



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJELJINA

**NOTE - Napomene uz finansijski izvještaj
od 01.01.2026. godine do 30.09.2026. godine**

Bijeljina, oktobar 2026. godine

	SADRŽAJ	1
I	Finansijski izvještaj	2
1	Bilans stanja	2
2	Bilans uspjeha	2
3	Izvještaj o tokovima gotovine	3
4	Izvještaj o promenama 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 inansijskih izvještaja i računovodstvenih politika	7
3	Računovodstvene politike	7
III	Pokazatelji poslovanja	13
1	Bilans uspjeha	13
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 30.09.2026.godine

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	Napomena	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
1		2	3	4	5
I		BILANSNA AKTIVA			
1	001	Gotovina	17	95.622	377.378
2	005	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		0	0
3	007	Finansijska sredstva kroz ostvaren ukupan rezultat		0	0
4	013	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	18	12.928.707	11.675.949
4,1	017	Dati krediti	18	12.928.707	11.675.949
5	021	Unaprijed plaćen porez na dobit		0	0
6	023	Nekretnine postrojenja i oprema	18	60.112	61.907
7	026	Nematerijalna sredstva	18	30.771	12.906
8	032	Ostala sredstva i potraživanja	19	60.764	11.400
9	033	Ukupna sredstva	19	13.175.976	12.139.540
10	034	Vanbilansna evidencija	19	492.831	331.115
11	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	20	13.668.807	12.470.655
II		BILANSNA PASIVA			
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	20	10.871.361	9.905.206
1,1	105	Uzeti krediti		3.336.593	3.400.060
1,2	107	Izdani dužnički instrumenti		3.742.768	2.380.146
1,3	108	Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti		3.792.000	4.125.000
2	110	Obaveze za porez na dobit	21	0	7.325
3	116	Ostale obaveze	21	757.493	593.259
4	117	Ukupne obaveze	21	11.628.854	10.505.790
5	118	Akcijski kapital	22	1.000.060	1.000.060
6	123	Rezerve (zakonske/statutarne)		105.742	77.955
7	131	Dobit		441.320	555.735
7,1	132	Dobit tekuće godine		441.320	555.735
7,2	133	Neraspoređena dobit ranijih godina		0	0
8	139	Ukupan Kapital	22	1.547.122	1.633.750
9	140	Ukupne obaveze i kapital	22	13.175.976	12.139.540
10	141	Vanbilansna evidencija	22	492.831	331.115
11	142	Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija	23	13.668.807	12.470.655

BILANS USPJEHA za period 01.01.2026. do 30.09.2026.godine

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	Napomena	30.09.2026.godine	30.09.2025.
1		2	3	4	5
		Prihodi i rashodi kamata			
1	201	Prihodi od kamata sl. prihodi po efektivnoj kamat. stopi	14	1.457.926	1.235.603
2	205	Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	14	399.085	340.446
3	208	Neto prihod /(rashod) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	15	1.058.841	895.157
4	209	Prihodi od naknada i provizija	15	163.432	153.371
5	210	Rashodi od naknada i provizija	15	76.246	36.055
6	211	Neto prihod /(rashod) od naknada i provizija	15	87.186	117.316
7	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	16	-136.074	-67.232
8	243	Ostali prihodi	16	10.251	10.559
9	244	Troškovi zaposlenih	16	415.082	359.308
10	245	Troškovi amortizacije	16	14.887	11.881
11	246	Ostali troškovi i rashodi	17	148.915	154.005
12	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	17	441.320	430.606

