)	26,564	39,743
2	Ostala potraživanja (avansi, prelazni m. i sl.)	13,449	1,594
UKUPNO:		40,012	41,337

AVR predstavljaju razgraničenu obračunatu aktivnu kamatu.

Ostala potraživanja se odnose na potraživanja po osnovu avansa datih dobavljačima i stanja na prelaznim računima.

11. Stalna sredstva

Društvo za obavljanje svoje djelatnosti koristi sljedeća grupe stalnih sredstva:

- ✓ vozila u vlasništvu za obavljanje djelatnosti,
- ✓ uređaje za hlađenje i grejanje,
- ✓ IT opremu,
- ✓ nematerijalnu imovinu (softver),
- ✓ namještaj,
- ✓ ostalu računarsku opremu.

R br.	Opis	Postrojenja i oprema	Nematerijalna sredstva	Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	Ukupno
I	Nabavna vrijednost				
1	Stanje na početku godine (01.01.2023.)	52965	15060	0	68025
2	Povećanje	25186	4687	0	29873
2.1	Novo nabavke	25186	4687	0	29873
2.2	Procjena i revalorizacija	0	0	0	0
3	Smanjenja	0	0	0	0
3.1	Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0
4	Stanje na kraju godine (31.12.2023.)	78151	19747	0	97898
II	Kumulirane IV				
1	Stanje na početku godine (01.01.2023.)	34945	15060	0	50005
1.1.	Povećanje:	9457	553	0	10010
1.1.1.	Amortizacija	9457	553	0	10010
1.1.2.	Procjena/ obezvrjeđenje	0	0	0	0
1.2.	Smanjenje:	0	0	0	0
1.2.1.	Kumulirane ispravke u otuđenju	0	0	0	0
2	Stanje na kraju godine 31.12.2023. godine	44402	15613	0	60015
III	Neto sadašnja vrijednost na 31.12.2023. godine	33749	4134	0	37883
IV	Neto sadašnja vrijednost 31.12.2022. godine	18020	0	0	18020

FINANSIJSKE OBAVEZE

12. Obaveze po osnovu pozajmica, zajmova i kredita i emitovanih HOV-obveznice

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

Iz	Pokazatelj obaveza po osnovu izvora sredstava	Stanje na dan 31.12.2022.	Stanje na dan 31.12.2023.	Pasivna kamatna stopa (%)	Ročnost
1	Obaveze po osnovu pozajmica	2,390,000	3,193,000		
1.1.	Pravna lica	1,650,000	2,100,000	5.00%	do 12 mjeseci
1.2.	Fizička lica	740,000	1,093,000	5.00%	do 12 mjeseci
2	Obaveze po osnovu kredita	1,065,212	1,593,008		
2.1.	BPS a.d. Banja Luka	200,758	200,000	4.55%	na 12 mjesec
2.2.	IRB RS	864,454	1,393,008	u skladu sa pravilima IRB-a	u skladu sa pravilima IRB-a
3	Obaveze po osnovu HOV-obveznice	1,069,160	1,747,628		
3.1.	I-emisija obveznica u domaćoj valuti	197,236	0	7.00%	na 36 mjesec
3.2.	II-emisija obveznica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom	871,924	360,984	7.00%	na 36 mjeseci
3.3.	III-emisija obveznica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom	0	1,386,644	7.00%	na 36 mjeseci
	UKUPNO:	4,524,372	6,535,636		

Kreditnih sredstava iz fondova IRB-a su sredstva namjenskog karaktera iz kojih su po pravilima IRB-a odobravani korisnicima dugoročni krediti za mikrobiznisu u poljoprivredi, za početne djelatnosti za pravna lica i preduzetnike i stambeni krediti.

U 2023. godinini su bile aktivne tri emisije obveznica. I-emisija obveznica (EO1) bila je aktivna u periodu od 28.05.2020.-28.05.2023.godine sa mjesečnim anuitetima u vrijednosti od 40.140,24 KM, II-emisija obveznica (EO2) aktivna u periodu 18.08.2021.-18.08.2024. godine sa mjesečnim anuitetom u vrijednosti od 46.315,65 KM, i III-emisija obveznica (EO3) aktivna u periodu 11.09.2023.-13.09.2026. godine sa mjesečnim anuitetom od 46.315,65 KM.

13. Ostale obaveze i PVR

R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	711	94
2	Obaveze prema dobavljačima	2,486	2,034
3	Obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita	96,638	183,538
4	Obaveze za poreze i doprinose	18,492	13,879
5	Pasivna vremenska razgraničenja (PVR)	190,998	255,042
6	Ostale obaveze	191	0
UKUPNO:		309,515	454,588

Ostale obaveze se u domaćoj valuti se odnose na obaveze po osnovu zarada i naknada (94 KM), obaveze prema dobavljačima (2.034), obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita (unaprijed uplaćene anuiteti u iznosu od 183.538 KM), obaveze za poreze i doprinose (obaveze za porez na dobit u iznosu od 13.126 KM i obaveze za doprinose u iznosu od 753 KM)

PVR se odnosi na razgraničene pasivne kamate na pozajmice (98.958 KM), razgraničene aktivne kamate na kredite (52.775 KM), razgraničene naknade za obradu kreditnog zahtjeva (101.984 KM) i razgraničene naknade CB za četvrti kvartal 2023. godine (1.324 KM).

KAPITAL

14. Promjene na kapitalu i vlasnička struktura

→ *Finansijska struktura kapitala*

R.br.	Pokazatelji kapitala	Stanje 31.12.2022. godina	Stanje 31.12.2023. godina
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	22,965	34,290
3	Dobit/gubitak	226,496	358,716
3.1.	Zadržana dobit	0	0
3.2.	Dobit/gubitak tekuće godine	226,496	358,716
3.3.	Gubitak iz ranijih godina	0	0
4	UKUPAN KAPITAL:	1,249,521	1,393,066

U 2023. godini, vlasnicima kapitala, u skladu sa odlukom Skupštine isplaćena je dividenda iz zadržane neraspoređene dobiti ostvarene u 2022. godini.

→ *Vlasnička struktura kapitala*

Red.br.	Naziv akcionara / Ime i prezime	2022. godina		2023. godina	
		Broj akcija	Procenat vlasništva	Broj akcija	Procenat vlasništva
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 Savić	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 %
6	Ružica Janković	100,000	10,00 %	100,000	10,00 %
	Ukupno:	1,000,060	100,00 %	1,000,060	100,00 %

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

VANBILANSNA EVIDENCIJA

15. Struktura vanbilansne evidencije

R.br.	Naziv	Stanje na 31.12.2022. godne	Stanje na 31.12.2023. godne
1	Potraživanja po osnovu troškova sudskih sporova	2,690	1,536
2	Ukupno:	2,690	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.

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:

R. Br.	Naziv pokazatelja	Transakcije sa povezanim licima po osnovu pozajmica uzetih od povezanih lica			Transakcije sa dobavljačem povezanim licima
		Pravna lica akcionari Društva i sa njima povezana lica	Fizička lica akcionari Društva i sa njima povezana	Fizička lica članovi organa upravljanja i sa njima pov. lica	
1	Početno stanje na dan 01.01.2023. godine	850,000	0	480,000	0
2	Dugovni promet za period 01.01 - 31.12.2023. godine (priliv)	2,260,000	0	880,000	4,914
3	Potražni promet za period 01.01 - 31.12.2023. godine (odliv)	1,610,000	0	1,080,000	4,914
4	Saldo potraživanja /obaveza na dan 31.12.2023. godine	1,500,000	0	680,000	0

Poslovanje sa povezanim licima tokom 2023 godine 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“

V Politike i procedure sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

U skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama („Sl. glasnik RS“ br. 64/06 i 116/11), Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Sl. glasnik BiH“ br. 47/14 i 46/16), Pravilnikom o sprovođenju zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Sl. glasnik BiH“ br. 41/15) i Odlukom Agencije za bankarstvo o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Sl. glasnik RS“ br. 68/12) Društvo je donijelo interni akt, Program sa politikama i procedurama za sprječavanje pranja novca (SPN) i finansiranja terorističkih aktivnosti (FTA) koji godišnje ažurira.

Navedenim Programom Društvo je odredilo:

- ✓ Geografski rizik,
- ✓ Rizik klijenta,
- ✓ Rizik proizvoda,
- ✓ Politiku prihvatljivosti klijenta,
- ✓ Politiku praćenja klijenta,
- ✓ Politiku upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Upravni odbor Društva je imenovao ovlašteno lice za SPN i FTA, koje ima odgovornost za koordinaciju svih aktivnosti društva, u praćenju usklađenosti Društva sa svim zakonskim propisima, te ostalim eksternim i internim propisima. O imenovanju ovlaštenog lica za SPN i FTA, Društvo je obavjestilo,

Agenciju za bankarstvo Republike Srpske i Finansijsko obavještajno odjeljenje (FOO) koje radi pri Agenciji za istrage i zaštitu BiH.

Društvo vodi registar profila klijenata. Sva dokumentacija u vezi sa identitetom klijenta i podaci o profilu klijenta čuvaju se u dosijeu klijenta. Informacije i podatke o dokumentaciji u vezi klijenata, sa kojima je uspostavljen poslovni odnos i sa kojima su izvršene transakcije čuvaju se 10 godina od dana izvršene transakcije odnosno od dana okončanja poslovnog odnosa na koji se odnosi ta transakcija.

Zbog obavljanja platnog prometa (priliva novčanih srestava i odliva novčanih sredstava) isključivo preko računa otvorenih u poslovnim bankama Društvo nije imalo gotovinskih transakcija sa klijentima te nije identifikovalo sumnjive transakcije čija vrijednost pojedinačno i povezano iznosi 30.000 KM i više (i u njihovoj protivvrijednosti).

Društvo odgovara na zahtjeve nadležnih institucija (FOO, ABRS, sud itd.), tako što dostavlja traženu raspoloživu dokumentaciju i raspoložive informacije u vezi komitenata i transakcija koje se obavljaju u Društvu.

Odbor za reviziju sprovodi godišnju internu provjeru usklađenosti poslovanja Društva sa internim aktima koji uređuju područje SPN i FTA.

VI Eksternalizacija

Društvo je tri usluge povjerilo sljedećim eksternim saradnicima:

- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera povjerene su pravnom licu Venisoft, Niš, Srbija,
- ✓ 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.

VII Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

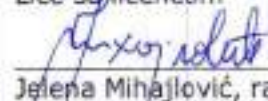
Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

VIII 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 strukturu, promjene i veličinu kapitala za 2022. i 2023.godinu.

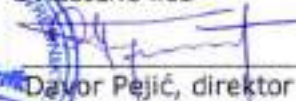
—*Izvještaj o tokovima gotovine* sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl.glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven 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 2022. i 2023. godini.

Lice sa licencom


Jelena Mihajlović, računovođa



Ovlašteno lice


Davor Pejić, direktor



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJE LJINA



**NOTE - Napomene uz godišnji finansijski izvještaj
za 2024. godinu
(od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine)**

Bijeljina, februar 2025. godine

	SADRŽAJ	1
I	Godišnji finansijski izvještaj za 2024. godinu	2
1	Bilans stanja	2
2	Bilans uspeha	7
3	Izvještaj o tokovima gotovine	10
4	Izvještaj o promjenama na kapitalu	12
5	Vanbilansna evidencija	13
II	Zabilješke uz godišnji finansijski izvještaj	13
1	Opšti podaci	13
2	Osnove za sastavljanje i prezentaciju finasijskih izvještaja i računovodstveni metodi	15
3	Računovodstvene politike	15
III	Pokazatelji poslovanja	21
1	Bilans uspeha	21
2	Bilans stanja	26
IV	Ostale informacije	31
1	Transakcije sa povezanim licima	31
3	Eksternalizovane aktivnosti	31
4	Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja	32
5	Drugi finasijski izvještaji	32

I GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja -aktiva

na dan 31. 12. 2024.

17-2-255

431

Grupa računa	POZICIJA	ADP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti (001 do 004)	001	2	898.823	336.080
001, 001, 002, 009 (dov), 010, 011, 012, 019 (dov)	1.1 Gotovina	002		898.823	336.080
004, 009 (dov), 010 (dov), 011, 019 (dov), 060 (dov), 061, 069 (dov)	1.2 Sredstva na računima po odanju kod Centralne banke	003			
003, 009 (dov), 020 (dov), 021 (dov), 029 (dov), 053, 059 (dov), 080 (dov), 089 (dov), 190 (dov), 191 (dov), 199 (dov), 290 (dov), 299 (dov)	1.3 Ostali depoziti po odanju	004			
	2 Finansijška sredstva po fer vrijednosti kroz životni vijek (006 do 008)	005			
126 (dov), 126, 126 (dov)	2.1 Finansijška sredstva koja se drže radi trgovanja	006			
128 (dov), 128, 128 (dov)	2.2 Finansijška sredstva na koja je namjereno da se ne napre po fer vrijednosti kroz ostali akupni rezultat	007			
006, 007, 025, 026, 080, 080, 120, 121, 130, 141, 140, 141, 142, 143, 184, 185, 184, 189, 189 (dov), 220, 221, 240, 242, 284, 284, 289 (dov)	2.3 Finansijška sredstva koja se nisu klasifikovala ni namjere po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali akupni rezultat	008			
	3 Finansijška sredstva po fer vrijednosti kroz ostali akupni rezultat (009 do 012)	009			
029, 137, 227	3.1 Ulaganja u klasifike instrumente	010			
022, 023, 029 (dov), 132, 133, 139 (dov), 222, 223, 229 (dov)	3.2 Hattje od vrijednosti	011			
011, 012, 019 (dov), 023, 024, 029 (dov), 064, 069 (dov), 083, 089 (dov), 145, 146, 147, 148, 149, 181, 183, 189 (dov), 192, 193, 199 (dov), 243, 247, 249 (dov), 281, 289 (dov), 292, 299 (dov)	3.3 Daci krediti i ostali dajniški instrumenti	012			
	4 Finansijška sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013	2	01.135.216	8.006.348
010 (dov), 019 (dov), 090 (dov), 099 (dov)	4.1 Obavazna rezervna kod Centralne banke	014			

Bilans stanja -aktiva

stanje 31.12.2024

-6,51

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
124, 125, 128, 129 (dob), 134, 135, 136, 139 (dob), 224, 225, 226, 229 (dob)	4.2. Hartije od vrijednosti	015			
012, 013, 018, 019 (dob), 020 (dob), 021 (dob), 029 (dob), 062 (dob), 068, 069 (dob), 080 (dob), 089 (dob)	4.3. Depoziti kod drugih banaka	016			
020 (dob), 021 (dob), 029 (dob), 080 (dob), 089 (dob), 190, 191, 199 (dob), 10, 11, 180, 182, 189 (dob), 20, 280, 289 (dob), 290, 299 (dob)	4.4. Druzi krediti	017		79.185.210	8.000.548
022, 029 (dob), 082, 089 (dob), 130, 131, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 160, 161, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 250, 251, 254, 255, 256, 259, 257, 258, 259	4.5. Ostala financijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018			
152, 162, 252	9. Potraživanja po financijskom lezingu	019			
144, 244	6. Derivati financijska sredstva	020			
33	7. Uraginjani plaćeni potraž na dobit	021			
37	8. Odložena porezka sredstva	022			
30	9. Nekestenne, postrojenja i oprema	023	2	93.830	21.740
34	10. Sredstva uzeta u zakup	024			
33	11. Investicije nekretnosti	025			
311, 312, 313, 314, 317, 318, 319	12. Neminijalna sredstva	026	2	10.621	4.334
310	13. Goodwill	027			
170, 179 (dob), 270, 279 (dob)	14. Ulaganja u zaradna društva	028			
171, 179 (dob), 271, 279 (dob)	15. Ulaganja u pridružena društva	029			
172, 179 (dob), 272, 279 (dob)	16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030			
350, 351, 359 (dob)	17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obnavljaju	031			

Bilans stanja -aktiva

na dan 31.12.2024

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
027, 028, 029 idat, 030, 031, 032, 034, 035, 036, 037, 038, 039, 07, 087, 088, 09, 106, 107, 108, 199 idat, 290, 297, 298, 299 idat, 32, 358, 359 idat, 36	18 Obaštva sredstva i potraživanja	032	2	66.364	2.944
	A UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 011 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	033	2	11.220.664	8.383.355
91, 92	B VANBILANSNA EVIDENCIJA	034	2	602.617	1.437
	V UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)	035	2	11.823.271	8.384.892

Bilans stanja -pasiva
na dan 31.12.2014.

