

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

Бијељина, фебруар 2020.

С А Д Р Ж А Ј:

1.ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ МИКРОКРЕДИТНОГ ДРУШТВА.....	3
2.ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ	4
3.ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА	8
4.ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА	12
5. НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ	12

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ МИКРОКРЕДИТНОГ ДРУШТВА

Микрокредитно друштво „Привредник“ доо Бијељина (у даљем тексту „Друштво“) основано је Уговором о оснивању од 19. децембра 2016. године, закљученим између оснивача: Дуван ад Бијељина, Гарант осигурање дд Брчко, г-ђа Александра Михајловић Савић из Бијељине и г-ђица Тања Михајловић из Бијељине. Друштво је почело пословање у складу са судским рјешењем Основног суда у Бијељини број 059-0-Рег-17-000-341 од 11. маја 2017. године и рјешењем о издавању дозволе за оснивање и рад Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту „Агенција“) број 03-576/17 од 20. март 2017. године.

Рјешењем о регистрацији број 059-0-Рег-17-000 од 13. јула 2017. године, а на основу Уговора о преносу удјела, оснивачких права и обавеза по основу власништва на удјелу у МКД „Привредник“ доо Бијељина закљученог дана 05.05.2017. године Гарант осигурање дд Брчко је иступило из Друштва.

Капитал Друштва на дан 31.12.2019. године се састоје од следећих удјела:

1. Дуван ад, Бијељина,
2. Давор Пејић, Бијељина
3. Слободан Михајловић, Бијељина
4. Александра Михајловић Савић, Бијељина,
5. Тања Михајловић, Бијељина.

Рјешењем о регистрацији број 059-0-Рег-18-000 077 од 26.02.2018. године Друштву су приступила два члана: Давор Пејић и Слободан Михајловић.

Рјешењем о регистрацији број 059-0-Рег-19-000 334 од 06.05.2019. године Основни капитал Друштва износи 1.000.060,00 КМ.

Друштво је недепофитна финансијска организација која управља својом имовином у складу са Законом о микрокредитним организацијама Републике Српске, с циљем побољшања материјалног положаја корисника микрокредита, повећања запослености, и пружање подршке развоју предузетништва. Друштво делује у складу са одредбама Закона о привредним друштвима Републике Српске, ако Законом о микрокредитним организацијама Републике Српске није другачије прописано. Претежна дјелатност друштва је 64.92-Остало одобравање кредита.

Према критеријуму за разврставање из Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Друштво је разврстано у велико правно лице.

Сједиште Друштва је у Бијељини, у улици Стефана Дечанског 125.. На дан 31.12.2019. године у Друштву је запослено 4 радника.

2. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

БИЛАНС УСПЈЕХА
од 01.01. до 31.12.2019.

(У КМ)

Група рачуна рачун	Позиција	Ознака АОП-а	Износ	
			Текућа година	Претход на година
1	2	3	4	5
70	(А) Приходи и расходи из послова финансирања			
	1. Приходи од камата(202 до 204)	201	297.298	165.354
700, 701 i 702	а) Приходи од камата по основу кредита,депозита и ХОВ у домаћој валути	202	297.298	165.354
703, 704 i 705	б) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	203	0	0
706, 707 i 708	в) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	204	0	0
60	2. Расходи камата (206 до 208)	205	41.666	17.356
600, 601 i 602	а) Расходи од камата по основу кредита,депозита и ХОВ у домаћој валути	206	41.666	17.356
603, 604 i 605	б) Расходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	207	0	0
606, 607 i до 608	в) Расходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	208	0	0
	3. Нето приходи од камата (201-205)	209	255.632	147.998
	4. Нето расходи од камата (205-201)	210	0	0
71	5. Приходи од накнада и провизија (212 до 214)	211	102.451	60.000
710 i 711	а) Приходи од услуга платног промета	212	0	0
712 i 713	б) Приходи од провизија	213	101.197	59.350
718 i 719	в) Приходи од осталих накнада	214	1.254	650
61	6. Расходи од накнада и провизија (216-218)	215	13.136	12.092
610 i 611	а) Расходи од накнада и провизија у домаћој валути	216	2.202	1.747
615 i 616	б) Расходи од накнада и провизија у иностраној валути	217	347	375
617	в) Расходи осталих накнада и провизија	218	10.614	9.970
610 до 613	7. Нето приходи по основу накнада и провизија (211- 215)	219	89.288	47.908
72	8. Нето расходи по основу накнада и провизија (215-211)	220	0	0
720	9. Добици по основу продаје ХОВ (222 до 225)	221	0	0
	а) Добици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	222	0	0
721	б) Добици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	223	0	0
722	в) Добици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспећа	224	0	0
723	г) Добици по основу продаје удјела	225	0	0
62	10. Губици по основу продаје ХОВ и удјела (227 до 230)	226	0	0
620	а) Губици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	227	0	0
621	б) Губици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	228	0	0
622	в) Губици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	229	0	0
623	г) Губици по основу продаје удјела	230	0	0
	11. Нето добици по основу продаје ХОВ и удјела (221-226)	231	0	0
	12. Нето губици по основу продаје ХОВ И удјела (ућеšца) (226-221)	232	0	0
	13. ДОБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (201+211+221-205-215-226)	233	344.920	195.906
	14. ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (205+215+226-201-211-221)	234	0	0
74 i 76	(В) ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	1. Приходи из оперативног пословања (236 до 241)	235	411	6.186