BILANS TOKOVA GOTOVINE
na 30.09.2026. godine

R.br.	Pozicija	Ozn.	za	AOP	Napo mena	Oznaka (+) (-)	30.09.2026. godine	30.09.2025. godine
1	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI							
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	1		(+)	1.477.954	1.288.162
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih rashoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	2		(-)	-437.432	-326.601
1.3.	Prilivi od naknada i provizija	3	0	3		(+)	149.336	173.488
1.4.	Odlivi od naknada i provizija	3	0	4		(-)	-13.573	-10.062
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		(-)	-390.455	-359.380
1.9.	Odliv po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	3	0	9		(-)	-232.716	-182.692
822.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0		(+)	90.087	95.950
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1		(-)	-25.232	-13.378
1.12.	Plaćeni porezi na dobit	3	1	2		(-)	-51.565	-66.978
1.13.	Tokovi gotovine iz poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3		(+) (-)	566.404	598.509
1.16.	Neto (povećanje)/ smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	3	1	6		(+) (-)	-1.285.305	-1.029.837
1.17.	Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	3	1	7		(+) (-)		0
1.18.	Neto (povećanje) smanje ostalih sredstava i potraživanja	3	1	8		(+) (-)		0
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		(+) (-)	-718.901	-431.328
2	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA							
2.7.	Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	3	3	1		(-)	-10.007	-15.949
2.8.	Priliv od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	3	3	2		(+)	0	0
2.11.	Sticanje nematerijalnih sredstava	3	3	5		(-)	-17.866	0
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		(+) (-)	-27.873	-15.949
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.	Isplaćena dividenda	3	5	1		(-)	-527.948	-488.847
3.6.	Priliv od kredita od banaka	3	5	2		(+)	3.118.326	2.657.082
3.7.	Otplata glavnice kredita od banaka	3	5	3		(-)	-3.154.982	-1.858.674
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 lizingu	3	5	8		(-)	0	0
3.13.	Priliv po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3	5	9		(+)	3.000.000	0
3.14.	Odliv po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0		(-)	-1.637.378	-1.207.157
3.15.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1		(+)	4.743.000	3.265.000
3.16.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2		(-)	-5.076.000	-2.560.000
B	Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	3	6	3		(+) (-)	465.018	-192.596
4	NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) GOTOVINSKIH EKIVALENATA (A+B+V)	3	6	4		(+) (-)	-281.756	-639.873
5	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU PERIODA	3	6	5		(+) (-)	377.378	898.623
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKIVIVA	3	6	6		(+) (-)	0	0
7	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	3	6	1		(+) (-)	95.622	258.750

IZVJESTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava 30.09.2026. godine

Vrsta promjene na kapitalu	AOP	Napomena	Akcijski kapital- Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve nekretnina postrojenja i opreme	Revalorizacione rezerve finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3+4+5+6±7±8±)	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 31.12.204. godine	901		1.000.060	0	52.226	0	0	0	514.576	1.566.862	0	1.566.862
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902		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 01.01.2025.godine (901± 902 ±903)	904		1.000.060	0	52.226	0	0		514.576	1.566.862	0	1.566.862
5. Dobit/gubitak za godinu	905		0	0	0	0	0	0	555.735	555.735	0	555.735
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	555.735	555.735	0	555.735
8. Emisija akcijskog kapitala I drugi oblici povećanja kapitala	908		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
10. Objavljene dividende	910		0	0	0		0	0	488.847	488.847	0	488.847
11. Drugi oblici raspodjele dobiti I pokriće gubitka	911		0	0	25.729	0	0	0	-25.729	0	0	0
12. Ostale promjene	912		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Stanje na dan 31.12.2025. godine (904±907±908-909-910±911±912)	913		1.000.060	0	77.955	0	0		555.735	1.633.750	0	1.633.750
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914		0	0	0	0	0			0	0	0
15. Efekti ispravke grešaka	915		0	0	0	0	0			0	0	0
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2026.godine (913±914±915)	916		1.000.060	0	77.955	0	0	0	555.735	1.633.750	0	1.633.750
17. Dobit /(gubitak) za godinu	917		0	0	0	0	0		441.320	441.320	0	441.320
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	441.320	441.320	0	441.320
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	527.948	527.948	0	527.948
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923		0	0	27.787	0	0		-27.787	0	0	0
24. Ostale promjene	924		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25. Stanje na dan 30.09.2026 godine (915±916±917±918±919 ±920-921+922)	925	22	1.000.060	0	105.742	0	0		441.320	1.547.122	0	1.547.122