-K31

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Sapomena	Treća godina	Prethodna godina
432, 433, 442, 443, 487, 488, 496, 497, 532, 533, 587, 596	1. Finansijske obaveze po fin. vrijednosti koje bilansiraju	101			
	2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 106)	102	2	9.584.278	8.034.039
400 (dlo), 401 (dlo), 402, 403 (dlo), 410 (dlo), 411 (dlo), 412, 413 (dlo), 420 (dlo), 421 (dlo), 480 (dlo), 481 (dlo), 490 (dlo), 491 (dlo), 500 (dlo), 501 (dlo), 502, 503 (dlo), 520 (dlo), 580 (dlo), 590 (dlo)	2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103			
400 (dlo), 401 (dlo), 402, 403 (dlo), 410 (dlo), 411 (dlo), 412, 413 (dlo), 420 (dlo), 421 (dlo), 480 (dlo), 481 (dlo), 490 (dlo), 491 (dlo), 500 (dlo), 501 (dlo), 502, 503 (dlo), 520 (dlo), 580 (dlo), 590 (dlo)	2.2. Depoziti od klijenata	104			
404, 408, 409, 414, 418, 419, 424, 425, 426, 427, 480 (dlo), 493 (dlo), 494, 492, 494, 495 504, 508, 509, 524, 526, 581 (dlo), 581, 592	2.3. Uzem kredita	105		1.338.570	1.062.070
462, 552	2.4. Obaveze po lezingu	106			
430, 431, 440, 441, 540, 551	2.5. Jedan dio na ču. instrument	107		4.603.637	1.347.126
406, 407, 416, 417, 422, 424, 429, 463, 505, 507, 522, 529, 553	2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108		3.526.771	1.983.000
434, 534	3. Derivativne finansijske obaveze	109			
475	4. Obaveze za porez na dobit	110	2	29.238	13.326
402	5. Otkazane preduke obaveze	111			
	6. Rezerviranja (113 do 115)	112			
472, 473, 572	6.1. Kreditna rizik. predukih obaveza i datih garancija	113			

Bilans stanja - pasiva

na dan 31.12.2024.

-6,31

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
470 (dno), 479 (dno), 570 (dno), 579 (dno)	6.2. Ostale sponzori	114			
470 (dno), 471, 474, 479 (dno), 570 (dno), 579 (dno)	6.3. Oduzete rezervacije	115			
48, 480, 481, 484, 486, 487, 488, 489, 490, 493, 481, 482, 484, 486, 489, 490, 499, 590, 591, 592, 593, 596, 597, 598, 599, 591, 592, 594, 599, 599	7. Oduze obaveze	116	2	546.276	342.904
	A. UKUPNO OBAVEZE: (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)	117	2	9.653.792	6.980.289
	1. Akvizit kapital (119 + 120 + 121)	118	2	1.000.000	1.000.000
803 (dno), 803 (dno), 805 (dno)	1.1. Oduze akcije (Vlasnički udjeli / Oduze kapital)	119		1.000.000	1.000.000
803 (dno), 803 (dno), 803 (dno)	1.2. Povlašten akcije	120			
804	1.3. Oduzete sponzorske akcije	121			
802, 802	2. Emitovani prihod od emisije gubitak (-) =	122			
	3. Rezerve (124 do 129)	123		12.226	34.200
810 (dno), 811 (dno)	3.1. Zakonske / statutarne rezerve	124			
810 (dno)	3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		52.226	34.200
813 (dno), 812, 814	3.3. Oduze rezerve	126			
	4. Rezervacione rezerve (128 do 130)	127			
820	4.1. Rezervacione rezerve za nekezuje, postrojenja i opremu	128			
821	4.2. Rezervacione rezerve za finansijska sredstva i druge poštenosti koje ostale akcije rezultiraju	129			
822, 823, 829	4.3. Oduze rezervacione rezerve	130			
	5. Dobit (132 + 133)	131		334.376	338.716
830, 832	5.1. Dobit tekuće godine	132		534.376	338.716
831, 833, 834	5.2. Neraspodijena 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	2	1.566.862	1.381.006
	8. Učelje bez prava kontrole	138			
	B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139	2	1.566.862	1.381.006
	C. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)	140	2	11.220.654	8.361.295
96, 97	G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141	2	602.617	1.537
	D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)	142	2	11.823.271	8.362.832

Bilans uspjeha

za dan 31.12.2024

KM

Grupa računa	POZICIJA	ADP	Sapomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201	1	1.405.763	1.032.677
70 (dno)	1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202		1.405.763	1.032.677
70 (dno)	1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti koje oslađuju rezultat	203			
70 (dno)	1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti koje bilans uspjeha	204			
	2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	205	1	375.442	237.856
60 (dno)	2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206		375.442	237.856
60 (dno)	2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti koje bilans uspjeha	207			
	3. Neto prihod/rashod od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 + 205) (+/-)	208		1.030.321	794.821
71	4. Prihodi od naknada i provizija	209	1	190.999	159.981
61	5. Rashodi od naknada i provizija	210	1	72.947	48.891
	6. Neto prihod/rashod od naknada i provizija (209 + 210) (+/-)	211	1	118.052	111.090
	7. (Obavijestene finansijskih sredstava i lijevostanja (213 do 219) (+/-))	212	1	-18.299	-48.361
640; 740 + neto prihode	7.1. (Neto kredite/gubitke) / neto smanjenja ranije priznatih kredita/gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213		-18.299	-48.361
644; 744 + neto prihode	7.2. (Neto kredite/gubitke) / neto smanjenja ranije priznatih kredita/gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti koje oslađuju rezultat	214			
649 (dno)	7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednostna iskazivanja	215			
749 (dno)	7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216			
641; 741 + neto prihode	7.5. (Rezerviranja) / ukidanje ranije priznatih rezerviranja na kreditni rizik, preuzeti obaveza i drugi gascenja	217			
642 (dno); 643 (dno); 742 (dno); 743 (dno) + neto prihode	7.6. (Rezerviranja) / ukidanje ranije priznatih rezerviranja na valutni rizik	218			
642 (dno); 643 (dno); 742 (dno); 743 (dno) + neto prihode	7.7. Ostala rezerviranja / ukidanje ranije priznatih rezerviranja	219			
	8. Ostali dobiti i gubici od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220			
622; 722 + neto prihode	8.1. Neto dobiti/gubici od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221			
645; 745 + neto prihode	8.2. Neto dobiti/gubici od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222			
646; 746 + neto prihode	8.3. Neto efekti promjena vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti koje bilans uspjeha	223			
620; 720 + neto prihode	8.4. Neto dobiti/gubici od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti koje bilans uspjeha	224			
621; 721 + neto prihode	8.5. Neto dobiti/gubici od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti koje ostali ukupni rezultat	225			
647; 747 + neto prihode	8.6. Neto dobiti/gubici od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226			

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2024

27.12.2024

-K.M.

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
640 (dob), 749 (dob) - neto prihode	8.7. Ostali dobici (gubici) od finansijskih sredstava	227			
648, 748 - neto prihode	9. Neto dobici (gubici) od derivatnih finansijskih instrumentata	228			
680, 780 - neto prihode	10. Neto pozitivni (negativni) kursni razlike	229			
	11. Dobici (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230			
671, 771 - neto prihode	11.1. Neto dobici (gubici) od prestanka primanja nekretnosti, postrojenja i opreme	231			
674, 774 (dob) - neto prihode	11.2. (Neto gubitak) (neto dobit) od promjene vrijednosti nekretnosti, postrojenja i opreme	232			
674, 774 (dob) - neto prihode	11.3. (Neto gubitak) (neto dobit) od promjene vrijednosti nekretnosti, postrojenja i opreme za koje nema podjelu isplativosti (neto dobit)	233			
671, 771 - neto prihode	11.4. Neto dobici (gubici) od prestanka primanja ulaganja u investicione nekretnosti	234			
674, 774 - neto prihode	11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnosti koje se vide po fazi vrijednosti	235			
672, 772 - neto prihode	11.6. Neto gubitak (neto dobit) od promjene vrijednosti investicija u nekretnosti	236			
672, 772 - neto prihode	11.7. Neto dobici (gubici) od prestanka primanja nematerijalnih sredstava	237			
673, 773 - neto prihode	11.8. (Neto gubitak) (neto dobit) od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238			
679 (dob), 779 (dob) - neto prihode	11.9. Neto dobici (gubici) od prestanka primanja sredstava u posredni korištenje	239			
677 (dob), 777 (dob), 773 (dob), 774 (dob) - neto prihode	11.10. Neto dobici (gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240			
624, 629 (dob), 679 (dob), 724 (dob), 729 (dob) - neto prihode	11.11. Ostali (neto gubitak) (neto dobit) od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241			
726	12. Prihodi od dividendi i udjela	242			
76, 777, 778, 779	13. Ostali prihodi	243	1	8.903	10.639
65	14. Troškovi zapolnenih	244	1	411.994	363.090
662	15. Troškovi amortizacije	245	1	10.979	10.011
660, 661, 663, 664, 665, 669, 676, 677, 679	16. Ostali troškovi i rashodi	246	1	143.372	98.464
	17. Udio u rezultatima pridruženog društva i zajedničkog poslovanja primljenom omoguđenim udjelom	247			
	18. Oblici rješavanja godišnjice	248			
	19. Dobit iz redovnog poslovanja prije opozivanja (* 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 + 244 + 245 + 246 + 247 + 248)	249	1	572.734	399.084
	20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije opozivanja (* 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 + 244 + 245 + 246 + 247 + 248)	250			
680	21. Tekući porezi na dobit	251	1	-55.158	-40.368
	22. Odgodeni porezi na dobit (253 + 254 + 255 + 256)	252			
651	22.1. Efekat smanjenja odgodenih porezih sredstava	253			

Bilans uspjeta

na dan 31. 12. 2024

-33-

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. Povez na dobit (244 + 242)	257	1	-58.158	-40.368
	24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258	1	314.576	359.716
	25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259			
633 (doh), 674 (doh), 733 (doh), 774 (doh) + nivo prika	26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260			
	27. Dobit (258 + 260)	261	1	314.576	359.716
	28. Gubitak (259 + 260)	262			
	29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeta (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263			
promjena na: 821 (doh)	29.1. Povećanje/smanjenje fer vrijednosti dugotrajnih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264			
promjena na: 822	29.2. Efekat promjena u transakcijama različitog "hedging"	265			
	29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266			
promjena na: 829 (doh)	29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeta	267			
	29.5. Povez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268			
	30. Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeta (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269			
promjena na: 820	30.1. Revalorizacija nekretnosti, potrošnja i opreme	270			
promjena na: 821 (doh)	30.2. Povećanje/smanjenje fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271			
promjena na: 825	30.3. Aktuelizacija dobrih/gubici od planova definisanih primanja	272			
	30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja izostalog poslovanja	273			
	30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274			
promjena na: 829 (doh)	30.6. Ostale stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeta	275			
	30.7. Povez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276			
	31. Ostali rezultati (+ 263 + 269)	277			
	32. UKUPNI III-213.YAT (261 ili 262 + 277)	278		314.576	359.716
	33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279			
	33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280			
	34. Dobit/gubitak koji pripada 1. Vječniskim vlasnicima	281			
	34. Dobit/gubitak koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	282			
	35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Vječniskim vlasnicima	283		360.203	281.101
	35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284		184.373	107.613

Tokovi gotovine

izdan 31. 12. 2024

11-12-2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
1.1	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301		1.431.193	1.058.223
1.2	Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302		-430.464	-216.352
1.3	Prilivi od od naknada i provizija	303		214.079	155.724
1.4	Odlivi od od naknada i provizija	304		-61.381	-26.197
1.5	Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	305			0
1.6	Neto prilivi od izdavanja i otuđenja finansijskih instrumenata	306			
1.7	Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja sa date kredite i kamate	307		0	
1.8	Odlivi po osnovu plaćanja zapređenima	308		-412.893	-393.089
1.9	Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309		-397.375	-118.689
1.10	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310		213.437	181.243
1.11	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311		-62.893	-72.361
1.12	Plaćeni porezi na dobit	312		-48.046	-56.387
1.13	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	313		646.183	551.090
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		-2.179.843	-2.184.218
1.17	Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lezingu	317			0
1.18	Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	318			0
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 amortizovanoj trošku	321			0
1.22	Neto (povećanje) / (smanjenje) rezervisanja sa obavezom	322			
1.23	Neto (povećanje) / (smanjenje) ostalih obaveza	323			
A.	Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	324		-1.533.660	-1.633.128
2.1	Sticanje vlastitih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali skupni rezultat	325			
2.2	Prilivi od otuđenja klasifikovanih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali skupni rezultat	326			
2.3	Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali skupni rezultat	327			
2.4	Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali skupni 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 nekretnosti, postrojenja i opreme	331		-34.263	-23.186
2.8	Prilivi od otuđenja nekretnosti, postrojenja i opreme	332			
2.9	Sticanje investicijom nekretnosti	333			
2.10	Prilivi od otuđenja investicijom nekretnosti	334			
2.11	Sticanje nematerijalnih sredstava	335		-13.898	-4.687
2.12	Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336			
2.13	Sticanje udjela u drugim subjektima	337			

Takovi gotovine
na dan 31. 12. 2024

(KM)

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	2.14. Prihodi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	338			
	2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima	339			
	2.16. Prihodi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	340			
	2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	341			
	2.18. Prihodi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	342			
	2.19. Pristupne dividende	343			
	2.20. Ostali prihodi iz aktivnosti investiranja	344			
	2.21. Ostali prihodi iz aktivnosti investiranja	345			
	II. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (328 do 347)	346		-48.133	-29.673
	3.1. Prihodi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	347			
	3.2. Prihodi od izdavanja preferiranih akcija	348			
	3.3. Otkup sopstvenih akcija	349			
	3.4. Prihodi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	350			
	3.5. Isplacene dividende	351		-440.790	-215.170
	3.6. Prihodi od kredita od banaka	352		1.089.944	998.196
	3.7. Otplate glavnice kredita od banaka	353		-1.190.673	-140.295
	3.8. Prihodi od kredita od drugih finansijskih institucija	354			0
	3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355			0
	3.10. Prihodi od subvencioniranih kredita	356			0
	3.11. Otplate glavnice subvencioniranih kredita	357			0
	3.12. Otplate glavnice pozicija	358			0
	3.13. Prihodi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	359		3.300.000	1.300.000
	3.14. Odlizi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	360		-1.243.693	-821.531
	3.15. Ostali prihodi iz aktivnosti finansiranja	361		6.741.514	4.405.095
	3.16. Ostali odlizi iz aktivnosti finansiranja	362		-6.411.958	-1.600.000
	V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	363		2.144.354	1.796.005
	4. NETTO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKI EKIVALENTA (A + B + V)	364		562.544	133.004
	5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU PERIODA	365		336.079	203.075
	6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKI EKIVALENTA	366		0	0
	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	367	4	898.623	336.075

Izvještaj o promjenama na kapitalu na dan 31.12.2024.