740	а) Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	236	411	6.186
741	б) Приходи од укидања резервисања за ванбилансне евиденције	237	0	0
742	в) Приходи од укидања резервисања за обавезе	238	0	0
743	г) Приходи од укидања осталих резервисања	239	0	0
760	д) Приходи по основу лизинга	240	0	0
761	ђ) Остали приходи из оперативног пословања	241	0	0
64,65 i 66	2. Расходи из оперативног пословања (242 до 256)	242	190.835	145.792
640	а) Расходи индиректних отписа пласмана	243	18.137	11.388
641	б) Расходи резервисања за ванбилансне позиције	244	0	0
642	в) Расходи по основу резервисања за обавезе	245	0	0
643	г) Расходи осталих резервисања	246	0	0
650 до 653	д) Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	247	118.069	96.186
654	ђ) Трошкови накнада за привремене и повремени послове	248	0	0
655	е) Остали лични расходи	249	700	360
660	ж) Трошкови материјала	250	3.753	2.350
661	з) Трошкови производних услуга	251	26.523	16.621
662	и) Трошкови амортизације	252	8.639	7.987
663	ј) Расходи по основу лизинга	253	0	0
664	к) Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	254	5.410	3.143
665	л) Трошкови по основу пореза и доприноса	255	9.604	7.757
666	љ) Остали трошкови	256	0	0
	3 ДОБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (235-242)	257	0	0
	4. ГУБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (241-235)	258	190.424	139.606
77	(V) ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
	1. Остали приходи (260 до 266)	259	1.155	4.011
770	а) Приходи од наплаћених отписаних потраживања	260	0	0
771	б) Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	261	0	0
772	в) Приходи од смањења обавеза	262	0	0
776	г) Приходи од дивиденда и учешћа	263	0	0
777	д) Вишкови	264	0	0
778	ђ) Остали приходи	265	1.155	4.011
779	е) Добици од обустављеног пословања	266	0	0
67	2. Остали расходи (268 до 274)	267	270	110
670	а) Расходи по основу директног отписа потраживања	268	0	0
671	б) Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	269	0	0
672	в) Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	270	0	0
676	г) Мањкови	271	0	0
677	д) Отпис залиха	272	0	0
678	ђ) Остали расходи	273	270	110
679	е) Губици од обустављеног пословања	274	0	0
	3. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (259-267)	275	885	3.901
	4. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (267-259)	276	0	0
	Г) ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (233+257+275-234-258-276)	277	155.381	60.201
	(Д) ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (234+258+276-233-257-275)	278	0	0
73 i 78	(Ђ) ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА			
	1. Приходи по основу промјене вриједности имовине и обавеза (280 до 284)	279	0	0
730	а) Приходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	280	0	0
731	б) Приходи по основу промјене вриједности ХОВ	281	0	0
732	в) Приходи по основу промјене вриједности обавеза	282	0	0
733	г) Приходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања	283	0	0
780	д) Приходи од позитивних курсних разлика	284	0	0
63 i 68	2. Расходи од промјена вриједности имовине и обавеза (286 до 290)	285	0	0
630	а) Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	286	0	0
631	б) Расходи по основу промјене вриједности ХОВ	287	0	0
632	в) Расходи по основу промјене вриједности обавеза	288	0	0

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

633	г) Расходи по основу промјена вриједности основних средстава , улагања у некретнине и нематеријална улагања	289	0	0
680	д) Расходи по основу негативних курсних разлика	290	0	0
	(Е) ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (279-285)	291	0	0
	(Ж) ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (285-279)	292	0	0
	(И) ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
	1. Добитак прије опорезивања (277+291-278-292)	293	155.381	60.201
	2. Губитак прије опорезивања (278+292-277-291)	294	0	0
850	(Ј) ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ			
	1. Порез на добит	295	15.510	0
851	2. Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	296	0	0
852	3 Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања пореских обавеза	297	0	0
83	(К) НЕТО ДОБИТАК И ГУБИТАК			
	1. Нето добитак текуће године (293+295-296-297) или (296-294-295-297)	298	139.871	60.201
84	2 Нето губитак текуће године (294+295+297-296) или (295+297-293-296)	299	0	0
	(Љ) НЕТО ДОБИЦИ ИЛИ НЕТО ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ОСТАЛОГ УКУПНОГ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ (300-307) или (307-300)	313	0	0
	(Н) ПОРЕЗ НА ДОБИТ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА УКУПАН РЕЗУЛТАТ	314	0	0
	(Њ) ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ (313+314)	315		
	(О) УКУПАН РЕЗУЛТАТ ЗА ОБРАЧУНСКИ ПЕРИОД			
	1. Укупан нето добитак у обрачунском периоду (298+-315)	316	139.871	60.201
	2. Укупан нето губитак у обрачунском периоду (299+-315)	317	0	0
	Дио нето добити/губитка који припада већинским власницима	318	0	0
	Дио нето добити/губитка који припада мањинским власницима	319	0	0
	Обична зарада по акцији	320	0	0
	Разријеђена зарада по акцији	321	0	0
	Просјечан број запослених по основу часова рада	322	3	3
	Просјечан број запослених по основу стања на крају периода	323	3	3

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембар 2019. године

(У КМ)

Група рачуна рачун	Позиција	Ознака АОП-а	Износ текуће године			Износ претходне године (ПС)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
	(А) ТЕКУЋА СРЕДСТВА					
	(002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	001	2.383.393	23.761	2.359.632	1.368.079
00, 03, 05, 07 и 09	1. Готовина и готовински еквиваленти, злато и потраживање (003 до 007)	002	188.420	0	188.420	53.663
000 до 009	а) Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути	003	186.404	0	186.404	52.187
030 до 039	б) Остала потраживања у домаћој валути	004	1.536	0	1.536	1.476
050 до 059	в) Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути	005	480	0	480	0