VANBILANSNA EVIDENCIJA
na dan 30.09.2026. godine

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	Napomena	Tekuća godina bruto bilans vanbilansnih izloženosti	Tekuća godina rezervisanja za očekivane kreditne gubitke vanbilansne izloženosti	Tekuća godina neto iznos vanbilansne izloženosti	Prethodna godina bruto iznos vanbilansne izloženosti	Prethodna godina rezervisanja za očekivane kreditne gubitke vanbilansne izloženosti	Prethodna godina neto iznos vanbilansne izloženosti
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	501	Neopozive obaveze za davanje kredita		0	0	0	0	0	0
2	502	Neiskorišteni iznos odobrenih kredita, limita, kartica	0	486.281	0	486.281	326.160	0	326.160
3	503	Akreditivi	0	0	0	0	0	0	0
4	506	Izdate 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	6.550	0	6.550	4.955	0	4.955
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	20	492.831	0	492.831	331.115	0	331.115

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; i Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-25-000 790 od 03.11.2025. godine izvršen je upis osnivanja dijela MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, Filijala Derventa.

Na 30.09.2026. 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 Sprske pod JIB: 4404166090006 i posjeduje matični broj: 11155626.

Društvo poslovanje obavlja u centrala čije je sjedište u ulici Stefana Dečanskog br. 125, 76300 Bijeljina i pet (5) poslovnih jedinica odnosno filijala. Društvo zapošljava jedanaest (11) 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,
- ✓ Danijel Đukić, član.

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

Kao osnov za izradu obračuna za period 01.01. do 30.09.2026. godine u smislu propisa koji definišu oblast računovodstva koristili smo:

- Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Sl. glasnik RS br.94/15, 78/20 i 115/2025),
- 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, Izvještaj o promjenama kapitala, i Izvještaj o vanbilansnoj evidenciji,
- 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 2025. 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 koji prikazuju poslovanje Društva za period 01.01.2026 do 30.09.2026. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni na dan 30.09.2026. godine i sadrže uporedne podatke koji se odnose na revidirane finansijski izvještaji za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2025. 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 ostal potraživanja i obaveze u domaćoj valuti se iskazuju u nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama na dan bilansa.

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

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

→ *Kredit*

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, 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 djelatnostii za koje očekuje da će koristiti duže od jednog obračunskog perioda pod uslovom:

- ✓ Da je vjerovatno priticanje 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 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 iskazani su unaprijed plaćeni troškovi i rashodi koji se odnose na tekući period, kao i prihodi tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturisani.

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 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 neplaćeni 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 kredi, po metodi efektivne kamatne stope.

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

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

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

Porezi i doprinosi

→ Tekući porezi na dobit

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

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

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

Društvo ima poslovnu jedinicu u Brčko distriktu, te obračun poreza za tu poslovnu jedinicu vrši u skladu sa propisima koji važe u Brčko distriktu. Porez na dobit, 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 za 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, naknade za obradu kreditnih zaduženja u 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	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	1.058.841	895.157
2	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij	87.186	117.316
3		Dobitak/gubitak iz poslova finansiranja	1.146.027	1.012.473

Ostvarena dobit iz poslova finansiranja (1.146.027 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	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	1.457.926	1.235.598
1.	202	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	1.457.926	1.235.598
1.1.		Prihodi od redovnih kamata iz sredstava društva	1.424.710	1.203.443
1.2.		Prihodi od zateznih kamata iz sredstava društva	5.532	7.397
1.3		Prihodi od kamata po kreditima plasiranim iz kreditnih linija	27.504	24.594
1.4.		Prihodi od zatezne kamate po kreditima plasiranim iz kred. Linija	180	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	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamtnoj stopi	399.085	340.446
1.	206	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamtnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	399.085	340.446
1.1.		Rashodi kamata po uzetim pozajmicama od fizičkih i pravnih lica	149.246	131.229
1.2.		Rashodi kamata po emitovanim HOV -obveznice	168.931	182.313
1,3		Rashodi kamata po kreditima od banaka	80.868	26.853
1,4		Rashodi zateznih kamata	40	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	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	1.058.841	895.157
1.	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	1.457.926	1.235.603
2.	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	-399.085	-340.446