-KM

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka po A206	KAPITALI KOJE PRIMA ZA VLASTIŠTINAMA MATIČNOG Društva								UDELNI KAPITALI KONTROLU (MAJITORSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (94 + 10)
		Akcijski kapital – Vlasništvo u čitav	Vlasništvo u prilogu	Rezerve	Realizirani rezerve i rezerve, izostavljeni izostavljeni i izostavljeni	Realizirani rezerve i rezerve, izostavljeni izostavljeni i izostavljeni	Realizirani rezerve i rezerve, izostavljeni izostavljeni i izostavljeni	Realizirani rezerve i rezerve, izostavljeni izostavljeni i izostavljeni	Realizirani rezerve i rezerve, izostavljeni izostavljeni i izostavljeni		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Stanje na dan 1. 1. 20. godine	901	1.000.000		22.065				220.496	1.240.521		1.240.521
2. Efekte promjena u računovodstvenom poslovanju	902										
3. Efekte ispravaka prijava	903										
4. Stanje na dan 1. 1. 20. 23. godine (901 + 902 + 903)	904	1.000.000		22.065				220.496	1.240.521		1.240.521
5. Dobit (gubitak) za godinu	905							358.716	358.716		358.716
6. Ostali ukupni rezultati za godinu (dobit/gubitak) (905 + 906)	907							358.716	358.716		358.716
7. Emission akcija i drugih oblika vlasništva kapitala	908										
8. Sticanje vlastitih akcija i drugih oblika vlasništva kapitala	909										
9. Obrazloženje promjena	910							215.171	215.171		215.171
10. Druge oblike raspolaganja dobiti i gubitka	911			11.329				-11.329			
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31. 12. 20. 23. godine (904 + 907 + 908 + 909 + 910 + 911 + 912)	913	1.000.000		34.290				358.716	1.393.006		1.393.006
14. Efekte promjena u računovodstvenom poslovanju	914										
15. Efekte ispravaka prijava	915										
16. Stanje na dan 1. 1. 20. 24. godine (913 + 914 + 915)	916	1.000.000		34.290				358.716	1.393.006		1.393.006
17. Dobit (gubitak) za godinu	917							514.576	514.576		514.576
18. Ostali ukupni rezultati za godinu	918										
19. Ukupni dobit (gubitak) (917 + 918)	919							514.576	514.576		514.576
20. Emission akcija i drugih oblika vlasništva kapitala	920										
21. Sticanje vlastitih akcija i drugih oblika vlasništva kapitala	921										
22. Obrazloženje promjena	922							340.780	340.780		340.780
23. Druge oblike raspolaganja dobiti i gubitka	923			17.936				-17.936	0		0
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31. 12. 20. 24. godine (916 + 919 + 920 + 921 + 922 + 923 + 924)	925	1.000.000		52.226				514.576	1.566.861		1.566.861

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Načrtovanje	Tečajna godišnja brzina iznos vanbilansnih obuhvata	Tečajna godišnja brzina iznos sveukupne kreditne poslovanja, po vanbilansnim obuhvatima	Tečajna godišnja, Neto iznos vanbilansnih obuhvata	Prethodna godišnja brzina iznos vanbilansnih obuhvata	Prethodna godišnja brzina iznos sveukupne kreditne poslovanja, po vanbilansnim obuhvatima	Prethodna godišnja brzina iznos vanbilansnih obuhvata
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije	901		2	100.000	11	100.000	10	100.000
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	902							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	903							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	904							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	905							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	906							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	907							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	908							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	909							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	910							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	911							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	912							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	913							
	Napredna odobrenja iz finansijske institucije, iznos, iznos	914							

II ZABILJEŠKE UZ GODIŠNJI 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 po osnivaču; 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; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj:

059-0-Reg-24-000 806 od 12.11.2024. godine izvršen je upis osnivanja dijela MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, Filijala Doboj.

Na 31.12.2024. godine Osnivački kapital Društva iznosi 1.000.060,00 KM (BAM).

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

Društvo se sastoji od sjedišta odnosno centrale koja se nalazi u ulici Stefana Dečanskog br. 125, 76300 Bijeljina i četiri (4) poslovne jedinice odnosno filijale. Društvo zapošljava deset (10) radnika.

Organi Društva

Prema Statutu Društva organi Društva su:

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

Članovi Upravnog odbora Društva čine:

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

Članovi 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 godišnjeg obračuna za period 01.01. do 31.12.2024. 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.

Društvo 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 2024. 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, 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 predvidljivoj 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,

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.

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa stanja

Finansijski instrumenti

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 imovine 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 ostala 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*

Kreditna 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 MRS39/ 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 dospjelog 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 djelatnosti 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 odmjerenje 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. T. 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

pozajmicarna, 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 stope. 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 procijeniti iznos obaveza.

→ *Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze*

Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze knježene 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 poravnanja 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 knježe 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.

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa uspjeha

Prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, ostali prihodi i ostali rashodi poslovanja se knjiže po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslova iz obligacionog odnosa koji su definisani ugovorom između klijenta i Društva.

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 dr.), i ostale operativne troškove (kao što su troškovi materijala, proizvodne usluge, amortizacija, nematerijalni troškovi, porezi i doprinosi nezavisni od rezultata, bruto zarade i dr.).

→ *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 kredita, po metodi efektivne kamatne stope.

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

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

PRIHODI I RASHODI

Prihodi i rashodi obuhvataju prihode i rashode od kamata, naknada i provizija, obezvrjeđenja finansijskih sredstava i rezervisanja ostale dobitke i gubitke od dugoročnih nefinansijskih sredstava, troškove zaposlenih, troškove amortizacije i ostale prihode i rashode.

Prihodi po osnovu aktivne kamte, predstavljaju prihodi od kamata na kredite i kamata od drugih potraživanja, obračunavaju se u skladu sa odredbama ugovora. Rashodi po osnovu pasivne kamate, predstavljaju trošak, obračunavaju se mjesečno sa izuzetkom pojedinačnih ugovorenih obaveza sa kraćim periodom obračuna.

Prihodi od naknada obuhvataju prihode po osnovu obrade kreditnih zahtjeva i ugovorenih naknada po osnovu poslovno tehničke saradnje (PTS) sa distributerima roba i usluga. Rashodi od naknada obuhvataju provizije i naknade po osnovu platnog prometa prema poslovnim bankama, naknade za emisiju obveznica prema brokerskoj kući, i naknade prema institucijama (ABRS, CRHOV, BL berzi, CB BiH-CRK i CR-zaloga).

Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	795,221	1,030,421
2	211	Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizij	111,130	118,052
3		Dobitak/gubitak iz poslova finansiranja	906,351	1,148,473

Ostvarena dobit iz poslova finansiranja (1.148.473 KM) hronološki prati pozicije Bilansa uspjeha sa strukturom prikazanom u narednim tabelama:

AOP 201 – Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi

AOP 201 - PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	1,032,677	1,405,763
1.	202	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	1,032,677	1,405,763
1.1.		Prihodi od redovnih kamata iz sredstava društva	1,006,445	1,368,566
1.2.		Prihodi od zateznih kamata iz sredstava društva	3,636	5,894
1.3		Prihodi od kamata po kreditima plasiranim iz kreditnih linija	27,566	31,166
1.4		Prihodi od zatezne kamate po kreditima plasiranim iz kred. Linija	30	137

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

AOP 205 - RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	237,456	375,343
1.	206	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	237,456	375,343
1.1.		Rashodi kamata po uzetim pozajmicama od fizičkih i pravnih lica	162,013	186,920
1.2.		Rashodi kamata po emitovanim HOV -obveznic	73,904	176,654
1.3		Rashodi kamata po kreditima od banaka	1,539	11,657
1.4		Rashodi zateznih kamata	0	113

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	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	795,221	1,030,421
1.	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	1,032,677	1,405,763
2.	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamtnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	-237,456	-375,342

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	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	209	Prihodi od naknada i provizija	159,981	190,999
1.		Prihodi od naknada kreditne aktivnosti	146,981	178,556
2.		Prihodi od naknada poslovno tehničke saradnje (PTS)	12,770	12,443
3		Prihodi od ostalih naknada	230	0

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	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	210	Rashodi od naknada i provizija	48,851	72,947
1.		Naknade prema institucijama (ABRS, CB BSH-CRK, CR HOV CR-zaloga)	31,236	42,035
2.		Naknade za brokerske usluge	8,500	18,500
3.		Naknade za usluge platnog prometa	7,416	8,422
4.		Ostale naknade	1,699	3,990

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	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij (209-210)	111,130	118,052
1.	209	Prihodi od naknada i provizija	159,981	190,999
2.	210	Rashodi od naknada i provizija	-48,851	-72,947

Operativni prihodi i rashodi i ostali prihodi i rashodi

OPERATIVNI I OSTALI PRIHODI I RASHODI (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
1	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	46,361	-18,299
2	243	Ostali prihodi	10,659	8,905
3	244	Troškovi zaposlenih	-363,090	-411,994
4	245	Troškovi amortizacije	-10,012	-10,979
5	246	Ostali troškovi i rashodi	-98,464	-143,372
6		Dobitak/gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja	-414,546	-575,739

Ostvareni gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja (-575.739 KM) prikazana je hronološki, prateći pozicije Bilansa uspjeha, u narednim tabelama:

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	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	46,361	-18,299
1.		Rahodi indirektnog otpisa plasmana u toku godine	-94,011	-75,311
2.		Prhodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana u toku godine	140,372	57,012

Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja-neto kreditni gubitak (18.299 KM), u izvještajnoj godini povećan je dodatnim izdvajanjima ispravki vrijednosti/formiranjem regulatornih rezervi na portfolio kredita.

AOP 243 - Ostali prihodi

AOP 243 - OSTALI PRIHODI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	243	Ostali prihodi	10,659	8,905
1.		Prhodi ranijih godina	5,562	384
2.		Ostali prihodi operativnog poslovanja	4,488	6,276
3.		Ostali prihodi	609	2,245

U ostale prihode (8.905 KM) ulaze: prihodi ranijih godina- oprihodovane naknade za obradu kredita; prihodi iz operativnog poslovanja- naknade za RZ i popust za nabavku goriva; i ostali prihodi- sitna salda, oprihodovana obaveza i naplaćeni sudski troškovi.

AOP 244 – Troškovi zaposlenih

AOP 244 - TROŠKOVI ZAPOSLENIH				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	244	Troškovi zaposlenih	363,090	411,994
1.		Troškovi zaposlenih	363,090	411,994

Troškovi zaposlenih se sastoje od bruto primanja zaposlenih radnika, bruto primanja članova upravnog odbora, bruto primanja članova odbora za reviziju i bruto primanja angažovanih po osnovu ugovora o djelu.

AOP 245 – Troškovi amortizacije

AOP 245 - TROŠKOVI AMORTIZACIJE				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	245	Troškovi amortizacije	10,011	10,979
1.		Amortizacija materijalne imovine (automobili, IT oprema, namještaj, uređaji za grejanje i hlađenje)	9,458	9,579
2.		Amortizacija nematerijalne imovine (softver)	553	1,400

AOP 246 – Ostali troškovi i rashodi

AOP 246 - OSTALI TROŠKOVI I RASHODI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	246	Ostali troškovi i rashodi	98,464	143,372
1		Troškovi materijala i energije	15,592	23,933
2		Troškovi proizvodnih usluga	63,562	92,523
3		Nematerijalni troškovi	10,284	13,491
4		Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	7,197	6,986
5		Ostali troškovi	1,829	6,440

Ostali rashodi (143.372 KM) sastoje se od: troškova materijala ukupne vrijednosti 23.933 KM (tr. materijala za poslovanje 8.777 KM, tr.goriva i maziva 7.001 KM, tr. el.energije 2.541 KM, tr.sitnog inventara 2.008 KM i dr.); troškova proizvodnih usluga ukupne vrijednosti 92.523 KM (tr.održavanja os.sredstava- informacijski sistem 34.677 KM, tr.zakupa poslovnog prostora- na pet lokacija 23.778 KM, tr. reklame i propagande 15.936 KM, tr.telefoni i interneta 9.078 KM, poštanski tr. 3.341 KM, i dr.); nematerijalnih troškova ukupne vrijednosti 13.491 KM (tr. oglasa 2.098 KM, tr. advokatskih usluga 2.156 KM, tr. notarskih usluga 2.042, tr. reprezentacije 1.411 KM i dr.); troškova poreza i doprinosa ukupne vrijednosti 6.982 KM (tr.sudskih i administrativnih taksi 1.652 KM, tr. porez na zakup 724 KM, tr.naknada za sume RS/BN 1.286 KM, tr. naknade za protiv-požarno 499 KM, tr.naknada za invalide 305 KM i dr.) i ostali troškovi ukupne vrijednosti 6.404 KM (tr.otpisa plasmana 1.334 KM, rashod ranijih godina-greška u obračunu 4.223 KM i dr.).

Dobit

AOP 249 – Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja

AOP 249 - DOBITIZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	399,084	572,734
1	208	Neto prihodi (rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	795,221	1,030,421
2	211	Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizij	111,130	118,052
3	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-46,361	-18,299
4	243	Ostali prihodi	10,659	8,905
5	244	Troškovi zaposlenih	-363,090	-411,994
6	245	Troškovi amortizacije	-10,011	-10,979
7	246	Ostali troškovi i rashodi	-98,464	-143,372

AOP 251/257 – Tekući porez na dobit

AOP 251/257 - TEKUĆI POREZ NA DOBIT/ POREZ NA DOBIT			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.06.2024.godine
		1	2	3
0	251	Tekući porez na dobit	40,368	58,158
0	257	Porez na dobit	40,368	58,158
1	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	399,084	572,734
2		Povećanje poreske osnovice	4,661	8,850
3		Smanjenje poreske osnovice	-70	0
4		Poreska osnovica (1+2-3)	403,675	581,584
5	257	Porez na dobit (efektivn stopa 10,15% *1)	40,368	58,158
6		Porez koji se plaća u RS	25,298	38,071
7		Porez koji se plaća u BD	15,070	20,088

Tekući porez na dobit je obračunat na uvećanu poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom RS.

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	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	258	Dobit iz redovnog poslovanja (1-2)	358,716	514,576
0	261	Dobit (neto) (1-2)	358,716	514,576
1	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	399,084	572,734
2	257	Porez na dobit	40,368	58,158

Nakon plaćanja poreza na dobit od 58.158 KM, neto dobit Društva za poslovnu 2024. godinu iznosi 514.576 KM.

2. BILANS STANJA

Aktiva – finansijska sredstva

U narednim tabelama analitički, hronološkim redom prikazane su pozicije Bilansa stanja.

AOP 001 – Gotovina i gotovinski ekvivalenti

AOP 001 GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	336,080	898,623
1	002	Gotovina	335,989	898,623
1.1.		Gotovina na žiro-računu u domaćoj valuti	335,989	898,557
1.2.		Gotovina na žiro-računu u stranoj valuti	61	61
1.3.		Gotovina u blagajni	30	5

Gotovina Društva u iznosu od 898.623 KM se nalazi na žiro-računima kod tri poslovne banke (Naša Banka ad Banja Luka, Atos Banka ad Banja Luka i Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka), preko kojih obavlja platni promet.

Transakcije preko blagajne se vrše samo u izuzetnim slučajevima kada se od klijenata naplaćuje naknada za izdate mjenice putem kojih se obezbjeđuju kreditna zaduženja.

AOP 013 – Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	013	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8,006,548	10,185,216
1	017	Dati krediti	8,006,548	10,185,216
1.1.		Potraživanja za kamate i naknade u domaćoj valuti	39,161	41,539
1.2.		Potraživanja za kamate i naknade u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	0	0
1.3.		Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	1,472,036	2,414,618
1.4.		Dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	6,524,799	7,719,429
1.5.		Dospjeli kratkoročni krediti u domaćoj valuti	32,694	51,301
1.6.		Dospjeli dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	134,085	148,292
1.7.		IV kamati i naknade u domaćoj valuti	-30,883	-31,023
1.8.		IV kratkoročnih kredita u domaćoj valuti	-33,017	-45,626
1.9.		IV dugoročnih kredita u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	-172,070	-177,621
1.10.		Razgraničenja potraživanja za obračunatu nedospjelu kamatu	39,743	54,557

Finansijska sredstva u neto vrijednosti od 10.185.216 KM sastoje se od bruto potraživanja za kamate i naknade na odobrene kredite (41.539 KM), bruto potraživanja za kredite- kratkoročne, dugoročne,

dospjele kratkoročne i dospjele dugoročne kredite (10.343.389 KM), ispravki vrijednosti za kreditne rizike (-254.270 KM), i razgraničenih potraživanja (AVR) za obračunatu nedospjelu kamatu (54.557 KM) – na mjesečnom nivou razgraničena, obračunata i ukalkulisana aktivna kamata na kredite sa anuitetima za naplatu dužim od mjesec dana (kvartalni/polugodišnji/godišnji).