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
МКД „Привредник“ доо Бијељина

070 i 071	г) Злато и остали племенити метали	006	0	0	0	0
090 do 099	д) Остала потраживања у иностраној валути	007	0	0	0	0
01 i 06	2. Депозити и кредити у домаћој и иностраној валути (009+010)	008	0	0	0	0
010 do 019	а) Депозити и кредити у домаћој валути	009	0	0	0	0
060 do 069	б) Депозити и кредити у иностраној валути	010	0	0	0	0
02 i 08	3. Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања (012+013)	011	10.525	3.4797	7.046	1.647
020 do 029	а) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути	012	10.525	3.4797	7.046	1.647
080 do 089	б) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у иностраној валути	013	0	0	0	0
10, 11 i 20	4. Дати кредити и депозити (015 do 017)	014	2.141.737	13.716	2.128.021	1.284.601
100 do 109	а) Дати кредити и депозити у домаћој валути	015	2.141.737	13.716	2.128.021	1.284.601
112 do 119	б) Дати кредити и депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	016	0	0	0	0
200 do 209	в) Дати кредити и депозити у иностраној валути	017	0	0	0	0
12,13 i 22	5. Хартије од вриједности (019 do 021)	018	0	0	0	0
120 do 129	а) ХОВ у домаћој валути	019	0	0	0	0
130 do 139	б) ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	020	0	0	0	0
220 do 229	в) ХОВ у иностраној валути	021	0	0	0	0
15 do 19, 28 i 29	6. Остали пласмани и АВР (023 do 029)	022	42.629	6.484	36.145	28.168
150 do 159	а) Остали пласмани у домаћој валути	023	0	0	0	0
160 do 169	б) Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	024	0	0	0	0
180 do 189	в) Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у домаћој валути	025	10.318	6.484	3.834	5.144
190 do 199	г) АВР у домаћој валути	026	32.311	0	32.311	23.024
250 do 259	д) Остали пласмани у иностраној валути	027	0	0	0	0
280 do 289	ђ) Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у иностраној валути	028	0	0	0	0
290 do 299	е) АВР у иностраној валути	029	0	0	0	0
320 do 325 i dio 329	7. Залихе	030	82	82	0	0
350	8. Стална средства намијењена продаји	031	0	0	0	0
351	9. Средства пословања које се обуставља	032	0	0	0	0
352 i 359	10. Остала средства	033	0	0	0	0
360 369	11. Аконтациони порез на додатну вриједност	034	0	0	0	0
	(Б) СТАЛНА СРЕДСТВА (036+041+047)	035	47.789	20.238	27.551	32.104
30	1. Основна средства и улагања у некретнине (037 do 040)	036	31.877	13.629	18.248	22.065
300 do 303, 306, dio 309	а) Основна средства у власништву банке	037	31.877	13.629	18.248	22.065
304, dio 309	б) Улагања у некретнине	038	0	0	0	0
305 dio 309	в) Основна средства узета у финансијски лизинг	039	0	0	0	0
307 i 308	г) Аванси и основна средства у припреми	040	0	0	0	0
31	2. Нематеријална средства (042 do 046)	041	15.912	6.609	9.303	10.039
310	а) Goodwill	042	0	0	0	0
311, dio	б) Улагања у развој	043	0	0	0	0

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

319						
314, dio 319	в) Нематеријална средства узета у финансијски лизинг	044	0	0	0	0
312, 313, dio 319	г) Остала нематеријална средства	045	15.060	6.609	8.451	10.039
317 i 318	д) Аванси и нематеријална средства у припреми	046	852	0	852	0
37	3. Одложена пореска средства	047	0	0	0	0
	(В) ПОСЛОВНА АКТИВА (001+035)	048	2.431.182	43.999	2.387.183	1.400.183
90 do 93	(Г) ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	049	0	0	0	0
	(Д) УКУПНА АКТИВА (048+049)	50	2.431.182	43.999	2.387.183	1.400.183

Група рачуна рачун	Позиција	Ознака АОП-а	Износ на дан биланса текуће године	Износ претход не године (ПС)
1	2	3	4	5
	ПАСИВА			
	(А) ОБАВЕЗЕ (102+106+109+113)	101	1.239.517	641.965
40, 41 i 50	1. Обавезе по основу депозита и кредита (103 do 105)	102	1.080.000	550.000
400 do 409	а) Обавезе по основу депозита и кредита у домаћој валути	103	0	0
411 do 419	б) Обавезе по основу кредита и депозита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	104	1.080.000	550.000
500 do 509	в) Обавезе по основу депозита и кредита у страној валути	105	0	0
42 i 52	2. Обавезе за камату и накнаду (107+108)	106	0	0
420 do 422	(а) Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути	107	0	0
520 522	(б) Обавезе за камату и накнаду у страној валути	108	0	0
43, 44 i 53	3. Обавезе по основу ХОВ (110 do 112)	109	0	0
430 do 433	(а) Обавезе по основу ХОВ у домаћој валути	110	0	0
440, 442	(б) Обавезе по основу ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	111	0	0
530 do 532	(б) Обавезе по основу ХОВ у страној валути	112	0	0
45 do 49, 55 58 i 59	4. Остале обавезе и ПВР (114 do 124)	113	159.517	91.965
450 i 451	(а) Обавезе по основу зарада и накнада зарада	114	0	0
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	(б) Остале обавезе у домаћој валути, осим обавеза за порезе и доприносе	115	36.480	20.275
452 i 453, 476, 477	(в) Обавезе за порезе и доприносе, осим текућих и одложених обавеза за порез на добит	116	247	0
475	(г) Обавезе за порез на добит	117	13.710	0
465	(д) Одложене пореске обавезе	118	0	0
470 do 474	(ђ) Резервисања+Ц62	119	0	0
480 do 486	(е) ПВР у домаћој валути	120	109.080	71.390
490 do 499	(ж) Обаавезе по основу комисионих послова, средстава намијењених продаји, средстава које се обуставља, субординираних обавеза и текућа доспијећа обавеза	121	0	0
550 do 559	(з) Остале обавезе у страној валути	122	0	0
580 do 585	(и) ПВР у страној валути	123	0	0