AOP 209 – Prihod od naknada i provizija

AOP 209 - PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	209	Prihodi od naknada i provizija	163.432	153.371
1.		Prihodi od naknada kreditne aktivnosti	159.132	145.018
2.		Prihodi od naknada poslovno tehničke saradnje (PTS)	1.300	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	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	210	Rashodi od naknada i provizija	76.246	36.055
1.		Naknade prema institucijama (ABRS, CB BIH-CRK, CR HOV CR-zaloga)	42.729	25.993
2.		Naknade za brokerske usluge	20.000	0
3.		Naknade za usluge platnog prometa	7.084	5.169
4.		Naknade za kreditna zaduženja	6.433	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	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij (209-210)	87.186	117.316
1.	209	Prihodi od naknada i provizija	163.432	153.371
2.	210	Rashodi od naknada i provizija	-76.246	-36.055

Operativni prihodi i rashodi i ostali prihodi i rashodi

OPERATIVNI I OSTALI PRIHODI I RASHODI (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
1	212	Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-136.074	-67.232
2	243	Ostali prihodi	10.251	10.559
3	244	Troškovi zaposlenih	-415.082	-359.308
4	245	Troškovi amortizacije	-14.887	-11.881
5	246	Ostali troškovi i rashodi	-148.915	-154.005
6		Dobitak/gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja	-704.707	-581.867

Ostvareni gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja (-704.707 KM) prikazana je hronološki, prateći pozicije Bilansa uspjeha, u narednim tabelama:

AOP 212 – Obezbvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja

AOP 212 - OBEZVRJEĐENJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA I REZERVISANJA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	212	Obezbvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-136.074	-67.232
1.		Rahodi indirektnog otpisa plasmana u toku godine	-136.074	-126.130
2.		Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana u toku godine	0	58.898

Za 9 mjeseci 2026 godine, povećan je pokazatelj obezbvrjeđenja finansijskih sredstava i rezervisanja- neto kreditni gubitak za (-) 136.074 KM.

AOP 243 - Ostali prihodi

AOP 243 - OSTALI PRIHODI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	243	Ostali prihodi	10.251	10.559
1		Prihodi ranijih godina	0	3.058
2		Ostali prihodi operativnog poslovanja	9.742	7.341
3		Ostali prihodi	509	159

U ostale prihode (10.251 KM) ulaze: prihodi iz operativnog poslovanja- naknade za RZ i popust za nabavku goriva; i ostali prihodi- oprihodovana sitna salda i naplata sudskih troškova.

AOP 244 – Troškovi zaposlenih

AOP 244 - TROŠKOVI ZAPOSLENIH				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	244	Troškovi zaposlenih	415.082	359.308
1		Troškovi zaposlenih	415.082	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	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	245	Troškovi amortizacije	14.887	11.881
1		Amortizacija materijalne imovine (automobili, IT oprema, namještaj, uređaji za grejanje i hlađenje)	11.803	9.094
2		Amortizacija nematerijalne imovine (softver)	3.084	2.786

AOP 246 – Ostali troškovi i rashodi

AOP 246 - OSTALI TROŠKOVI I RASHODI				U KM
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	246	Ostali troškovi i rashodi	148.915	154.005
1		Troškovi materijala i energije	18.455	15.383
2		Troškovi proizvodnih usluga	97.844	120.099
3		Nematerijalni troškovi	11.037	10.083
4		Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	14.209	6.329
5		Ostali troškovi	7.370	2.111