AOP 023 – Nekretnine, postrojenja i oprema

AOP 023 NEKRETNINE POSTROJENJA I OPREMA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	023	Nekretnine postrojenja oprema	33,749	53,830
1		Oprema (auta, računari, namještaj...)	78,152	107,811
2		IV opreme (amortizacija)	-44,403	-53,982

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

AOP 026 – Nematerijalna sredstva

AOP 026 NEMATERIJALNA SREDSTVA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	026	Nematerijalna sredstva	4,134	16,621
1		Softver	19,747	33,635
2		IV softvera (amortizacija)	-15,613	-17,014

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

AOP 032 – Ostala sredstva i potraživanja

AOP 032 OSTALA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	032	Ostala sredstva i potraživanja	2,844	66,364
1		Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i dopnosa	5	0
2		Potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima	1,523	30,481
3		Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	3	563
4		Potraživanja u obračunu	53	182
5		Razgraničeni troškovi	0	7,919
5		Zalihe materijala	1,250	1,220
6		Sredstva stečensnaplatom potraživanja namjerjena prodaji	0	26,000
7		Sitni inventar u upotrebi	1,864	3,644
8		IV sitnog inventara u upotrebi	-1,864	-3,644

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	11,220,654
1	001	Gotovine i gotovinski ekvivalenti	336,080	898,623
2	013	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8,006,548	10,185,216
3	021	Akontacija poreza na dobit	0	0
4	023	Nekretnine postrojenja oprema	33,749	53,830
5	026	Nematerijalna sredstva	4,134	16,621
6	032	Ostala sredstva i potraživanja	2,844	66,364

Bilansna aktiva ili ukupna sredstva Društva iznose 11.220.654 KM i sastoje se od: gotovine i gotovinskih ekvivalenata, finansijskih sredstava iskazanih po amortizovanoj vrijednosti, nekretnina

postrojenja i opreme, nematerijalnih sredstava i ostalih sredstava i potraživanja. Struktura ovih pozicija je prikazana u prethodnim tabelama.

AOP 034 – Vanbilansna evidencija

AOP 034 VANBILANSNA EVIDENCIJA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	034	Vanbilansna evidencija	1,537	602,617
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving i overdraft)	0	600,000
2		Plaćeni sudski troškovi	1,537	2,617

Vanbilans se sastoji od neiskorištenih kreditnih sredstava i plaćenih sudskih troškova. Neiskorištena kreditna sredstva se odnose na tri odobrena a nepovučena kredita vrijednosti 600.000 KM, od kojih su dva revolving kredita (Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka u iznosu od 100.000 KM i Naša Banka ad Banja Luka u iznosu od 300.000 KM) i jedan overdraft kredit (Atos Banka ad Banja Luka u iznosu od 200.000 KM). Plaćeni sudski troškovi (2.617 KM) predstavljaju knjigovodstveni otpis, po okončanju sudskih sporova naplatiće se od dužnika, ako to ne bude moguće odlukom nadležnog organa Društva pristupiće se trajnom otpisu.

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	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	8,384,892	11,823,271
1	033	Ukupna sredstva	8,383,355	11,220,654
2	034	Vanbilansna evidencija	1,537	602,617

Pasiva – finansijske obaveze

AOP 102 – Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti

Društvo je za potrebe finansiranja kreditnog portfolija pribavljalo sredstva putem pozajmica od fizičkih i pravnih lica, putem kreditnih zaduženja kod poslovnih banaka i Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske (IRBRS), te putem emitovanih HOV-obveznica.

AOP 102 FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	6,634,659	9,084,278
1	105	<i>Uzeti krediti</i>	1,692,030	1,555,570
1.1.		Kredit u finansijskih institucija - IRB	1,393,008	1,241,237
1.2.		Kredit u finansijskim institucijama - poslovne banke	200,000	251,043
1.3.		Obaveze za kamtu kreditima od finansijskih institucija	64	373
1.4.		Razgraničena obaveza za obračunatu nedospjelu kamatu	0	62,917
2	107	<i>Izdati dlužnički instrumenti</i>	1,747,629	4,003,937
2.1.		Emitovane HOV - obveznice (II emisija)	360,984	0
2.2.		Emitovane HOV - obveznice (III emisija)	1,386,645	912,914
2.3.		Emitovane HOV - obveznice (IV emisija)	0	1,591,023
2.4.		Emitovane HOV - obveznice (V emisija)	0	1,500,000
3	108	<i>Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti</i>	3,195,000	3,524,771
3.1.		Pozajmice od fizičkih lica	1,095,000	1,250,000
3.2.		Pozajmice od pravnih lica	2,100,000	2,270,000
3.2.		Kamata po osnovu kratkoročnih pozajmica		215
3.4.		Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	0	4,556

Uzeti krediti od finansijskih institucija se odnose na dva kratkoročna anuitetna kredita povučena od Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka i iz kreditnih sredstava iz fondova IRBRS-a namjenskog karaktera, koja su po pravilima IRBRS-a odobravani korisnicima dugoročnih kredita.

Razgraničene obaveze za obračunatu nedospjelu kamatu, koja je unaprijed (na mjesečnom nivou) obračunata i ukalkulisana u pasivne kamate na kratkoročne pozajmice sa ugovorenim jednokratnom otplatom glavnice i kamate.

Na 31.12.2024. godine aktivne su tri emisije obveznica i to: III-emisija obveznica (EO3) aktivna u periodu 11.09.2023.do 13.09.2026. godine sa mjesečnim anuitetom u vrijednosti od 46.315,65 KM, i IV-emisija obveznica (EO4) aktivna u periodu 17.04.2024. do 17.04.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 61.754,19 KM, i V emisija (EO5) aktivn u period 28.12.2024. do 28.12.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 46.315,65 KM.

AOP 110 – Obaveze za porez na dobit

AOP 110 OBAVEZE ZA POREZ NA DOBIT			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelj poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	110	Obaveze za porez na dobit	13,126	23,238
1	110	Obaveze za porez na dobit	13,126	23,238

Obaveze za porez na dobit (23.238 KM) predstavlja razliku između obračunatog poreza na dobit za 2024. godinu i uplaćene akontacije poreza na dobit u toku 204. godine.

AOP 116 – Ostale obaveze

AOP 116 OSTALE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelj poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	116	Ostale obaveze	342,504	546,276
1		Obaveze po osnovu zarada i naknada	94	72
2		Obaveze prema dobavljačima	2,034	2,865
3		Obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita	183,530	337,806
4		Obaveze za poreze i doprinose	753	968
5		Pasivna vremenska razgraničenja	156,085	204,565

Ostale obaveze čine sledeći pokazatelji: obaveze po osnovu zarada i naknada (72 KM); obaveze prema dobavljačima (2.865 KM); obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita su prije rok dospelja uplaćene obaveze po kreditima od strane korisnika kredita (337.806 KM); obaveze za poreze i doprinose (968 KM) odnose se na naknade za šume RS (631 KM), naknade za šume BD (66 KM) i naknada za protivpožarnu zaštitu (271 KM); PVR-pasivna vremenska razgraničenja (204.565 KM) odnose se na razgraničene unaprijed naplaćene kamate (69.941 KM), razgraničene unaprijed naplaćene naknade (132.998 KM), razgraničenje obaveza prema CBBiH iz 2024. godine a koje su fakturisane i plaćene u 2025. godini (1.512 KM), i razgraničenje obaveza za iznajmljivanje štampača, iz 2024. godinu, a koje su fakturisane i plaćene u 2025. godini (113.87 KM).

AOP 117 – Ukupne obaveze

AOP 117 UKUPNE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelj poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	6,990,289	9,653,792
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	6,634,659	9,084,278
2	110	Obaveze za porez na dobit	13,126	23,238
3	116	Ostale obaveze	342,504	546,276

AOP 118 – Akcijski kapital

Vlasnička struktura kapitala Društva čini jedno pravno lice i pet fizičkih lica, i prikazana je u narednoj tabeli:

AOP 118 AKCIJSKI KAPITAL					(U KM)	
R.br.	AOP	Naziv/ime i prezime	31.12.2023. godine		31.12.2024. godine	
			Kapital u KM	Učešće %	Kapital u KM	Učešće %
0	118	AKCIJSKI KAPITAL	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%

Osnivački kapitala Društva sastoji se od 1.000.060 akcija nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji.

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	1,566,862		
1	118	Akcijski 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	123	Rezerve	34,290	52,226		
3	131	Dobit	358,716	514,576		
3.1.	132	Dobit tekuće godine	358,716	514,576		
3.2.	123	Neraspoređena dobit ranijih godina	0	0		
3.3.	134	Gubitak	0	0		

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

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	31.12.2024.godine		
		1	2	3		
0	140	Ukupne obaveze i kapital (1+2)	8,383,355	11,220,654		
1	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	6,990,289	9,652,792		
2	139	Ukupan kapital	1,393,066	1,566,862		

Ukupne obaveze i kapital ili bilansna pasiva predstavlja iznos od 11.220.654 KM.

AOP 141 – Vanbilansna evidencija

AOP 141 VANBILANSNA EVIDENCIJA					(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	31.12.2024.godine		
		1	2	3		
0	141	Vanbilansna evidencija	1,537	602,617		
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving i overdraft)	0	600,000		
2		Plaćeni sudski troškovi	1,537	2,617		

Vanbilans se sastoji od neiskorištenih kreditnih sredstava i plaćenih sudskih troškova. Neiskorištena kreditna sredstva se odnose na tri odobrena a nepovučena kredita vrijednosti 600.000 KM, od kojih su dva revolving kredita (Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka u iznosu od 100.000 KM i Naša Banka ad Banja Luka u iznosu od 300.000 KM) i jedan overdraft kredit (Atos Banka ad Banja Luka u iznosu od 200.000 KM). Plaćeni sudski troškovi (2.617 KM) predstavljaju knjigovodstveni otpis, po okončanju sudskih sporova naplatiće se od dužnika, ako to ne bude moguće odlukom nadležnog organa Društva pristupiće se trajnom otpisu.

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	11,823,271
1	140	Ukupne obaveze i kapital	8,383,355	11,220,654
2	141	Vanbilansna evidencija	1,537	602,617

IV OSTALE INFORMACIJE

1. Transakcije sa povezanim licima

Povezana lica sa Društvom su osnivači 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:

R.Br.	Naziv pokazatelja	Transakcije sa povezanim licima po osnovu pozajmica uzetih od pra			Transakcije sa dobavljačima povezanim licima
		Pravna lica - akcionari Društva i sa njima povezana lica	Fizička lica - akcionari Društva i sa njima povezana	Fizička lica - članovi organa upravljanja i sa njima povezana lica	
1	Početno stanje na dan 01.01.2024. g.	1,500,000.00	0.00	680,000.00	0.00
2	Dugovni promet za period 01.01. - 31.12.2024. g.	3,420,000.00	320,000.00	900,000.00	11,758.50
3	Potražni promet za period 01.01. - 31.12.2024. g.	3,650,000.00	120,000.00	1,100,000.00	11,758.50
4	Saldo potraživanja / obaveza na dan 31.12.2024. g.	1,270,000.00	200,000.00	480,000.00	0.00

Poslovanje sa povezanim licima u izvještajnom periodu se odnosi na uzimanje novčanih pozajmica namjenjenih finansiranju kreditnih aktivnosti Društva i plaćanje naknade za 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 u 2024. godini četiri usluge povjerilo sljedećim eksternim saradnicima:

- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera povjerene su pravnom licu Infostudio doo, Sarajevo i Wenisoft Niš.

- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera za obračun plata povjerene su pravnom licu Infosistem d.o.o, Bijeljina,
- ✓ Advokatske usluge su povjerene Advokatskoj kancelariji Čeklić, Krsmanović i Matić, Bijeljina.

3. Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

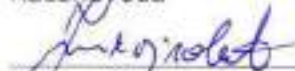
Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

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 12., odražava strukturu, promjene i veličinu kapitala za 2023. i za 2024. godinu.

→ *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 10. i 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 2024. godini.

Računovoda


Jelena Mihajlović



Direktor


Davor Pečić



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJELJINA

**NOTE - Napomene uz finansijski izvještaj
za period od 01.01.2024. do 30.09.2024. godine**

Bijeljina, oktobar 2024. godine

	SADRŽAJ	1
I	Finansijski izvještaj	2
1	Bilans stanja	2
2	Bilans uspjeha	2
3	Izvještaj o tokovima gotovine	3
4	Izvještaj o promjenama na kapitalu	4
5	Izvještaj o vanbilansnoj evidenciji	5
II	Zabilješke uz finansijski izvještaj	5
1	Opšti podaci	5
2	Osnovi za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja i računovodstvenih politika	7
3	Računovodstvene politike	7
III	Pokazatelji poslovanja	14
1	Bilans uspjeha	14
2	Bilans stanja	17
IV	Ostale informacije	23
1	Sudski postupci	23
2	Transakcije sa povezanim licima	23
3	Eksternalizovane aktivnosti	23
4	Događaji nakon datuma finansijskog izvještavanja	23
5	Drugi finansijski izvještaji	23

I FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

BILANS STANJA na dan 30.09.2024.godine

R.br.	AOP	Pokazatelj poslovanja	Napomena	30.09.2024.godine	31.12.2023.godine
1	2	3	4	5	
1		BILANSNA AKTIVA			
1	001	Gotovina	18	259,398	336,080
2	005	Financijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		0	0
3	007	Financijska sredstva kroz ostvaren ukupan rezultat		0	0
4	013	Financijska sredstva po amortiziranoj vrijednosti	18	9,848,691	8,006,548
4.1	017	Dati krediti		9,848,691	8,006,548
5	021	Unaprijed plaćen porez na dobit	18	26,190	0
6	023	Nekretnine postrojenja i oprema	18	53,322	33,749
7	026	Nematerijalna sredstva	19	17,318	4,134
8	032	Ostala sredstva i potraživanja	19	4,414	2,844
9	033	Ukupna sredstva	19	10,209,333	8,383,355
10	034	Vanbilansna evidencija	19	349,094	1,537
11	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	20	10,558,427	8,384,892
11		BILANSNA PASIVA			
1	102	Financijske obaveze po amortiziranoj vrijednosti	20	8,263,317	6,634,659
1.1	105	Uzeti krediti		1,891,383	1,692,030
1.2	107	Izdani dužnički instrumenti		2,781,588	1,747,629
1.3	108	Ostale financijske obaveze po amortiziranoj		3,590,947	3,195,000
2	110	Obaveze za porez na dobit	21	0	13,126
3	116	Ostale obaveze	21	464,418	343,504
4	117	Ukupne obaveze	21	8,727,735	6,990,289
5	118	Akcijski kapital	22	1,000,060	1,000,060
6	123	Rezerve (zakonske/statutarne)		52,726	34,290
7	131	Dobit		429,312	358,716
8	139	Ukupan Kapital	22	1,481,598	1,393,066
9	140	Ukupne obaveze i kapital	22	10,209,333	8,383,355
10	141	Vanbilansna evidencija	22	349,094	1,537
11	142	Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija	22	10,558,427	8,384,892

BILANS USPJEHA za period 01.01.2024. do 30.09.2024.godine

R.br.	AOP	Pokazatelj poslovanja	Napomena	30.09.2024.godine	30.09.2023.godine
1	2	3	4	5	
		Prihodi i rashodi kamata			
1	201	Prihodi od kamata i prihodi po efektivnoj kamat. stopi	14	1,006,943	725,577
2	205	Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	15	271,665	361,731
3	208	Neto prihodi / (rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	15	735,278	563,846
4	209	Prihodi od naknada i provizija	15	134,501	112,986
5	210	Rashodi od naknada i provizija	15	45,782	37,548
6	211	Neto prihodi / (rashodi) od naknada i provizija	15	88,719	75,438
7	212	Obezvrjeđenje financijskih sredstava i rezervisanja	16	-10,549	-43,150
8	243	Ostali prihodi	16	4,540	5,734
9	244	Troškovi zaposlenih	16	293,481	263,411
10	245	Troškovi amortizacije	17	7,344	7,016
11	246	Ostali troškovi i rashodi	17	87,851	68,718
12	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	17	429,312	262,703