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

590 do 599	(j) Обавезе по основу комисионих послова доспјелих и субординираних обавеза и текућа доспијећа у инострану валути	124	0	0
	(Б) КАПИТАЛ (126+132+138+142-148)	125	1.147.666	758.218
80	1. Основни капитал (127+128+129-130-131)	126	1.000.060	750.060
800	(а) Акцијски капитал	127	0	0
801	(б) Остали облици капитала	128	1.000.060	750.060
802	(в) Емисиона премија	129	0	0
803	(г) Уписани а неуплаћени акцијски капитал	130	0	0
804	(д) Откупљене сопствене акције	131	0	0
81	2. Резерве из добити и пренесене резерве (133 do 137)	132	7.380	0
810	(а) резерве из добити	133	7.380	0
811	(б) Ostale rezerve	134	0	0
812	(в) Посебне резерве за процијењене губитке	135	0	0
814	(г) Резерве за опште банкарске ризике	136	0	0
818	(д) Пренесене резерве (курсне разлике)	137	0	0
82	3. Ревалоризационе резерве (139 do 142)	138	0	0
820	(а) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних улагања	139	0	0
821	(б) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности ХОВ	140	0	0
822	(в) Ревалоризационе резерве по осталим основама	141	0	0
823	(г) Актуарски добици и губици у капиталу	142		
83	4. Добитак (144 do 148)	143	140.226	60.201
830	(а) Добитак текуће године	144	140.226	60.201
831	(б) Нераспоређена добит из ранијих година	145	0	0
832	(в) Вишак прихода над расходима текуће године	146	0	0
833	(г) Нераспоређени вишак прихода над расходима из претходних година	147	0	0
834	(д) Задржана добит	148	0	0
84	5. Губитак (150+151)	149	0	52.043
840	(а) Губитак текуће године	150	0	0
841	(б) Губитак из ранијих година	151	0	52.043
	(В) ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+125)	152	2.387.183	1.400.183
95 do 98	(Г) ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	153	0	0
	(Д) УКУПНА ПАСИВА (152+153)	154	2.387.183	1.400.183

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За период од 01.01.2019. до 31.12.2019. године
(У хиљадама КМ)

	Удјели у доо	Резерве капитала	Нераспоређена добит	Укупно
Стање на дан				
1. јануара 2017. године	750.060	-	8.158	758.218
Нето добитак/губитак периода исказан у Билансу успјеха	-	-	-	-
Објављене дивиденде и др. видови расподјеле добитка и покрића губитка	-	-	-	-
Емисија акцијског капитала	250.000			250.000
Нето добитак/губитак периода			139.448	139.448
Стање 31. децембар 2019. године	1.000.060	-	147.606	1.147.666

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2019. године
(У хиљадама КМ)

	2019	2018
НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	2.527.302	216,116
Примици камата, накнада и провизија по кредитима и пословима лизинга		
Исплате камата		
Наплате по кредитима који су раније били отписани (главница и камата)		
Новчане исплате запосленим и добављачима	(163.829)	-141,806
Примици и исплате по ванредним ставкама		
Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	(2.962.074)	1,262,468
Депозити клијената		
Плаћени порези на добит	(1.800)	
Нето новчана средства из пословних активности	(600.401)	-904,546
НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Краткорочни пласмани финансијским институцијама		
Примици дивиденди		
Куповина (продаја) нематеријалне активе	(1.271)	-1,467
Куповина (продаја) материјалне активе	(1.964)	-170
Кредити (поврат кредита) другим повезаним предузећима		
Куповина (продаја) других улагања		
Нето новчана средства из улагачких активности	(3.235)	-1,637
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Примици од издавања акција		
Камата плаћена на позајмице	(41.666)	-3,206
Узете позајмице	780.000	546,794
Поват позајмице		-289,845
Нето новчана средства од финансијских активности	738.334	839,845
НЕТО ПОРАСТ НС и НЕ	134.698	-66,338
НС и НЕ НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА	52.187	118,525
ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНИХ КУРСЕВА НС и НЕ		
НС и НЕ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	186.885	52,187

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

3. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА**3.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја**

Финансијски извјештаји Друштва за обрачунски период који се завршава 31.12.2019. године састављени су, по свим материјално значајним питањима, у складу са Међународним рачуноводственим стандардима/Међународним стандардима финансијског извјештавања (МРС/МСФИ), Законом о рачуноводству и ревизији (Службени гласник РС бр 94/15), другим подзаконским прописима донетим на основу Закона, као и у складу са изабраним и усвојеним рачуноводственим политикама Друштва. Приложени финансијски извјештаји представљају годишње финансијске извјештаје Друштва и састављени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

Поред напријед наведеног, Друштво је у прописаном року, саставило финансијске извјештаје, које је 28. јануар 2020. године предало надлежном регистру - Агенцији за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука.

Друштво је приликом састављања биланса токова готовине за пословну 2019. годину користила директни метод извјештавања о токовима готовине.