Ostali rashodi (148.915 KM) sastoje se od: troškova materijala ukupne vrijednosti 18.455 KM (tr. goriva 7.162 KM, tr. električne energije 3.184 KM, tr. grijanja 1.501 KM., tr. kancelarijskog materijala 1.796 KM, tr. trčišćenja 1.700 KM, tr. odvoza smeća 1.458 KM tr.sitnog inventara 570 KM i dr.); troškova proizvodnih usluga ukupne vrijednosti 97.844 KM (tr.održavanja os.sredstava 35.252 KM, tr.zakupa poslovnog prostora-na šest lokacija 27.998 KM, tr. reklame i propagande 19.408 KM, tr.telefona i interneta 9.421 KM, poštanski tr. 2.518 KM, tr. rente štampača 2.230 KM i dr.); nematerijalnih troškova ukupne vrijednosti 11.037 KM (tr. objave oglasa 2.424 KM, tr. registracije automobila 2.2013 KM, tr.revizije 2.340 KM, tr. reprezentacija 1.502 KM, tr. časopisa 991 KM, i dr.); troškova poreza i doprinosa ukupne vrijednosti 14.209 KM (tr. jednokratni PDV 7.045 KM, tr.komunalne takse na istaknutu reklamu 3.429 KM, tr. sudskih i administrativnih taksi 1.277 KM, tr. poreza na zakup 943 KM, i dr.); i ostali troškovi ukupne vrijednosti 7.370 KM (po rješenju ABRS 6.000 KM i sitna salda 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	30.09.2026.godine	30.09.2025.godine	
		1	2	3	
0	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	441.320	430.606	
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	1.058.841	895.157	
2	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij	87.186	117.316	
3	212	Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-136.074	-67.232	
4	243	Ostali prihodi	10.251	10.559	
5	244	Troškovi zaposlenih	-415.082	-359.308	
6	245	Troškovi amortizacije	-14.887	-11.881	
7	246	Ostali troškovi i rashodi	-148.915	-154.005	

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	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine	
		1	2	3	
0	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	95.622	377.378	
1	002	Gotovina	95.622	377.378	
1.1.		Gotovina na žiro-računu u domaćoj valuti	95.522	377.312	
1.2.		Gotovina na žiro-računu u stranoj valuti	60	61	
1.3.		Gotovina u blagajni	40	5	

Gotovina Društva u iznosu od 95.622 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-korisnika kredita naplaćuje naknada za izdate mjenice koje su instrument obezbjeđenja po kreditu.

AOP 013 – Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti

AOP 013 FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	013	Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti	12.928.707	11.675.949
1	017	Dati krediti	12.928.707	11.675.949
1.1.		Potraživanja za kamate i naknade u domaćoj valuti	49.438	42.309
1.2.		Potrživanje za kamate i naknade u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	0	0
1.3.		Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	2.857.485	2.728.744
1.4.		Dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	10.065.460	8.908.996
1.5.		Dospjeli kratkoročni krediti u domaćoj valuti	88.896	52.377
1.6.		Dospjeli dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	239.755	195.099
1.7.		IV kamata i naknada u domaćoj valuti	-45.180	-37.560
1.8.		IV kratkoročnih kredita u domaćoj valuti	-69.407	-48.833
1.9.		IV dugoročnih kredita u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	-340.821	-232.942
1.10.		Razgraničenja potraživanja za obračunatu nedospjelu kamatu	83.081	67.759

Finansijska sredstva u neto vrijednosti od 12.928.707 KM sastoje se od bruto potraživanja za kamate i naknade na odobrene kredite (49.438 KM), bruto potraživanja za kredite- kratkoročne, dugoročne, dospjele kratkoročne i dospjele dugoročne kredite (13.251.596 KM), ispravki vrijednosti za kreditne rizike (-455.408 KM), i razgraničenih potraživanja (AVR) za obračunatu nedospjelu kamatu (83.081 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	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	023	Nekretnine postrojenja oprema	60.112	61.907
1		Oprema (auta, računari, namještaj...)	138.636	128.628
2		IV opreme (amortizacija)	-78.524	-66.721

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	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	026	Nematerijalna sredstva	30.771	12.906
1		Softver	51.501	33.635
2		IV sotvera (amortizacija)	-23.812	-20.729
3		Softver u pripremi	3.082	0

Nematerijalna sredstva čine zakupljeni aplikativni softveri za mikrokreditne organizacije i softvrt u priprmi.