**BILANS TOKOVA GOTOVINE
na 30.09.2024. godine**

R.br.	Pozicija	Ozn.	za	AOP	Napo mena	Oznaka (+) (-)	30.09.2024. godine	30.09.2023.
1	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI							
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	1		(+)	1,016,885	741,587
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih rashoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	2		(-)	-322,776	-149,587
1.3.	Prilivi od naknada i provizija	3	0	3		(+)	153,905	110,900
1.4.	Odlivi od naknada i provizija	3	0	4		(-)	-8,743	-6,049
1.7.	Priliv od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	3	0	7		(+)	0	0
1.8.	Odliv po osnovu plaćanja zaposlenim	3	0	8		(-)	-294,075	-265,213
1.9.	Odliv po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	3	0	9		(-)	-125,507	-106,417
1.10.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0		(+)	86,848	88,825
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1		(-)	-7,996	-7,223
1.12.	Plaćeni porezi na dobit	3	1	2		(-)	-39,315	-38,365
1.13.	Tokovi gotovine iz poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3		(+) (-)	459,227	368,357
1.16.	Neto (povećanje)/ smanjenje kredita i potraživanja od tiljenata	3	1	6		(+) (-)	-1,817,141	-1,979,027
1.17.	Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	3	1	7		(+) (-)		
1.18.	Neto (povećanje) smanje ostalih sredstava i potraživanja	3	1	8		(+) (-)		
1.21.	Neto povećanje (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortiz. trošku	3	2	1		(+) (-)		0
A	Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	3	2	4		(+) (-)	-1,357,915	-1,610,669
2	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA							
2.7.	Sticanje nekretnina postrojenja i opreme	3	3	1		(-)	-26,214	-24,916
2.8.	Priliv od otuđenja nekretnina postrojenja i opreme	3	3	2		(+)		0
2.11.	Sticanje nematerijalnih sredstava	3	3	5		(-)	-13,888	-4,687
2.12.	Priliv od otuđenja nematerijalnih sredstava	3	3	6		(+)		0
2.20.	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	4	4		(+)		0
2.21.	Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	4	5		(-)		0
B	Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	3	4	6		(+) (-)	-40,102	-29,603
3	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA							
3.1.	Priliv od izdavanja običnih akcija/ uplate vlasničkih udjela	3	4	7		(+)		0
3.2.	Priliv od izdavanja povlaštenih akcija	3	4	8		(+)		0
3.3.	Otkup sopstvenih akcija	3	4	9		(-)		0
3.4.	Priliv od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	3	5	0		(+)		0
3.5.	Ispaćena dividenda	3	5	1		(-)	-340,780	0
3.6.	Priliv od kredita od banaka	3	5	2		(+)	689,945	668,199
3.7.	Otplate glavnice kredita od banaka	3	5	3		(-)	-456,288	-362,273
3.8.	Priliv od kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	4		(+)	0	0
3.9.	Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	5		(-)	0	0
3.10.	Priliv od subordiniranih kredita	3	5	6		(+)	0	0
3.11.	Otplata glavnice subordiniranih kredita	3	5	7		(-)	0	0
3.12.	Otplata glavnice po lizingu	3	5	8		(-)	0	0
3.13.	Priliv po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3	5	9		(+)	2,000,000	1,500,000
3.14.	Odliv po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0		(-)	-966,542	-577,078
3.15.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1		(+)	4,900,000	3,935,000
3.16.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2		(-)	-4,505,000	-2,700,000
B	Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	3	6	3		(+) (-)	1,321,335	2,463,848
4	NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	3	6	4		(+) (-)	-76,682	823,576
5	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	3	6	5		(+) (-)	336,080	203,075
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVA	3	6	6		(+) (-)	0	0
7	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	3	6	1		(+) (-)	259,398	1,026,651

IZVJESTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava 30.09.2024. godine

Vrsta promjene na kapitalu	AOP	Napomena	Akcijski kapital- Vlasnički udjeli	Emisijska premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve nekretnina postrojenja i opreme	Revalorizacijske rezerve finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostale ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriveni gubici)	UKUPNO (3+4+5+6+7+8+9)	Udjeli koji nemaju kontrolu (manjinski interes)	UKUPAN KAPITAL (10+11)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Stanje na dan 31.12.2022. godine	901		1,000,060	0	22,965	0	0	0	226,496	1,249,521	0	1,249,521
2. Efekt promjena u računovodstvenim politikama	902		0	0	0	0	0		0	0	0	0
3. Efekt ispravke grešaka	903		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023.godine (901±902±903)	904		1,000,060	0	22,965	0	0		226,496	1,249,521	0	1,249,521
5. Dobit/gubitak za godinu	905		0	0	0	0	0	0	358,716	358,716	0	358,716
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906		0	0	0	0	0		0	0	0	0
7. Ukupan dobitak/(gubitak) (± 905 ± 906)	907		0	0	0	0	0	0	358,716	358,716	0	358,716
8. Emisija akcijskog kapitala i drug oblik povećanja kapitala	908		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Sticanje sopstvenih akcija i drug oblik povećanja kapitala	909		0	0	0		0	0	0	0	0	0
10. Objavljene dividende	910		0	0	0		0	0	215,171	215,171	0	215,171
11. Drugi oblik raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911		0	0	11,325	0	0	0	-11,325	0	0	0
12. Ostale promjene	912		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Stanje na dan 31.12.2023. godine (904±907±908-909-910±911±912)	913		1,000,060	0	34,290	0	0		358,716	1,393,066	0	1,393,066
14. Efekt promjena u računovodstvenim politikama	914		0	0	0	0	0		0	0	0	0
15. Efekt ispravke grešaka	915		0	0	0	0	0		0	0	0	0
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2024.godine (913±914±915)	916		1,000,060	0	34	0	0	0	358,716	1,393,066	0	1,393,066
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917		0	0	0	0	0		429,312	429,312	0	429,312
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Ukupan dobitak/(gubitak) (± 917 ± 918)	919		0	0	0	0	0	0	429,312	429,312	0	429,312
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22. Objavljene dividende	922		0	0	0	0	0	0	340,780	340,780	0	340,780
23. Drugi oblik raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923		0	0	17,936	0	0		-17,936	0	0	0
24. Ostale promjene	924		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25. Stanje na dan 30.09.2024. godine (915±916±917±918±919 ± 920-921 ± 922)	925	22	1,000,060	0	52,226	0	0		429,312	1,481,598	0	1,481,598

VANBILANSNA EVIDENCIJA
na dan 30.09.2024. godine

R.br.	AOP	Indikator poslovanja	Napomena	Tekuća godina bruto bilans vanbilansnih izloženosti	Tekuća godina rezerviranja za očekivane kreditne gubitke vanbilansne izloženosti	Tekuća godina neto iznos vanbilansne izloženosti	Prethodna godina bruto iznos vanbilansne izloženosti	Prethodna godina rezerviranja za očekivane kreditne	Prethodna godina neto iznos vanbilansne
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	501	Neopozive obaveze za davanje kredita		0	0	0	0	0	0
2	502	Neopozive iznos odobrenih kredita, linija, kartica	20	348,232	0	348,232	0	0	0
3	503	Akreditivi	0	0	0	0	0	0	0
4	505	Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0
5	510	Opozive obaveze za davanje kredita	0	0	0	0	0	0	0
6	511	Ostale stavke vanbilansne izloženosti	20	862	0	862	1,537	0	1,537
7	512	Potraživanja po osnovu otpisanih kredita	0	0	0	0	0	0	0
8	513	Ostala otpisana potraživanja	0	0	0	0	0	0	0
9	514	Ukupno	0	349,094	0	0	1,537	0	1,537

II ZABILJEŠKE UZ 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 po osnivaču; 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 30.09.2024. godine Osnivački kapital Društva iznosi 1.000.060,00 KM (BAM).

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

Društvo se sastoji od sjedišta odnosno centrale koja se nalazi u ulici Stefana Dečanskog br. 125, 76300 Bijeljina i četiri (4) poslovne jedinice odnosno filijale. Društvo zapošljava deset (10) radnika.

Organi Društva

Prema Statutu Društva organi Društva su:

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

Članovi Upravnog odbora Društva čine:

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

Članovi 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 obračuna za period 01.01. do 30.09.2024. 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.

Društvo 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 izvršila je 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 devet mjeseci poslovne 2024. godine, odnosno za period 01.01.2024 do 30.09.2024. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji sastavljeni na dan 30.09.2024. godine sadrže uporedne podatke koji se odnose na revidirane finansijske izvještaje 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, 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 predvidljivoj 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,

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.

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa stanja

Finansijski instrumenti

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 imovine na naznačene datume uzrokuju tokove gotovine koji su isključivo otplata glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

Na dan izvješćaja 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 ostala 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*

Kreditna 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 dospeljeka 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 MRS39/ 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 dospjelog 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 djelatnosti 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 odmjerenje 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. T 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.

Financijske 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.

Financijske 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 stope. 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 procijeniti 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.

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa uspjeha

Prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, ostali prihodi i ostali rashodi poslovanja se knjiže po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslova iz obligacionog odnosa koji su definisani ugovorom između klijenta i Društva.

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 dr.), i ostale operativne troškove (kao što su troškovi materijala, proizvodne usluge, amortizacija, nematerijalni troškovi, porezi i doprinosi nezavisni od rezultata, bruto zarade i dr.).

→ *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 kredita, po metodi efektivne kamatne stope.

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

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

PRIHODI I RASHODI

Prihodi i rashodi obuhvataju prihode i rashode od kamata, naknada i provizija, obezvrjeđenja finansijskih sredstava i rezervisanja ostale dobitke i gubitke od dugoročnih nefinansijskih sredstava, troškove zaposlenih, troškove amortizacije i ostale prihode i rashode.

Prihodi po osnovu aktivne kamte, predstavljaju prihodi od kamata na kredite i kamata od drugih potraživanja, obračunavaju se u skladu sa odredbama ugovora. Rashodi po osnovu pasivne kamate, predstavljaju trošak, obračunavaju se mjesečno sa izuzetkom pojedinačnih ugovorenih obaveza sa kraćim periodom obračuna.

Prihodi od naknada obuhvataju prihode po osnovu obrade kreditnih zahtjeva i ugovorenih naknada po osnovu poslovno tehničke saradnje (PTS) sa distributerima roba i usluga. Rashodi od naknada obuhvataju provizije i naknade po osnovu platnog prometa prema poslovnim bankama, naknade za emisiju obveznica prema brokerskoj kući, i naknade prema institucijama (ABRS, CRHOV, BL berzi, CB BiH-CRK i CR-zaloga).

Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	563,846	735,278	
2	211	Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizij	75,418	88,719	
3		Dobitak/gubitak iz poslova finansiranja	639,264	823,997	

Ostvarena dobit iz poslova finansiranja (823.997 KM) hronološki prati pozicije Bilansa uspjeha sa strukturom prikazanom u narednim tabelama:

AOP 201 – Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi

AOP 201 - PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
0	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	725,577	1,006,943	
1.	202	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	725,577	1,006,943	
1.1.		Prihodi od redovnih kamata iz sredstava društva	707,634	980,363	
1.2.		Prihodi od zatezних kamata iz sredstava društva	2,810	3,646	
1.3		Prihodi od kamata po kreditima plasiranim iz kreditnih linija	15,709	22,855	
1.4		Prihodi od zatezne kamate po kreditima plasiranim iz kred. Linija	24	80	

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

AOP 205 - RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	161,731	271,665
1.	206	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	161,731	271,665
1.1.		Rashodi kamata po uzetim pozajmicama od fizičkih i pravnih lica	119,792	137,317
1.2.		Rashodi kamata po emitovanim HOV -obveznicama	40,464	129,595
1.3.		Rashodi kamata po kreditima od banaka	1,458	4,729
1.4.		Rashodi zateznih kamata	8	25

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	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	563,846	735,278
1.	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	725,577	1,006,943
2.	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	-161,731	-271,665

AOP 209 – Prihod od naknada i provizija

AOP 209 - PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	209	Prihodi od naknada i provizija	112,986	134,501
1.		Prihodi od naknada kreditne aktivnosti	103,400	124,857
2.		Prihodi od naknada poslovno tehničke saradnje (PTS)	9,586	9,644
3.		Prihodi od ostalih naknada	0	0

AOP 210 – Rashod od naknada i provizija

AOP 210 - RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	210	Rashodi od naknada i provizija	37,568	45,782
1.		Naknade prema institucijama (ABRS, CB BiH-CRK, CR HOV CR-zaloga)	23,020	27,039
2.		Naknade za brokerske usluge	8,500	10,000
3.		Naknade za usluge platnog prometa	5,795	5,783
4.		Naknade za kreditna zaduženja	254	2,960

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	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizije (209-210)	75,418	88,719
1.	209	Prihodi od naknada i provizija	112,986	134,501
2.	210	Rashodi od naknada i provizija	-37,568	-45,782

Operativni prihodi i rashodi i ostali prihodi i rashodi

OPERATIVNI I OSTALI PRIHODI I RASHODI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
1	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-43,151	-10,649
2	243	Ostali prihodi	5,734	4,640
3	244	Troškovi zaposlenih	-263,411	-293,481
4	245	Troškovi amortizacije	-7,016	-7,344
5	246	Ostali troškovi i rashodi	-68,718	-87,851
6		Dohitek/gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja	-376,562	-394,685

Ostvareni gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja (-394.685 KM) prikazana je hronološki, prateći pozicije Bilansa uspjeha, u narednim tabelama:

AOP 212 – Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja

AOP 212 - OBEZVRJEĐENJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA I REZERVISANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-43,150	-10,649
1.		Rashodi indirektnog otpisa plasmana u toku godine	-120,936	-34,518
2.		Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana u toku godine	77,786	23,869

Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja-neto kreditni gubitak (-10.649 KM), u izvještajnoj godini povećan je dodatnim izdvajanjima ispravki vrijednosti/formiranjem regulatornih rezervi na portfolio kredita.

AOP 243 – Ostali prihodi

AOP 243 - OSTALI PRIHODI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	243	Ostali prihodi	5,734	4,640
1		Prihodi ranijih godina	5,000	0
2		Ostali prihodi operativnog poslovanja	477	3,195
3		Ostali prihodi	257	1,445

U ostale prihode (4.640 KM) ulaze: prihodi ranijih godina - oprihodovana više obračunata pasivna kamata, ostali prihodi iz operativnog poslovanja - napl. otpisana potreživanja sitna salda i ostali prihodi.

AOP 244 – Troškovi zaposlenih

AOP 244 - TROŠKOVI ZAPOSLENIH			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	244	Troškovi zaposlenih	263,411	293,481
1		Troškovi zaposlenih	263,411	293,481

Troškovi zaposlenih se sastoje od bruto primanja zaposlenih radnika, bruto primanja članova upravnog odbora, bruto primanja članova odbora za reviziju i bruto primanja angažovanih po osnovu ugovora o djelu.

AOP 245 – Troškovi amortizacije

AOP 245 - TROŠKOVI AMORTIZACIJE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	245	Troškovi amortizacije	7,016	7,344
1		Amortizacija materijalne imovine (automobili, IT oprema, namještaj, uređaji za grijanje i hlađenje)	6,697	6,641
2		Amortizacija nematerijalne imovine (softver)	319	703

AOP 246 – Ostali troškovi i rashodi

AOP 246 - OSTALI TROŠKOVI I RASHODI			U KM	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	246	Ostali troškovi i rashodi	68,718	87,851
1		Troškovi materijala i energije	10,853	14,645
2		Troškovi proizvodnih usluga	43,757	54,277
3		Nematerijalni troškovi	7,658	8,631
4		Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	5,626	4,615
5		Ostali troškovi	823	5,684

U odnosu na prethodni izvještajni period značajno su porasli troškovi proizvodnih usluga zbog porasta troškova održavanja informacionog sistema (prelazak na novi softver).

Dobit

AOP 249 – Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja

AOP 249 - DOBITIZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	252,703	429,312
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	563,846	715,278
2	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij	75,418	88,719
3	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-43,150	-10,649
4	243	Ostali prihodi	5,734	4,640
5	244	Troškovi zaposlenih	-263,411	-293,481
6	245	Troškovi amortizacije	-7,016	-7,344
7	246	Ostali troškovi i rashodi	-68,718	-87,851

Iskazana dobit redovnog poslovanja u iznosu od 429.312 KM je dobit prije poreza (bruto dobit).

2. BILANS STANJA

Aktiva – finansijska sredstva

U narednim tabelama analitički, hronološkim redom prikazane su pozicije Bilansa stanja.