3.2. Правила процјењивања и концепт наставка пословања

Финансијски извјештаји су састављени на основу начела историјске вриједности.

Финансијски извјештаји су припремљени на бази концепта наставка пословања, који подразумева да ће Друштво наставити са пословањем у предвидивој будућности.

3.3. Функционална и извјештајна валута

Финансијски извјештаји исказани су у конвертибилним маркама (КМ). Износи су исказани у хиљадама конвертибилних марака осим ако није другачије наведено.

Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Босни и Херцеговини и функционалну валуту Банке.

Централна Банка Босне и Херцеговине проводи политику курса на принципу валутног одбора, према којем је КМ везана за EUR у односу 1:1,95583.

3.4. Трансакције са повезаним лицима

У извјештајном периоду је било трансакција са повезаним лицима у циљу повећања Основног капитала.

4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**4.1. Приходи и расходи по основу камата**

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа који су дефинисани уговором између клијента и Друштва.

Приходи и расходи одкамата признају се у билансу успеха примјеном методе ефикавне каматне стопе.

Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују процијењене будуће готовинске исплате или уплате кроз очекивано трајање финансијског инструмента или, тамо гдје је

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

прикладно, краћи период, на нето књиговодствену вриједност финансијске имовине или финансијске обавезе.

Приликом рачунања ефективне каматне стопе, Друштво врши процјену готовинских токова узимајући у обзир све услове уговора који се односе на финансијски инструмент, али не узимајући у обзир будуће кредитне губитке. Обрачун укључује све накнаде и провизије које су уговорне стране платиле или примиле, а које чине саставни дио ефективне каматне стопе, трошкове трансакција и све друге премије или дисконте.

Накнада за одобравање кредита, која чини дио ефективне каматне стопе, евидентира се у оквиру прихода од камате, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапријед, разграничавају се и дисконтују током периода трајања кредита.

4.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се по начелу узрочности прихода и расхода.

Приходи по основу накнада за услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспијећа за наплату, односно када су остварени. У билансу успјеха признају се у тренутку настанка, односно доспијећа за наплату.

Приходи по основу накнада за обраду кредитних захтјева и сервисирање кредита, разграничавају се сагласно периоду трајања и признају у билансу успјеха сразмјерно времену трајања.

4.3. Прерачунавање девизних износа

Трансакције у страним валутама прерачунавају се у функционалну валуту по курсу важећем на дан трансакције.

Средства и обавезе исказане у сраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у КМ по средњем курсу Централне банке Босне и Херцеговине који је важио на тај дан.

4.4. Порез на добит

Опорезивање добити се врши у складу са пореским прописима Републике Српске. Друштво осварује добит из пословања у Републици Српској. Коначна пореска основица, на коју се примјењује прописана стопа пореза на добит од 10% утврђује се пореским билансом Друштва. Пореска основица обухвата добитак из биланса успјеха усклађен за одређене расходе и приходе, сагласно пореским прописима и може бити умањена за одређене пореске олакшице.

4.5. Примања запослених

Краткорочне накнаде запосленима обухватају зараде и доприносе за социјално осигурање и признају се као расход у периоду у коме су настали.

У складу са прописима који се примјењују у Републици Српској Друштво је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим постопама прописаним релевантним законским прописима. Друштво нема других обавеза плаћања након уплате доприноса.

Основна средства

4.6. Нематеријална улагања

У складу са МРС 38, нематеријалну имовину Друштва чине немонетарна средства без физичке супстанце која се може идентификовати. Друштво нематеријална улагања признаје само када је вјероватно да ће од тог улагања притицати економске користи и када је набавна вриједност улагања поуздано мјерљива.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

Нематеријална улагања се вреднују по набавној вриједности или цијени коштања. Након почетног признавања, нематеријална улагања се исказују по набавној вриједности умањеној за исправку вриједности и губитке услед обезвређења.

Обрачун амортизације нематеријалних улагања почиње од момента када оно постане расположиво за коришћење, односно када се налази на локацији и стању које је неопходно да средство функционише на начин на који то предвиђа управа Друштва. Основицу за обрачун амортизације чини набавна вриједност.

Нематеријална улагања се амортизују путем пропорционалне методе, уз коришћење амортизационе стопе од 20%.

4.7. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема, у складу са МРС 16, обухватају оне материјалне ставке које се држе ради обављања основне дјелатности Друштва, а за које се очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода.

Почетно вредновање некретнина, постројења и опреме врши се по набавној вриједности или цијени коштања. Набавна вриједност укључује трошкове који се директно могу приписати набавци средстава.

Некретнине, постројења и опрема се накнадно вреднују по набавној вриједности умањеној за исправку вриједности и губитке услед обезвређења.

Добици или губици од продаје основних средстава књиже се у билансу успјеха.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, од момента када средство постане расположиво за коришћење, односно када се налази на локацији и стању које је неопходно да средство функционише на начин на који то предвиђа управа Друштва.

На крају сваке године преиспитује се корисни вијек трајања средства, као и стопа амортизације. За обрачун амортизације примјењују се следеће годишње стопе које су примењене у 2019. години:

	2019
Компјутерска опрема	25,00%
Клима уређаји	16,50%
Аутомобил	15,50%
Намјештај	11%

Одређивање корисног вијека трајања нематеријалних и материјалних улагања се заснива на претходном искуству са сличним средствима, као и на антиципираном техничком развоју и промјенама на које утиче велики број економских или индустријских фактора.

Адекватност одређеног корисног вијека трајања се преиспитује на годишњем нивоу или када год постоји индикација да је дошло до значајне промјене фактора који су представљали основ за одређивање корисног вијека трајања.