AOP 032 – Ostala sredstva i potraživanja

AOP 032 OSTALA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	032	Ostala sredstva i potraživanja	60.764	11.400
1		Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa (akontacija poreza na dobit)	44.275	0
2		Potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima	12.333	2.918
3		Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	0	0
4		Potraživanja u obračunu	351	524
5		Razgraničeni troškovi	0	6.563
6		Zalihe materijala	3.805	1.395
7		Sredstva stečensnaplatom potraživanja namjenjena prodaji	0	0
8		Sitan inventar u upotrebi	4.115	3.544
9		IV sitnog inventara u upotrebi	-4.115	-3.544

stala sredstva i potraživanja u vrijednosti od 60.764 KM se odnose na sljedeće: potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa u vrijednosti od 44.275 KM se odnose na akontacije poreza na dobit za 2026. godinu i pretplaćeni porez na platu zaposlenih; potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima vrijednosti 12.333 KM se odnose na avans za nabavku goriva, unaprijed uplaćen rata kredita banci i sl.; potraživanja u obračunu vrijednosti 351 KM se odnose na uplatu registru zalog; zalihe materijala -mjenice vrijednosti 3.805 KM se nabavljaju za klijente korisnik kredita; i nabavljeni sitan invenar u vrijrdnosti od 4.115 KM za njega su nakon stavljanja u upotrebu formirane IV (ispravke vrijednosti) 100%.

AOP 033 – Ukupna sredstva

AOP 033 UKUPNA SREDSTVA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	033	Ukupna sredstva	13.175.976	12.139.540
1	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	95.622	377.378
2	013	Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti	12.928.707	11.675.949
4	023	Nekretnine postrojenja oprema	60.112	61.907
5	026	Nematerijalna sredstva	30.771	12.906
6	032	Ostala sredstva i potraživanja	60.764	11.400

Bilansna aktiva ili ukupna sredstva Društva iznose 13.175.976 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	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	034	Vanbilansna evidencija	492.831	331.115
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving I overdraft)	486.281	326.159
2		Suspendovana kamata	1.734	0
3		Plaćeni sudski troškovi	4.816	4.956

Vanbilans se sastoji od neiskorištenih kreditnih sredstava, suspendovane kamate i plaćenih sudskih troškova. Neiskorištena kreditna sredstva se odnose na odoberna a nepovučena sredstva iz revolving kredita i overdraft kredit odobrenih u poslovnim bankama.

Odobrena su 3 revolving kredita vrijednosti 700.000 KM, od čega je u korištenju 400,000 KM a neiskorišteno 300.000KM; i 1 overdraft kredit vrijednosti 200.000 KM, od čega je u korištenju 13.719 KM, a neiskorišteno 186.281 KM

Suspendovana kamata (1.734 KM) predstavlja obračunatu kamatu na tužene kredite, sa okončanjem sudskog postupka sa njom postupati u skladu sa sudskim rješenjem.