AOP 001 – Gotovina i gotovinski ekvivalenti

AOP 001 GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelj poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	336,080	259,398
1	002	Gotovina	336,080	259,398
1.1.		Gotovina na žiro-računu u domaćoj valuti	335,989	259,292
1.2.		Gotovina na žiro-računu u stranoj valuti	61	61
1.3.		Gotovina u blagajni	30	45

Gotovina Društva u iznosu od 259398 KM se nalazi na žiro-računima kod tri poslovne banke (Naša Banka ad Banja Luka, Atos Banka ad Banja Luka i Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka), preko kojih obavlja platni promet.

Transakcije preko blagajne se vrše samo u izuzetnim slučajevima kada se od klijenata naplaćuje naknada za izdate mjenice kojim se obezbjeđuju kreditna zaduženja.

AOP 013 – Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti

AOP 013 FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelj poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	013	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8,006,548	9,848,691
1	017	Dati krediti	8,006,548	9,848,691
1.1.		Potraživanja za kamate i naknade u domaćoj valuti	39,161	44,446
1.2.		Potraživanje za kamate i naknade u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	0	0
1.3.		Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	1,472,036	2,233,553
1.4.		Dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	6,524,799	7,538,115
1.5.		Dospjeli kratkoročni krediti u domaćoj valuti	32,694	42,371
1.6.		Dospjeli dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od	134,085	166,697
1.7.		IV kamata i naknada u domaćoj valuti	-30,883	-33,332
1.8.		IV kratkoročnih kredita u domaćoj valuti	-33,017	-38,969
1.9.		IV dugoročnih kredita u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	-172,070	-174,317

Finansijska sredstva u neto vrijednosti od 9.848.691 KM sastoje se od bruto potraživanja za kamate i naknade na odobrene kredite (44.446 KM), bruto potraživanja za kredite- kratkoročne, dugoročne, dospjele kratkoročne i dospjele dugoročne kredite (9.980.756 KM), ispravki vrijednosti za kreditne rizike (-213.286 KM), ispravki vrijednosti dospjelih kamata (-33.332 KM) razgraničenih potraživanja (AVR) za obračunatu nedospjelu kamatu (70.108 KM) – na mjesečnom nivou razgraničena, obračunata i ukalkulisana aktivna kamata na kredite sa anuitetima za naplatu dužim od mjesec dana (kvartalni/polugodišnji/godišnji).

AOP 021 – Unaprijed plaćena porez na dobit

AOP 021 UNAPRIJED PLAĆENI POREZ NA DOBIT				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelj poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	021	Unaprijed plaćeni porez na dobit	0	26,190
1		Potraživanja po osnovu akontacije porez na dobit	0	18,900
2		Potraživanja po osnovu akontacije porez na dobit-Brčko distrikt	0	7,290

AOP 023 – Nekretnine, postrojenja i oprema

AOP 023 NEKRETNINE POSTROJENJA I OPREMA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelj poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	023	Nekretnine postrojenja -oprema	33,749	53,322
1		Oprema (auto, računari, namještaj...)	78,152	104,396
2		IV opreme (amortizacija)	-44,403	-51,044

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

AOP 026 – Nematerijalna sredstva

AOP 026 NEMATERIJALNA SREDSTVA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
0	026	Nematerijalna sredstva	4,134	17,318	
1		Softver	19,747	19,747	
2		IV softvera (amortizacija)	-15,613	-16,316	
3		Nematerijalna sredstva u pripremi softvera	0	13,888	

Nematerijalna sredstva čine zakupljeni aplikativni softver za mikro kreditne organizacije, aplikativni softver za obračun plata i aplikativni softver u pripremi na čijoj se implementaciji aktivno radi.

AOP 032 – Ostala sredstva i potraživanja

AOP 032 OSTALA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
0	032	Ostala sredstva i potraživanja	2,844	4,414	
1		Potraživanja po osnovu prethodnih poruka i doplata	5	3	
2		Potraživanja po osnovu doplata avansa dobavljačima	1,533	1,621	
3		Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	3	563	
4		Potraživanja u obračunu	53	0	
5		Razgraničeni troškovi	0	1,350	
6		Zalihe materijala	1,250	1,075	
7		Sredstva stečena naplatom potraživanja namijenjena prodaji	0	0	
8		Bitan inventar u upotrebi	1,864	2,618	
9		IV sitnog inventara u upotrebi	-1,864	-2,618	

AOP 033 – Ukupna sredstva

AOP 033 UKUPNA SREDSTVA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
0	033	Ukupna sredstva	8,383,355	10,209,333	
1	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	336,080	259,398	
2	013	Financijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8,006,548	9,848,691	
3	021	Unaprijed plaćena porez na dobit (akontacija)	0	26,390	
4	023	Nekretnina, postrojenja, oprema	33,749	53,322	
5	026	Nematerijalna sredstva	4,134	17,318	
6	032	Ostala sredstva i potraživanja	2,844	4,414	

Bilansna aktiva ili ukupna sredstva Društva iznose 10.209.333 KM i sastoje se od: gotovine i gotovinskih ekvivalenata, finansijskih sredstava iskazanih po amortizovanoj vrijednosti, nekretnina, postrojenja i opreme, nematerijalnih sredstava i ostalih sredstava i potraživanja. Struktura ovih pozicija je prikazana u prethodnim tabelama.

AOP 034 – Vanbilansna evidencija

AOP 034 VANBILANSNA EVIDENCIJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
0	034	Vanbilansna evidencija	1,537	349,094	
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving i overdraft)	0	348,232	

Vanbilans se sastoji od neiskorištenih kreditnih sredstava i plaćenih sudskih troškova. Neiskorištena kreditna sredstva u vrijednosti 348.232 KM se odnose na dio odobrenih a nepovučenih kredita od poslovnih banaka (overdraft i revolving). Plaćeni sudski troškovi u vrijednosti od 862 KM predstavljaju

knjigovodstveni otpis, po okončanju sudskih sporova naplatiće se od dužnika, ako to ne bude moguće odlukom nadležnog organa Društva pristupiće se trajnom otpisu.

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	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	8,384,892	10,558,427
1	033	Ukupna sredstva	8,383,355	10,209,333
2	034	Vanbilansna evidencija	1,537	349,094

Pasiva – finansijske obaveze

AOP 102 – Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti

Društvo je za potrebe finansiranja kreditnog portfolija pribavljalo sredstva putem pozajmica od fizičkih i pravnih lica, putem kreditnih zaduženja kod poslovnih banaka i Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske (IRBR), te putem emitovanih HOV-obveznica.

AOP 102 FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	6,634,659	8,263,317
1	105	Uzeti krediti	1,692,030	1,891,282
1.1.		Kredit u finansijskih institucija - IRB	1,393,008	1,349,469
1.2.		Kredit u finansijskim institucijama - poslovne banke	200,000	477,195
1.3.		Obaveze za kamtu kreditima od finansijskih institucija	64	346
1.4.		Razgraničenja obaveza za obračunatu nedospjelu kamatu	98,958	64,271
2	107	Izdani dlužnički instrumenti	1,747,629	2,781,088
2.1.		Emitovane HOV - obveznice (II emisija)	360,984	0
2.2.		Emitovane HOV - obveznice (III emisija)	1,386,645	1,034,464
2.3.		Emitovane HOV - obveznice (IV emisija)	0	1,746,623
3	108	Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	3,195,000	3,590,947
3.1.		Pozajmice od fizičkih lica	1,095,000	1,090,000
3.2.		Pozajmice od pravnih lica	2,100,000	2,500,000
3.2.		Kamata po osnovu kratkoročnih pozajmica	0	0
3.4.		Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	0	947

Uzeti krediti od finansijskih institucija se odnose na kredite odobrene od strane tri komercijalne banke (Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka, Atos banka ad Banja Luka i Naša banka ad Banja Luka) i kredite povučene iz fondova IRB RS.

Razgraničene obaveze za obračunatu nedospjelu kamatu, je unaprijed (na mjesečnom nivou) obračunata i ukalkulisana pasivna kamata na kratkoročne pozajmice sa ugovorenim jednokratnom otplatom glavnice i kamate (na dan isteka pozajmice).

Na 30.09.2024. godine aktivne su dvije emisije obveznica: II-emisija obveznica (EO3) aktivna u periodu 11.09.2023.do 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. do 17.04.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 61.754,19 KM.

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	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	110	Obaveze za porez na dobit	13,126	0
1	110	Obaveze za porez na dobit	13,126	0

AOP 116 – Ostale obaveze

AOP 116 OSTALE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	116	Ostale obaveze	342,504	464,418
1		Obaveze po osnovu zarada i naknada	94	85
2		Obaveze prema dobavljačima	2,034	2,225
3		Obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita	183,538	255,106
4		Obaveze za poreze i doprinose	753	0
5		Pasivna vremenska razgraničenja	156,085	207,003

Ostale obaveze se sastoje od: dobavljača; obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita (od strane korisnika kredita prije rok dospeljeća uplaćene obaveze po kreditima); PVR-pasivna vremenska razgraničenja (razgraničene unaprijed uplaćene kamate i naknade).

AOP 117 – Ukupne obaveze

AOP 117 AOP 117 UKUPNE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	6,990,289	8,727,735
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	6,634,659	8,263,317
2	110	Obaveze za porez na dobit	13,126	0
3	116	Ostale obaveze	342,504	464,418

AOP 118 – Akcijski kapital

Vlasnička struktura kapitala Društva čini jedno pravno lice i pet fizičkih lica, i prikazana je u narednoj tabeli:

AOP 118 AKCIJSKI KAPITAL			(U KM)			
R.br.	AOP	Naziv/ime i prezime	31.12.2023. godine		30.09.2024. godine	
			Kapital u KM	Učešće %	Kapital u KM	Učešće %
0	118	AKCIJSKI KAPITAL	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%

Osnivački kapitala Društva sastoji se od 1.000.060 akcija nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji.

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

UKUPAN KAPITAL			(U KM)
AOP	Pokazatelji kapitala	Stanje 31.12.2023.godine	Stanje 30.09.2024.godine
139	UKUPAN KAPITAL:	1,393,066	1,481,598
118	Aksijski kapital	1,000,060	1,000,060
	Kapital pravnih lica	350,000	350,000
	Kapital fizičkih lica	650,060	650,060
123	Rezerve	34,290	52,226
131	Dobit	358,716	429,312
132	Dobit tekuće godine	358,716	429,312
123	Neraspoređena dobit ranijih godina	0	0
134	Gubitak	0	0

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

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	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	140	Ukupne obaveze i kapital (1+2)	8,383,355	10,209,333
1	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	6,990,289	8,727,735
2	139	Ukupan kapital	1,393,066	1,481,598

Ukupne obaveze i kapital ili bilansna pasiva predstavlja iznos od 10.209.333 KM.

AOP 141 – Vanbilansna evidencija

AOP 141 VANBILANSNA EVIDENCIJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	141	Vanbilansna evidencija	1,537	349,094
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving i overdraft)	0	348,232
2		Plaćeni sudski troškovi	1,537	862

Vanbilans se sastoji od neiskorištenih kreditnih sredstava i plaćenih sudskih troškova. Neiskorištena kreditna sredstva u vrijednosti 348.232 KM se odnose na dio odobrenih a nepovučenih kredita od poslovnih banaka (overdraft i revolving). Plaćeni sudski troškovi u vrijednosti od 862 KM predstavljaju knjigovodstveni otpis, po okončanju sudskih sporova naplatiće se od dužnika, ako to ne bude moguće odlukom nadležnog organa Društva pristupiće se trajnom otpisu.

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	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	142	Ukupne obaveze i kapital i vanbilansna evidencija(1+2+3)	8,384,892	10,558,427
1	140	Ukupne obaveze i kapital	8,383,355	10,209,333
2	141	Vanbilansna evidencija	1,537	349,094

IV OSTALE INFORMACIJE

1. Sudski postupci

Društvo na 30.09.2024. godine nema sudskih sporova u kojima je tužena strana, dok na drugoj strani Društvo po osnovu naplate dospjelih kreditnih potraživanja od korisnika vodi 22 sudska spora u vrijednosti od 143.218 KM (što predstavlja 1,42% od ukupnog iznosa bruto kreditnih potraživanja na dan 30.09.2024. godine).

2. Transakcije sa povezanim licima

Povezana lica sa Društvom su osnivači i članovi Upravnog odbora i sa njima povezana pravna i fizička lica.

Poslovanje sa povezanim licima u izvještajnom periodu se odnosi na uzimanje novčanih pozajmica namjenjenih finansiranju kreditnih aktivnosti Društva i plaćanje naknade za zakup poslovnog prostora u kome je smješteno sjedište Društva.

Stanje pozajmica od povezanih lica na izvještajni datum iznosi 2.220.000 KM. Plaćeni troškovi zakupa poslovnog prostora za 9 mjeseci iznose 8.249 KM.

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

3. 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.
- ✓ Advokatske usluge su povjerene Advokatskoj kancelariji Čeklić, Krsmanović i Matić, Bijeljina.

4. Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

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

5. 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 4., odražava strukturu, promjene i veličinu kapitala za 2023.godinu i za 9 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 3., 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. godinu i za 9 mjeseci 2024. godine.

Izveštaj o stanju vanbilansna sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izveštaja 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 izveštaja predatih u jedinstven registar finansijskih izveštaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izveštaj se nalazi na strani 5., odražava stanje vanbilansne evidencije u 2023.godini, i za 9 mjeseci 2024. godine.

Računovoda


Jelena Mihajlović



Direktor


Davor Pejić



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJE LJINA

**NOTE - Napomene uz finansijski izvještaj
za period od 01.01.2025. do 30.09.2025. godine**

Bijeljina, oktobar 2025. godine

	SADRŽAJ	1
I	Finansijski izvještaj	2
1	Bilans stanja	2
2	Bilans uspjeha	2
3	Izvještaj o tokovima gotovine	3
4	Izvještaj o promjenama na kapitalu	4
5	Izvještaj o vanbilansnoj evidenciji	5
II	Zabilješke uz finansijski izvještaj	5
1	Opšti podaci	5
2	Osnovi za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja i računovodstvenih politika	7
3	Računovodstvene politike	7
III	Pokazatelji poslovanja	14
1	Bilans uspjeha	14
2	Bilans stanja	17
IV	Ostale informacije	23
1	Sudski postupci	23
2	Transakcije sa povezanim licima	23
3	Eksternalizovane aktivnosti	23
4	Događaji nakon datuma finansijskog izvještavanja	23
5	Drugi finansijski izvještaji	23

I FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

BILANS STANJA na dan 30.09.2025.godine

R.br.	ACP	Pokazatelji poslovanja	Napomena	30.09.2025.godine	31.12.2024.godine
1		2	3	4	5
1		BILANSNA AKTIVA			
1	001	Gotovina	18	258,750	898,623
2	005	Financijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		0	0
3	007	Financijska sredstva kroz ostvaren skupni rezultat		0	0
4	013	Financijska sredstva po amortiziranoj vrijednosti	18	11,154,750	10,185,216
4.1	017	Beli krediti		11,154,750	10,185,216
5	021	Unaprijed plaćen porez na dobit	18	43,740	0
6	023	Nekretnine, postrojenja i oprema	19	60,684	53,430
7	026	Nematerijalna sredstva	19	13,835	16,421
8	032	Ostala sredstva i potraživanja	19	9,213	66,364
9	033	Ukupna sredstva	19	11,540,972	11,220,454
10	034	Vanbilansna evidencija	20	145,792	602,617
11	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	20	11,886,764	11,823,271
11		BILANSNA PASIVA			
1	102	Financijske obaveze po amortiziranoj vrijednosti	20	9,404,914	9,054,278
1.1	105	Uzeti krediti		2,383,116	1,555,370
1.2	107	Štedni dužnički instrumenti		2,796,780	4,603,937
1.3	108	Ostale financijske obaveze po amortiziranoj vrijednosti		4,225,018	3,524,771
2	110	Obaveze za porez na dobit	20	0	23,238
3	116	Ostale obaveze	20	627,437	546,276
4	117	Ukupne obaveze	21	10,032,351	9,633,792
5	118	Akcijski kapital	21	1,000,060	1,000,060
6	123	Rezerve (zakonske/statutarne)		77,955	52,226
7	131	Dobit		430,606	514,576
8	139	Ukupni Kapital	21	1,508,621	1,566,862
9	140	Ukupne obaveze i kapital	21	11,540,972	11,220,654
10	141	Vanbilansna evidencija	22	345,792	602,617
11	142	Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija	22	11,886,764	11,823,271