Утицај сваке промјене у наведеним претпоставкама може имати значајан утицај на финансијски положај Друштва, као и на резултате његовог пословања.

4.7. Умањење вредности нефинансијске имовине

На дан извјештавања, руководство Друштва анализира вриједности по којима су приказана нематеријална и материјална улагања Друштва. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процјењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

вриједности по којој је то средство приказано, постојећа вриједност тог средства се умањује до висине надокнадиве вриједности.

Разматрање обезвређења захтијева од руководства субјективно просуђивање у погледу токова готовине, стопа раста и дисконтних стопа за јединице које генеришу токове готовине, а које су предмет разматрања.

Нето књиговодствена вриједност нематеријалне имовине у припреми и нематеријалне имовине која нема дефинисан коначан вијек употребе тестира се на умањење вриједности те се процјењује њен надокнадиви износ сваки пут кад постоје индикације умањења вриједности, а најмање једном годишње.

Нето књиговодствена вриједност остале нефинансијске имовине Друштва провјерава се са датумом биланса како би се утврдило постоје ли индикације смањења вриједности имовине. Ако се утврди постојање таквих индикација процјењује се надокнадиви износ имовине. Губитак услед смањења вриједности признаје се у свим случајевима када је нето књиговодствена вриједност имовине већа од надокнадивог износа, у билансу успеха.

Надокнадива вриједност нефинансијске имовине је вриједност већа од њене вриједности у употреби и њене фер вриједности умањене за трошкове продаје. У процјењивању вриједности у употреби, садашња вриједност процијењених будућих новчаних токова израчунава се употребом дисконтне стопе прије опорезивања која рефлектује процјену временске вриједности новца на тржишту и ризик специфичан за ту имовину.

За имовину која не генерише углавном независне новчане токове, њена надокнадива вриједност се одређује заједно са имовином која генерише новчане токове, а уз коју се та имовина везује.

Губитак од умањења вриједности се смањује уколико је дошло до промјене у процјени кориштеној за утврђивање надокнадиве вриједности. Губитак од умањења вриједности се смањује највише до износа књиговодствене вриједности имовине која не прелази књиговодствену вриједност која би била утврђена, узимајући у обзир амортизацију, да није дошло до смањења вриједности.

4.8. Финансијски инструменти

Класификација

Друштво класификује своје финансијска средства у зависности од сврхе за коју су финансијска средства прибављена, и разликује следеће категорије:

- финансијска средства којима се тргује,
- финансијска средства расположива за продају,
- финансијска средства која се држе до доспијећа, и
- кредити и потраживања.

Управа одређује класификацију финансијских инструмената након почетног признавања и преиспитује ту класификацију на сваки датум извјештавања.

Кредити и потраживања представљају недериватну финансијску имовину са фиксним или одређеним плаћањима која не котира на активном тржишту. Иста настаје кад Друштво даје новац дужнику без намјере трговања потраживањима.

Кредити и потраживања и остале финансијске обавезе признају се када су дати или примљени.

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобрених пласмана, умањених за отплаћену главницу, као и за исправку вриједности која је заснована на процјени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство показује да су садржани у кредитном портфолију.

4.9. Готовина и готовински еквиваленти

У сврху извјештавања о новчаним токовима Друштва, ова категорија укључује:

- средства на рачунима код банака

5. НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

5.1. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

Приходи и расходи од камата и слични приходи и расходи приказани су у наредној табели:

Опис	2019
Приходи од камата	
Приходи од камате-становништво	297.298
За период 01.01.- 31. 12.	297.298

Опис	2018
Приходи од камата	
Приходи од камате-становништво	165.354
За период 01.01.- 31. 12.	165.354

5.2. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

Приходи од накнада и провизија приказани су у наредној табели:

	2019
Приходи накнада	
Накнада за обраду кредитног захтјева	90.113
Накнаде за пријевремену отплату кредита	1.319
Накнаде по основу уговора о пословно-техничкој сарадњи	7.055
Остало	2.710
За период 01.01.- 31. 12.	101.197

	2018
Приходи накнада	
Накнада за обраду кредитног захтјева	46.325
Накнаде за пријевремену отплату кредита	1.261
Накнаде по основу уговора о пословно-техничкој сарадњи	11.763
Остало	651
За период 01.01.- 31. 12.	60.000

5.3. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	<u>2019</u>
Расходи накнада	
Накнада из домаћег платног промета:	
– Домаћи платни промет	2.202
– Агенција за Банкарство	9.509
– Централни регистар ХОВ	985
Накнада и провизија из платног промета са иностранством	347
За период 01.01.- 31. 12.	<u><u>13.043</u></u>

	<u>2018</u>
Расходи накнада	
Накнада из домаћег платног промета:	
– Домаћи платни промет	1747
– Агенција за Банкарство	8466
– Централни регистар ХОВ	1504
Накнада и провизија из платног промета са иностранством	375
За период 01.01.- 31. 12.	<u><u>12.092</u></u>

5.4. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	<u>2019</u>
Приходи од укидања ИВ пласмана становништву	411
Приход од укидања ИВ камата становништву	0
Остало	0
За период 01.01.- 31. 12.	<u><u>411</u></u>

	<u>2018</u>
Приходи од укидања ИВ пласмана становништву	5.490
Приход од укидања ИВ камата становништву	691
Остало	4.017
За период 01.01.- 31. 12.	<u><u>10.198</u></u>

5.5. ОСТАЛИ РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	<u>2019</u>
Расходи камата	41.666
Расходи ИВ пласмана становнишва	16.117
Расходи ИВ камате становништва	1.731
Трошкови бруто плате	110.838
Издаци за стручно усавршавање запослених	300
Трошкови материјала	1.710
трошкови производних услуга	6.725
Трошкови амортизације	8.639
Нематеријални трошкови	86
Посебна републичка такса	5,000
КОмунална такса	3,000
Судске, административне и остале таксе	643
Трошкови накнаде за шуме	124
Трошкови за противпожарну накнаду	70
Трошкови накнаде за воде	45
Трошкови накнаде за рехабилитацију инвалида	111
Расходи од заварања ситних салда	257
<u>Остало</u>	<u>2.549</u>
	199.611

	<u>2018</u>
Трошкови бруто зарада	96.186
Остали лични расходи	0
Трошкови материјала	2.350
Трошкови производних услуга	16.621
Трошкови амортизације	7.987
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	3.142
<u>Остало</u>	<u>36.972</u>
За период 01.01.- 31. 12.	163.258

5.6. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	2019
Жиро рачуни код банака у КМ	
- Sberbank ad	32.546
- Павловић банка	153.858
Девизни рачуни код Sberbank ad банака	0
	186.404
	2018
Жиро рачуни код банака у КМ	
- Sberbank ad	19.977
- Павловић банка	32.210
Девизни рачуни код Sberbank ad банака	0
	52.187

5.7. ДАТИ КРЕДИТИ

Структура одобрених кредита, по уговореном року, на дан 31.12.2019. године приказана је у следећој табели:

Ред. број	Микрокредити	Краткорочни кредити	Дугорочни кредити	Доспјела потраживања	Укупно
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1.	Правним лицима				
а)	услугне дјелатности	0	0	0	0
б)	трговину	0	0	0	0
в)	пољопривреду	0	0	0	0
г)	производњу	0	0	0	0
д)	остало	51	84	0	135
	УКУПНО 1:	51	84	0	135
2.	Физичким лицима				
а)	услугне дјелатности	17	0	0	17
б)	трговину	13	0	0	13
в)	пољопривреду	161	106	2	269
г)	производњу	0	0	0	0
д)	стамбене потребе	0	0	0	0
ј)	остало	18	1,690	8	1,716
	УКУПНО 2:	209	1,796	10	2,016
	УКУПНО (1+2):	260	1,880	10	2,151

5.8. РЕЗЕРВЕ ЗА ПОКРИЋЕ КРЕДИТНИХ ГУБИТАКА

(у 000 КМ)

Ред. број	Дани кашњења	Стопе резервисања	Износ кредита	Камата		Износ осталих ставки активе	Резервисања			Укупна резервисања
				стопа резервисања	износ камате		По кредитима	По доспјелим каматама	По ост. ставкама активе	
1	2	3	4	5	6	7	$8=(4*3)/100$	$9=(6*5)/100$	$10=(7*3)/100$	$11=(8+9+10)$
1.	0	0%	2,115	0%	5	0	0	0	0	0
2.	1-15	2%	0	2%	0	0	0	0	0	0
3.	16-30	15%	15	100%	0	0	2	0	0	2
4.	31-60	50%	5	100%	1	0	2	1	0	3
5.	61-90	80%	0	100%	0	0	0	0	0	0
6.	91-180	100%	16	100%	2	0	16	2	0	18
УКУПНО:			2,151		8	0	20	3	0	23

5.9. НЕКРЕТНИНЕ, ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

Стање основних средстава на дан 31.12.2017. године:

Кonto	ИнвБр	Назив	Амортизационе стопе	Набавна вриједност	Исправка вриједности	Садашња вриједност
3020000	1	ФИАТ 500 L 1.4 POP	15.50	19,990.00	1291	18699
3020300	2	Тесла клима TC32H3-12410B	16.50	655.20	54.06	601.14
3020300	3	Тесла клима TC32H3-12410B	16.50	655.20	54.06	601.14
3020500	4	Сервер HPE ML30 Gen 9 4LFF Hot Plug HDD Cage Kit	25.00	4,549.90	568.74	3981.16
3020500	5	Wi-Fi Рутер	25.00	120.33	15.06	105.27
3020500	6	Лаптоп NOT HP 250 G5 W4M65EA	25.00	1,053.80	131.7	922.1
3020500	7	Лаптоп NOTHP 15-ba001nm, W8Z93EA	25.00	1,663.03	207.9	1455.13
3020500	8	Штампач PRN MFP HP MLJ M130fn	25.00	471.51	58.92	412.59
3020500	9	Лаптоп Acer Aspire ES1-523-24M3	25.00	505.00	31.56	473.44
3020500	10	15.6 Рутер Tp-Link TL-EW940NWireless	25.00	79.00	4.95	74.05
3120000	11	Софтверска апликација	20.00	12,321.74	1193.04	11128.7
Укупно				42,064.71	3.610.99	38.453.72

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

МКД „Привредник“ доо Бијељина

Стање основних средстава на дан 31.12.2018. године:

Инв бр	Назив	Конто	Стопа аморт	Набавна вр.	Исправка вр.	Садашња вр.
1	ФИАТ 500	3020000	15.50	19,990.00	4,389.40	15,600.60
2	Тесла клима ТС32Н3-12410В	3020300	16.50	655.20	162.18	493.02
3	Тесла клима ТС32Н3-12410В	3020300	16.50	655.20	162.18	493.02
4	Сервер	3020500	25.00	4,549.90	1,706.22	2,843.68
5	Wi-Fi Рутер	3020500	25.00	120.33	45.18	75.15
6	Лаптоп NOT HP 250 G5 W4M65EA	3020500	25.00	1,053.80	395.10	658.70
7	Лаптоп NOTHP 15-ba001nm, W8Z93EA	3020500	25.00	1,663.03	623.70	1,039.33
8	Штампач PRN MFP HP MLJ M130fn	3020500	25.00	471.51	176.76	294.75
9	Лаптоп Acer Aspire ES1-523-24M3 15.6	3020500	25.00	505.00	157.80	347.20
10	Рутер Tr-Link TL-EW940NWireless	3020500	25.00	79.00	24.75	54.25
11	Софверска апликација	3120000	20.00	13,788.61	3,750.27	10,038.34
12	Солица Ур Луција С-11 Црна	3020400	11.00	42.50	1.17	41.33
13	Солица Ур Луција С-11 Црна	3020400	11.00	42.50	1.17	41.33
14	Солица Ур Луција С-11 Црна	3020400	11.00	42.50	1.17	41.33
15	Солица Ур Луција С-11 Црна	3020400	11.00	42.50	1.17	41.33
Укупно				43,701.58	11,598.22	32,103.36

Стање основних средстава на дан 31.12.2019. године:

РБ	НАЗИВ	конто	стопа	основица	отпис	СадВред
1	ФИАТ 500	3020000	15.50	19990	7487.8	12502.2
2	Тесла клима ТС32Н3-12410В	3020300	16.50	655.2	270.3	384.9
3	Тесла клима ТС32Н3-12410В	3020300	16.50	655.2	270.3	384.9
4	Сервер	3020500	25.00	4549.9	2843.7	1706.2
5	Wi-Fi Рутер	3020500	25.00	120.33	75.3	45.03
6	Лаптоп NOT HP 250 G5 W4M65EA	3020500	25.00	1053.8	658.5	395.3
7	Лаптоп NOTHP 15-ba001nm, W8Z93EA	3020500	25.00	1663	1039.5	623.53
8	Штампач PRN MFP HP MLJ M130fn	3020500	25.00	471.51	294.6	176.91
9	Лаптоп Acer Aspire ES1-523-24M3 15.6	3020500	25.00	505	284.04	220.96
10	Рутер Tr-Link TL-EW940NWireless	3020500	25.00	79	44.55	34.45
11	Софверска апликација	3120000	20.00	15060	6609.1	8450.86
12	Столица Ур Луција С-11 Црна	3020400	11.00	42.5	5.85	36.65
13	Столица Ур Луција С-11 Црна	3020400	11.00	42.5	5.85	36.65
14	Столица Ур Луција С-11 Црна	3020400	11.00	42.5	5.85	36.65
15	Столица Ур Луција С-11 Црна	3020400	11.00	42.5	5.85	36.65
16	Фотеља	3020400	11.00	109	32.52	76.48
17	Канцеларијски сто	3020400	11.00	405.01	7.42	397.59
18	Сточих	3020400	11.00	116.94	2.14	114.8

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

19	Лаптоп А-315-31-С4Е2	3020500	25.00	583.83	133.79	450.04
20	Радни сто	3020400	11.00	292.5	29.49	263.01
21	Полица	3020400	11.00	177.48	17.9	159.58
22	Столица Луција	3020400	11.00	42.5	4.29	38.21
23	Столица Луција	3020400	11.00	42.5	4.29	38.21
24	Столица Луција	3020400	11.00	42.5	4.29	38.21
25	Столица Луција	3020400	11.00	42.5	4.29	38.21
26	Фотеља Tennessee	3020400	11.00	109	10.99	98.01
		УКУПНО		46937	20152	26784.19

5.10. ОБАВЕЗЕ ПО УЗЕТИМ КРЕДИТИМА/ЗАЈМОВИМА

Обавезе по узетим кредитима/зајмовима од физичких лица износе 480,000 КМ, а обавезе по узетим кредитима/зајмовима од правних лица износе 600,000 КМ, укупно 1,080,000 КМ.

5.11. КАПИТАЛ

Стање на дан 31. децембар 2017. године:

Ред.број	ИМЕ - НАЗИВ УЛАГАЧА	ЈИБ / Матични број	Износ улога	% учешћа
1	2	3	4	5
1	Александра Михајловић Савић	1810975186348	30,000	4.6
2	Тања Михајловић	2401981185864	30,000	4.6
3	Дуван ад Бијељина,	4400362960005	590,000	90.8
			650,000	100.0

Стање на дан 31. децембар 2018. године:

Ред.број	ИМЕ - НАЗИВ УЛАГАЧА	ЈИБ / ЈМБГ	Износ улога (у 000 КМ)	% учешћа
1	2	3	4	5
1	Дуван ад	4400362960005	590.000	78.7
2	Давор Пејић	1404978180864	66.730	8.9
3	Слободан Михајловић	2805990180860	33.330	4.4
4	Александра Михајловић Савић	1810975186348	30.000	4.0
5	Тања Михајловић	2401981185864	30.000	4.0
	Укупно		750.060	100.0

Стање на дан 31. децембар 2019. године:

Ред.број	ИМЕ - НАЗИВ УЛАГАЧА	ЈИБ / ЈМБГ	Износ улога (у 000 КМ)	% учешћа
1	2	3	4	5
1	Дуван ад	440036296005	800.000	80,00
2	Давор Пејић	1404978180864	66.730	6,67
3	Слободан Михајловић	2805990180860	33.330	3,33
4	Александра Михајловић Савић	1810975186348	50.000	5.0
5	Тања Михајловић	2401981185864	50.000	5.0
Укупно			1.000.060	100.0



Директор