BILANS USPJEHA za period 01.01.2025. do 30.09.2025.godine

R.br.	ACP	Pokazatelji poslovanja	Napomena	30.09.2025.godine	30.09.2024.godine
1		2	3	4	5
		Prihodi i rashodi kamata			
1	201	Prihodi od kamata ili prihodi po efektivnoj kamat. stopi	14	1,235,603	1,006,943
2	205	Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	15	340,446	271,665
3	208	Neto prihod / (rashod) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	15	895,157	735,278
4	209	Prhodi od naknada i provizija	15	153,371	134,301
5	210	Rashodi od naknada i provizija	15	36,055	45,782
6	211	Neto prihod / (rashod) od naknada i provizija	15	117,316	88,719
7	212	Obezvrjeđenje financijskih sredstava i rezervisanja	16	-67,232	-10,649
8	243	Ostali prihodi	16	16,559	4,640
9	244	Troškovi zaposlenih	16	355,308	293,481
10	245	Troškovi amortizacije	17	11,881	7,344
11	246	Ostali troškovi i rashodi	17	154,005	87,851
12	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	17	436,606	429,312

BILANS TOKOVA GOTOVINE
na 30.09.2025. godine

R.br.	Pozicija	Ozn.	za	AOP	Napo- mena	Oznaka (+) (-)	30.09.2025. godine	30.09.2024. godine
1	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI							
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	1		(+)	1,288,162	1,016,885
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih rashoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	2		(-)	-326,601	-322,776
1.3.	Prilivi od naknada i provizija	3	0	3		(+)	173,488	153,905
1.4.	Odlivi od naknada i provizija	3	0	4		(-)	-10,062	-8,743
1.7.	Priliv od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	3	0	7		(+)	0	0
1.8.	Odliv po osnovu plaćanja zaposlenim	3	0	8		(-)	-359,380	-294,075
1.9.	Odliv po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	3	0	9		(-)	-182,692	-125,507
8.2.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0		(+)	95,950	86,848
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1		(-)	-13,378	-7,995
1.12.	Plaćeni porezi na dobit	3	1	2		(-)	-66,978	-39,315
1.13.	Tokovi gotovine iz poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3		(+) (-)	598,509	459,227
1.16.	Neto (povećanje)/ smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	3	1	6		(+) (-)	-1,029,837	-1,817,141
1.17.	Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom ližingu	3	1	7		(+) (-)	0	0
1.18.	Neto (povećanje) smanje ostalih sredstava i potraživanja	3	1	8		(+) (-)	0	0
1.21.	Neto povećanje (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortiz.trošku	3	2	1		(+) (-)	0	0
A	Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	3	2	4		(+) (-)	-431,328	-1,357,914
2	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA							
2.7.	Sticanje nekretnina postrojenja i opreme	3	3	1		(-)	-15,949	-26,214
2.8.	Priliv od otuđenja nekretnina postrojenja i opreme	3	3	2		(+)	0	0
2.11.	Sticanje nematerijalnih sredstava	3	3	5		(-)	0	-13,888
2.12.	Priliv od otuđenja nematerijalnih sredstava	3	3	6		(+)	0	0
2.20.	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	4	4		(+)	0	0
2.21.	Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	4	5		(-)	0	0
B	Neto tog gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	3	4	6		(+) (-)	-15,949	-40,102
3	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA							
3.1.	Priliv od izdavanja običnih akcija/ uplate vlasničkih udjela	3	4	7		(+)	0	0
3.2.	Priliv od izdavanja povlaštenih akcija	3	4	8		(+)	0	0
3.3.	Otkup sopstvenih akcija	3	4	9		(-)	0	0
3.4.	Priliv od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	3	5	0		(+)	0	0
3.5.	Isplaćena dividenda	3	5	1		(-)	-488,847	-340,780
3.6.	Priliv od kredita od banaka	3	5	2		(+)	2,657,082	689,945
3.7.	Otplata glavnice kredita od banaka	3	5	3		(-)	-1,858,674	-456,288
3.8.	Priliv od kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	4		(+)	0	0
3.9.	Otplata glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	5		(-)	0	0
3.10.	Priliv od subordiniranih kredita	3	5	6		(+)	0	0
3.11.	Otplata glavnice subordiniranih kredita	3	5	7		(-)	0	0
3.12.	Otplata glavnice po ližingu	3	5	8		(-)	0	0
3.13.	Priliv po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3	5	9		(+)	0	2,000,000
3.14.	Odliv po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0		(-)	-1,207,157	-566,542
3.15.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1		(+)	3,265,000	4,900,000
3.16.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2		(-)	-2,560,000	-4,505,000
B	Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	3	6	3		(+) (-)	-192,596	1,321,335
4	NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) GOTOVINSKIH EKIVALENATA (A+B+V)	3	6	4		(+) (-)	-639,873	-76,681
5	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU PERIODA	3	6	5		(+) (-)	898,623	336,079
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKIVA	3	6	6		(+) (-)	0	0
7	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	3	6	1		(+) (-)	258,750	259,398

IZVJESTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava 30.09.2025. godine

Vrsta promjene na kapitalu	ADP	Napomena	Akcijski kapital- Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve nekretnina postrojenja i opreme	Revalorizacijske rezerve finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostale ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/ (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3+4+5+6+7+8+9)	Udjeli koji nemaju kontrolu (manjinski interesi)	UKUPAN KAPITAL (10+11)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Stanje na dan 31.12.2023. godine	901		1,000,060	0	34,290	0	0	0	358,716	1,393,066	0	1,393,066
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekti ispravke grešaka	903		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2024.godine (901±902±903)	904		1,000,060	0	34,290	0	0	0	358,716	1,393,066	0	1,393,066
5. Dobit/gubitak za godinu	905		0	0	0	0	0	0	514,576	514,576	0	514,576
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Ukupan dobitak/(gubitak)(± 905±906)	907		0	0	0	0	0	0	514,576	514,576	0	514,576
8. Emisije akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Slicanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Doprave dividende	910		0	0	0	0	0	0	340,780	340,780	0	340,780
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrivenja gubitka	911		0	0	17,936	0	0	0	-17,936	0	0	0
12. Ostale promjene	912		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Stanje na dan 31.12.2024. godine (904±907±908-909-910±911±912)	913		1,000,060	0	52,226	0	0	0	514,576	1,566,862	0	1,566,862
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Efekti ispravke grešaka	915		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2025.godine (913±914±915)	916		1,000,060	0	52,226	0	0	0	514,576	1,566,862	0	1,566,862
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917		0	0	0	0	0	0	430,606	430,606	0	430,606
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Ukupan dobitak/(gubitak)(± 917±918)	919		0	0	0	0	0	0	430,606	430,606	0	430,606
20. Emisije akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Slicanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22. Objavljene dividende	922		0	0	0	0	0	0	488,847	488,847	0	488,847
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrivenja gubitka	923		0	0	25,729	0	0	0	-25,729	0	0	0
24. Ostale promjene	924		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25. Stanje na dan 30.09.2025. godine (916±919±920±921±922±923±924±925)	925	22	1,000,060	0	77,955	0	0	0	430,606	1,508,621	0	1,508,621

**VANBILANSNA EVIDENCIJA
na dan 30.09.2025. godine**

Pokazatelji poslovanja	Napomena	Tekuća godina bruto bilans vanbilansnih izloženosti	Tekuća godina rezerviranja za očekivane kreditne gubitke vanbilansne izloženosti	Tekuća godina neto iznos vanbilansne izloženosti	Prethodna godina bruto iznos vanbilansne izloženosti	Prethodna godina rezerviranja za očekivane kreditne	Prethodna godina neto iznos vanbilansne
2	3	4	5	6	7	8	9
Neopozive obaveze za davanje kredita		0	0	0	0	0	0
Nekorišteni iznos odobrenih kredita, limita, kartica	20	340,836	0	340,836	600,000	0	600,000
Akreditivi	0	0	0	0	0	0	0
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0
Opozive obaveze za davanje kredita	0	0	0	0	0	0	0
Ostale stavke vanbilansne izloženosti	20	4,956	0	4,956	2,617	0	2,617
Potraživanja po osnovu otpisanih kredita	0	0	0	0	0	0	0
Ostala otpisana potraživanja	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna	0	345,792	0	0	602,617	0	602,617

II ZABILJEŠKE UZ 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 po osnivaču; 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; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-24-000 806 od 12.11.2024. godine izvršen je upis osnivanja dijela MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, Filijala Doboj.

Na 30.09.2025. godine Osnivački kapital Društva iznosi 1.000.060,00 KM (BAM).

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

Društvo se sastoji od sjedišta odnosno centrale koja se nalazi u ulici Stefana Dečanskog br. 125, 76300 Bijeljina i četiri (4) poslovne jedinice odnosno filijale. Društvo zapošljava deset (10) radnika.

Organi Društva

Prema Statutu Društva organi Društva su:

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

Članovi Upravnog odbora Društva čine:

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

Članovi 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 obračuna za period 01.01. do 30.09.2025. 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,
- Obrazce 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.

Društvo 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 2024. godinu izvršila je nezavisna revizorska kuća „EF revizor“ d.o.o. Banje 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 devet mjeseci poslovne 2025. godine, odnosno za period 01.01.2025 do 30.09.2025. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni na dan 30.09.2025. godine i sadrže uporedne podatke koji se odnose na revidirane finansijski izvještaji za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2024. godine.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja primjenjivane su računovodstvene politike zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske, 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,

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.

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa stanja

Finansijski instrumenti

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 imovine 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 ostala 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*

Kreditna 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 MRS39/ 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 djelatnosti 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 snabdijevanju robom i uslugama, u svrhe iznajmljivanja ili administrativne namjene. Materijalna sredstva (nekretnine, postrojenja i oprema u Društvo 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 odmjeraivanje 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 ršod 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. T 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 stope. 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 procijeniti 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 poravnanja 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.

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa uspjeha

Prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, ostali prihodi i ostali rashodi poslovanja se knjiže po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslova iz obligacionog odnosa koji su definisani ugovorom između klijenta i Društva.

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 dr.), i ostale operativne troškove (kao što su troškovi materijala, proizvodne usluge, amortizacija, nematerijalni troškovi, porezi i doprinosi nezavisni od rezultata, bruto zarade i dr.).

→ *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 kredita, 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 porezi 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 umanjjenja 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 umanjjenje 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

PRIHODI I RASHODI

Prihodi i rashodi obuhvataju prihode i rashode od kamata, naknada i provizija, obezvrjeđenja finansijskih sredstava i rezervisanja ostale dobitke i gubitke od dugoročnih nefinansijskih sredstava, troškove zaposlenih, troškove amortizacije i ostale prihode i rashode.

Prihodi po osnovu aktivne kamte, predstavljaju prihodi od kamata na kredite i kamata od drugih potraživanja, obračunavaju se u skladu sa odredbama ugovora. Rashodi po osnovu pasivne kamate, predstavljaju trošak, obračunavaju se mjesečno sa izuzetkom pojedinačnih ugovorenih obaveza sa kraćim periodom obračuna.

Prihodi od naknada obuhvataju prihode po osnovu obrade kreditnih zahtjeva i ugovorenih naknada po osnovu poslovno tehničke saradnje (PTS) sa distributerima roba i usluga. Rashodi od naknada obuhvataju provizije i naknade po osnovu platnog prometa prema poslovnim bankama, naknade za emisiju obveznica prema brokerskoj kući, i naknade prema institucijama (ABRS, CRHOV, BL berzi, CB BiH-CRK i CR-zaloga).

Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine	
		1	2	3	
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	735,278	895,157	
2	211	Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizij	88,719	117,316	
3		Dobitak/gubitak iz poslova finansiranja	823,997	1,012,473	

Ostvarena dobit iz poslova finansiranja (1.012.473 KM) hronološki prati pozicije Bilansa uspjeha sa strukturom prikazanom u narednim tabelama:

AOP 201 – Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi

AOP 201 – PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine	
		1	2	3	
0	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	1,006,943	1,235,603	
1	202	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	1,006,943	1,235,603	
1.1.		Prihodi od redovnih kamata iz sredstava društva	980,363	1,203,443	
1.2.		Prihodi od zatezних kamata iz sredstava društva	3,646	7,397	
1.3.		Prihodi od kamata po kreditima plasiranim iz kreditnih linija	22,855	24,599	
1.4.		Prihodi od zatezne kamate po kreditima plasiranim iz kred. Linija	80	164	

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	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine	
		1	2	3	
0	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	271,665	340,446	
1.	206	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	271,665	340,446	
1.1.		Rashodi kamata po uzetim pozajmicama od fizičkih i pravnih lica	137,317	131,229	
1.2.		Rashodi kamata po emitovanim HOV -obveznic	129,595	182,313	
1.3		Rashodi kamata po kreditima od banaka	4,729	26,853	
1.4		Rashodi zateznih kamata	25	51	

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	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine	
		1	2	3	
0	208	Neto prihodi/ (rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	735,278	895,157	
1.	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	1,006,943	1,235,603	
2.	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	-271,665	-340,446	

AOP 209 – Prihod od naknada i provizija

AOP 209 - PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine	
		1	2	3	
0	209	Prihodi od naknada i provizija	134,501	153,371	
1.		Prihodi od naknada kreditne aktivnosti	124,857	145,018	
2.		Prihodi od naknada poslovno tehničke saradnje (PTS)	9,644	8,354	
3		Prihodi od ostalih naknada	0	0	

AOP 210 – Rashod od naknada i provizija

AOP 210 - RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine	
		1	2	3	
0	210	Rashodi od naknada i provizija	45,782	36,055	
1.		Naknade prema institucijama (ABRS, CB BiH-CRK, CR HOV CR-zaloga)	27,039	25,993	
2.		Naknade za brokerske usluge	10,000	0	
3.		Naknade za usluge platnog prometa	5,781	5,169	
4.		Naknade za kreditna zaduženja	2,960	4,893	

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	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine	
		1	2	3	
0	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij (209-210)	88,719	117,316	
1.	209	Prihodi od naknada i provizija	134,501	153,371	
2.	210	Rashodi od naknada i provizija	-45,782	-36,055	

Operativni prihodi i rashodi i ostali prihodi i rashodi

OPERATIVNI I OSTALI PRIHODI I RASHODI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
1	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-10,649	-67,232
2	243	Ostali prihodi	4,640	10,559
3	244	Troškovi zaposlenih	-293,481	-359,308
4	245	Troškovi amortizacije	-7,344	-11,881
5	246	Ostali troškovi i rashodi	-87,851	-152,527
6		Dobitak/gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja	-394,685	-580,389

Ostvareni gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja (-580.389 KM) prikazana je hronološki, prateći pozicije Bilansa uspjeha, u narednim tabelama:

AOP 212 – Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja

AOP 212 - OBEZVRJEĐENJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA I REZERVISANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-10,649	-67,232
1.		Rashodi indirektnog otpisa plasmana u toku godine	-34,518	-126,130
2.		Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana u toku godine	23,869	58,898

Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja-neto kreditni gubitak (-67.232 KM), u izvještajnoj godini povećan je dodatnim Izdvajanjima ispravki vrijednosti/formiranjem regulatornih rezervi na portfolio kredita.

AOP 243 – Ostali prihodi

AOP 243 - OSTALI PRIHODI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	243	Ostali prihodi	4,640	10,559
1		Prihodi ranijih godina	0	3,058
2		Ostali prihodi operativnog poslovanja	3,195	7,341
3		Ostali prihodi operativnog poslovanja	1,445	159

U ostale prihode (10.559 KM) ulaze: prihodi ranijih godina - oprihodovana više obračunata pasivna kamata, ostali prihodi iz operativnog poslovanja – usklađivanje registra zaloga i ostali prihodi- sitna salda na otplaćenim kreditima.

AOP 244 – Troškovi zaposlenih

AOP 244 - TROŠKOVI ZAPOSLENIH			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	244	Troškovi zaposlenih	293,481	359,308
1		Troškovi zaposlenih	293,481	359,308

Troškovi zaposlenih se sastoje od bruto primanja zaposlenih radnika, bruto primanja članova upravnog odbora, bruto primanja članova odbora za reviziju i bruto primanja angažovanih po osnovu ugovora o djelu.

AOP 245 – Troškovi amortizacije

AOP 245 - TROŠKOVI AMORTIZACIJE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	245	Troškovi amortizacije	7,344	11,881
1		Amortizacija materijalne imovine (automobili, IT oprema, namješta), uređaji za grijanje i hlađenje	6,641	9,094
2		Amortizacija nematerijalne imovine (softver)	703	2,786

AOP 246 – Ostali troškovi i rashodi

AOP 246 - OSTALI TROŠKOVI I RASHODI			U KM	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	246	Ostali troškovi i rashodi	87,851	154,005
1		Troškovi materijala i energije	14,645	15,383
2		Troškovi proizvodnih usluga	54,277	120,099
3		Nematerijalni troškovi	8,631	10,083
4		Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	4,615	6,329
5		Ostali troškovi	5,684	2,111

U odnosu na prethodni izvještajni period značajno su porasli troškovi proizvodnih usluga zbog porasta troškova održavanja informacionog sistema (prelazak na novi softver).

Dobit

AOP 249 – Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja

AOP 249 - DOBITIZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	429,312	430,606
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	735,278	895,157
2	211	Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizij	88,719	117,316
3	212	Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-10,649	-67,232
4	243	Ostali prihodi	4,640	10,559
5	244	Troškovi zaposlenih	-293,481	-359,308
6	245	Troškovi amortizacije	-7,344	-11,881
7	246	Ostali troškovi i rashodi	-87,851	-154,005

Iskazana dobit redovnog poslovanja u iznosu od 430.606 KM je dobit prije poreza (bruto dobit).

2. BILANS STANJA

Aktiva – finansijska sredstva

U narednim tabelama analitički, hronološkim redom prikazane su pozicije Bilansa stanja.

AOP 001 – Gotovina i gotovinski ekvivalenti

AOP 001 GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	898,623	258,750
1	002	Gotovina	898,623	258,750
1.1.		Gotovina na žiro-računu u domaćoj valuti	898,557	258,684
1.2.		Gotovina na žiro-računu u stranoj valuti	61	61
1.3.		Gotovina u blagajni	5	5

Gotovina Društva u iznosu od 258.750 KM se nalazi na žiro-računima kod tri poslovne banke (Naša Banka ad Banja Luka, Atos Banka ad Banja Luka i Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka), preko kojih obavlja platni promet.

Transakcije preko blagajne se vrše samo u izuzetnim slučajevima kada se od klijenata naplaćuje naknada za izdate mjenice kojim se obezbjeđuju kreditna zaduženja.

AOP 013 – Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti

AOP 013 FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	013	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	10,185,216	11,154,750
1	017	Dati krediti	10,185,216	11,154,750
1.1.		Potraživanja za kamate i naknade u domaćoj valuti	41,539	45,773
1.2.		Potraživanje za kamate i naknade u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	0	0
1.3.		Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	2,414,618	2,654,732
1.4.		Dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	7,729,429	8,481,875
1.5.		Dospjeli kratkoročni krediti u domaćoj valuti	51,101	58,918
1.6.		Dospjeli dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	148,242	167,907
1.7.		IV kamati i naknade u domaćoj valuti	-31,023	-36,447
1.8.		IV kratkoročnih kredita u domaćoj valuti	-45,626	-52,944
1.9.		IV dugoročnih kredita u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	-177,621	-232,110
1.10.		Razgraničenja potraživanja za obračunatu nedospjelu kamatu	54,957	67,387

Finansijska sredstva u neto vrijednosti od 11.154.750 KM sastoje se od bruto potraživanja za kamate i naknade na odobrene kredite (45.773 KM), bruto potraživanja za kredite- kratkoročne, dugoročne, dospjele kratkoročne i dospjele dugoročne kredite (11.373.232 KM), ispravki vrijednosti za kreditne rizike (-285.054 KM), ispravki vrijednosti dospjelih kamata (-36.447 KM) razgraničenih potraživanja (AVR) za obračunatu nedospjelu kamatu (57.247 KM) – na mjesečnom nivou razgraničena, obračunata i ukalkulisana aktivna kamata na kredite sa anuitetima za naplatu dužim od mjesec dana (kvartalni/polugodišnji/godišnji).

AOP 021 – Unaprijed plaćena porez na dobit

AOP 021 UNAPRIJED PLAĆENI POREZ NA DOBIT				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	021	Unaprijed plaćeni porez na dobit	0	43,740
1		Potraživanja po osnovu akontacije porez na dobit	0	28,620
2		Potraživanja po osnovu akontacije porez na dobit- ličko distrikt	0	15,120

AOP 023 – Nekretnine, postrojenja i oprema

AOP 023 NEKRETNINE POSTROJENJA I OPREMA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	023	Nekretnine postrojenja oprema	53,830	60,684
1		Oprema (auta, računari, namještaj...)	107,811	123,760
2		IV opreme (amortizacija)	-53,982	-63,076

Nekretnine postrojenja i oprema čine automobila, IT-oprema, klima uređaji i namještaj.

AOP 026 – Nematerijalna sredstva

AOP 026 NEMATERIJALNA SREDSTVA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	026	Nematerijalna sredstva	16,621	13,835
1		Softver	33,635	33,635
2		IV softvera (amortizacija)	-17,014	-19,800

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

AOP 032 – Ostala sredstva i potraživanja

AOP 032 OSTALA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	032	Ostala sredstva i potraživanja	66,354	9,213
1		Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	0	0
2		Potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima	-30,481	2,057
3		Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	563	0
4		Potraživanja u obračunu	182	524
5		Razgraničeni troškovi	7,919	5,137
5		Želje materijala	1,220	1,495
6		Sredstva stečena naplatom potraživanja namijenjena prodaji	-26,000	0
7		Stari inventar u upotrebi	3,644	-4,005
8		IV stariog inventara u upotrebi	-3,644	-4,005

AOP 033 – Ukupna sredstva

AOP 033 UKUPNA SREDSTVA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	033	Ukupna sredstva	11,220,654	11,540,972
1	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	898,623	250,750
2	013	Financijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	10,185,216	11,154,750
3	021	Unaprijed plaćeni porezi na dobit (akontacija)	0	43,740
4	023	Nekretnine postrojenja oprema	53,830	60,684
5	026	Nematerijalna sredstva	16,621	13,835
6	032	Ostala sredstva i potraživanja	66,354	9,213

Bilansna aktiva ili ukupna sredstva Društva iznose 11.540.972 KM i sastoje se od: gotovine i gotovinskih ekvivalenata, finansijskih sredstava iskazanih po amortizovanoj vrijednosti, nekretnina postrojenja i opreme, nematerijalnih sredstava i ostalih sredstava i potraživanja. Struktura ovih pozicija je prikazana u prethodnim tabelama.

AOP 034 – Vanbilansna evidencija

AOP 034 VANBILANSNA EVIDENCIJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine	
		1	2	3	
0	034	Vanbilansna evidencija	602,617	345,792	
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving i overdraft)	600,000	340,836	
2		Plaćeni sudski troškovi	2,617	4,956	

Vanbilans se sastoji od neiskorištenih kreditnih sredstava i plaćenih sudskih troškova. Neiskorištena kreditna sredstva u vrijednosti 340.836 KM se odnose na dio odobrenih a nepovučenih kredita (overdraft i revolving). Plaćeni sudski troškovi u vrijednosti od 4.956 KMi predstavljaju knjigovodstveni otpis, po okončanju sudskih sporova naplatiće se od dužnika, ako to ne bude moguće odlukom nadležnog organa Društva pristupiće se trajnom otpisu.

AOP 035 – Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija

AOP 035 UKUPNA SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine	
		1	2	3	
0	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	11,823,273	11,888,764	
1	033	Ukupna sredstva	11,220,654	11,540,972	
2	034	Vanbilansna evidencija	602,617	345,792	

Pasiva – finansijske obaveze

AOP 102 – Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti

Društvo je za potrebe finansiranja kreditnog portfolija pribavljalo sredstva putem pozajmica od fizičkih i pravnih lica, putem kreditnih zaduženja kod poslovnih banaka i Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske (IRBR), te putem emitovanih HOV-obveznica.

AOP 102 FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine	
		1	2	3	
0	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	9,084,278	9,404,914	
1	105	<i>Uzeti krediti</i>	1,555,570	2,383,116	
1.1.		Kredit u finansijskih institucija - IRB	1,241,237	1,330,602	
1.2.		Kredit u finansijskim institucijama - poslovne banke	251,043	960,086	
1.3.		Obaveze za kamatu kreditima od finansijskih institucija	373	7,596	
1.4.		Razgraničena obaveza za obračunatu nedospjelu kamatu	62,917	84,833	
2	107	<i>Izdati družnički instrumenti</i>	4,003,937	2,796,780	
2.1.		Emitovane HOV - obveznice (III emisija)	912,914	535,275	
2.2.		Emitovane HOV - obveznice (IV emisija)	1,591,023	1,107,593	
2.3.		Emitovane HOV - obveznice (V emisija)	1,500,000	1,153,912	
3	108	<i>Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti</i>	3,524,771	4,225,018	
3.1.		Pozajmice od fizičkih lica	1,250,000	1,575,000	
3.2.		Pozajmice od pravnih lica	2,270,000	2,650,000	
3.2.		Kamata po osnovu kratkoročnih pozajmica	215	0	

Uzeti krediti od finansijskih institucija se odnose kredite odobrene od tri komercijalne banke (Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka, Atos banka ad Banja Luka i Naša banka ad Banja Luka) i povučena kreditna sredstava iz fondova IRB RS.

Razgraničene obaveze za obračunatu nedospjelu kamatu, je unaprijed (na mjesečnom nivou) obračunata i ukalkulisana pasivna kamata na kratkoročne pozajmice sa ugovorenom jednokratnom otplatom glavnice i kamate (na dan isteka pozajmice).

Na 30.09.2025. godine aktivne su tri emisije obveznica i to: III-emisija obveznica (EO3) aktivna u periodu 11.09.2023.do 13.09.2026. godine sa mjesečnim anuitetom u vrijednosti od 46.315,65 KM, i IV-emisija obveznica (EO4) aktivna u periodu 17.04.2024. do 17.04.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 61.754,19 KM, i V emisija (EO5) aktivn u period 28.12.2024. do 28.12.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 46.315,65 KM.

AOP 110 – Obaveze za porez na dobit

AOP 110 OBAVEZE ZAPOREZ NA DOBIT			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	110	Obaveze za porez na dobit	23,238	0
1	110	Obaveze za porez na dobit	23,238	0

AOP 116 – Ostale obaveze

AOP 116 OSTALE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	116	Ostale obaveze	546,276	627,437
1		Obaveze po osnovu zarada i naknada	72	0
2		Obaveze prema dobavljačima	2,865	-1,834
3		Obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita	337,806	362,194
4		Obaveze za poreze i doprinose	968	0
5		Pasivna vremenska razgraničenja	204,565	267,077

Ostale obaveze se sastoje od: dobavljača (prema kojima je izmirena obaveza ali nije ukaikulisana kao trošak); obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita (od strane korisnika kredita prije rok dospeljeća uplaćene obaveze po kreditima); PVR-pasivna vremenska razgraničenja (razgraničene unaprijed uplaćene kamate i naknade).

AOP 117 – Ukupne obaveze

AOP 117 AOP 117 UKUPNE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	9,653,792	10,032,351
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	9,084,278	9,404,914
2	110	Obaveze za porez na dobit	23,238	0
3	116	Ostale obaveze	546,276	627,437

AOP 118 – Akcijski kapital

Vlasnička struktura kapitala Društva čini jedno pravno lice i pet fizičkih lica, i prikazana je u narednoj tabeli:

AOP 118 AKCIJSKI KAPITAL			(U KM)			
R.br.	AOP	Naziv/ime i prezime	31.12.2024. godine		30.09.2025. godine	
			Kapital u KM	Učešće %	Kapital u KM	Učešće %
0	118	AKCIJSKI KAPITAL	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%

Osnivački kapitala Društva sastoji se od 1.000.060 akcija nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji.

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

KUPAN KAPITAL		(U KM)	
AOP	Pokazatelji kapitala	Stanje 31.12.2024.godine	Stanje 30.09.2025.godine
139	UKUPAN KAPITAL:	1,566,862	1,508,621
118	Aksijski kapital	1,000,060	1,000,060
	Kapital pravnih lica	350,000	350,000
	Kapital fizičkih lica	650,060	650,060
123	Rezerve	52,226	77,955
131	Dobit	514,576	430,606
132	Dobit tekuće godine	514,576	430,606
123	Neraspoređena dobit ranijih godina	0	0
134	Gubitakiz	0	0

U 2025. godini, vlasnicima kapitala, u skladu sa odlukom Skupštine Društva isplaćena je dividenda iz dobiti ostvarene u 2024. godini.

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

AOP 140 UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	140	Ukupne obaveze i kapital (1+2)	11,220,654	11,540,972
1	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	9,653,792	10,032,351
2	139	Ukupan kapital	1,566,862	1,508,621

Ukupne obaveze i kapital ili bilansna pasiva predstavlja iznos od 11.540.972 KM.

AOP 141 – Vanbilansna evidencija

AOP 141 VANBILANSNA EVIDENCIJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	141	Vanbilansna evidencija	602,617	345,792
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving i overdraft)	600,000	340,836
2		Plaćeni sudski troškovi	2,617	4,956

Vanbilans se sastoji od neiskorištenih kreditnih sredstava i plaćenih sudskih troškova. Neiskorištena kreditna sredstva u vrijednosti 340.836 KM se odnose na dio odobrenih a nepovučenih kredita od poslovnih banaka (overdraft i revolving). Plaćeni sudski troškovi u vrijednosti od 4.956 KMi predstavljaju knjigovodstveni otpis, po okončanju sudskih sporova naplatiće se od dužnika, ako to ne bude moguće odlukom nadležnog organa Društva pristupiće se trajnom otpisu.

AOP 142 – Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija

AOP 142 UKUPNE OBAVEZE KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	142	Ukupne obaveze i kapital i vanbilansna evidencija(1+2+3)	11,823,271	11,886,764
1	140	Ukupne obaveze i kapital	11,220,654	11,540,972
2	141	Vanbilansna evidencija	602,617	345,792

IV OSTALE INFORMACIJE

1. Sudski postupci

Društvo na 30.09.2025. godine nema sudskih sporova u kojima je tužena strana, dok na drugoj strani Društvo po osnovu naplate dospjelih kreditnih potraživanja od korisnika kredita vodi 25 sudskih sporova u vrijednosti od 141.085 KM (što predstavlja 1,26% od ukupnog iznosa bruto kreditnih potraživanja na dan 30.09.2025. godine).

2. Transakcije sa povezanim licima

Povezana lica sa Društvom su osnivači i članovi Upravnog odbora i sa njima povezana pravna i fizička lica.

Poslovanje sa povezanim licima u izvještajnom periodu se odnosi na uzimanje novčanih pozajmica namjenjenih finansiranju kreditnih aktivnosti Društva i plaćanje naknade za zakup poslovnog prostora u kome je smješteno sjedište Društva.

Stanje pozajmica od povezanih lica na izvještajni datum iznosi 2.705.000 KM. Plaćeni troškovi zakupa poslovnog prostora za 9 mjeseci iznose 10.530 KM.

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

3. 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,
- ✓ Advokatske usluge su povjerene Advokatskoj kancelariji Čeklić, Krsmanović i Matić, Bijeljina.

4. Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

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

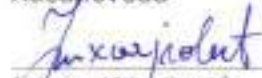
5. Drugi finansijski izvještaji

—*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 4., odražava strukturu, promjene i veličinu kapitala za 2024.godinu i za 9 mjeseci 2025. 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 3., odražava novčane tokove iz poslovne aktivnosti, aktivnosti investiranja i aktivnosti finansiranje, čiji konačan pokazatelj visina neto rast/ neto pad gotovine i gotovinskih ekvivalenata u 2024. godinu i za 9 mjeseci 2025. godine.

Izveštaj o stanju vanbilansna 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 5., odražava stanje vanbilansne evidencije u 2024. godinu i za 9 mjeseci 2025. godine.

Računovođa


Jelena Mihajlović



Direktor

Davor Pejić