Plaćeni sudski troškovi (4.816 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	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	13.668.807	12.470.655
1	033	Ukupna sredstva	13.175.976	12.139.540
2	034	Vanbilansna evidencija	492.831	331.115

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	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	10.871.361	9.905.206
1	105	Uzeti krediti	3.336.593	3.400.060
1.1.		Kredit u finansijskih institucija - IRB	1.209.989	1.304.878
1.2.		Kredit u finansijskim institucijama - poslovne banke	2.051.970	1.993.737
1.3.		Obaveze za kamtu kreditima od finansijskih institucija	2.780	10.047
1.4.		Razgraničenja obaveza za obračunatu nedospjelu kamatu	71.854	91.333
1.5.		naknade i provizije	0	64
2	107	Izdati dlužnički instrumenti	3.742.768	2.380.146
2.1.		Emitovane HOV - obveznice (III emisija)	0	404.938
2.2.		Emitovane HOV - obveznice (IV emisija)	422.367	940.744
2.3.		Emitovane HOV - obveznice (V emisija)	663.358	1.034.464
2.4.		Emitovane HOV - obveznice (VI emisija)	1.232.393	0
2.5.		Emitovane HOV - obveznice (VII emisija)	1.424.650	0
3	108	Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	3.792.000	4.125.000
3.1.		Pozajmice od fizičkih lica	2.492.000	2.125.000
3.2.		Pozajmice od pravnih lica	1.300.000	2.000.000
3.2.		Kamata po osnovu kratkoročnih pozajmica	0	0
3.4.		Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	0	0

Uzeti krediti od finansijskih institucija u vrijednosti od 3.336.593 KM se sastoje od: dugoročnih kredita, revolving i overdraft kredite odobrene u tri poslovne banke, Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka, Atos banka ad Banja Luka i Naša banka ad Banja Luka u vrijednosti id 2,051.970 KM; kreditnih sredstava iz fondova IRBRS-a namjenskog karaktera, koja su odobravana po pravilima IRBRS u vrijednosti od 1.209.989 KM; obaveza za kamtu prema bankama u vrijednosti od 2.780 KM; i razgraničenih obaveza za obračunatu nedospjelu kamatu, koja je unaprijed (na mjesečnom nivou) obračunata i ukalkulisana u pasivne kamate na kratkoročne pozajmice sa ugovorenim jednokratnom otplatom.

Na 30.09.2026. godine aktivne su četiri emisije obveznica i to: IV-emisija obveznica (EO4) aktivna u periodu 17.04.2024. do 17.04.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 61.754,19 KM, i ostatkom

duga 422.367; V emisija (EO5) aktivn u period 28.12.2024. do 28.12.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 46.315,65 KM, i ostatkom duga 663.358; i VI emisija (EO6) aktivn u period 24.03.2026. do 24.02.2029. godine sa mjesečnim anuitetom od 46.315,65 KM i ostatkom dug 1.232.393 KM; i VII-emisija obveznica (EO7) aktivna u periodu 13.08.2026.do 13.07.2029. godine sa mjesečnim anuitetom u vrijednostii od 46.315,65 KM i ostatkom duga 1.424.650 KM;.

Ostale finansijske obaveze sastoje se od pozajmica pribavljenih od pravnih i fizičkih lica u vrijednosti od 3.792.000 KM sa ugovorenim rokom dospeljeća do 12 mjeseci.

AOP 110 – Obaveze za porez na dobit

AOP 110 OBAVEZE ZAPOREZ NA DOBIT			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	110	Obaveze za porez na dobit	0	7.325
1	110	Obaveze za porez na dobit	0	7.325

AOP 116 – Ostale obaveze

AOP 116 OSTALE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	116	Ostale obaveze	757.493	593.259
1		Obaveze po osnovu zarada i naknada	30.275	0
2		Obaveze prema dobavljačima	4.873	4.953
3		Obaveze za dividendu	0	0
4		Obaveze po osnovu primljenih avansa	0	18
5		Obaveza za platne kartice	0	77
6		Obaveze prema zaposlenim	0	0
7		Obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita	409.141	332.012
8		Obaveze za poreze i doprinose	97	1.127
9		Pasivna vremenska razgraničenja	313.107	255.072

Ostale obaveze čine sledeći pokazatelji: obaveze po osnovu zarada i naknada (30.275 KM); obaveze prema dobavljačima (4.873 KM); avansi za otplatu kredita koje su korisnici kredita uplatili prije rok dospeljeća (409.141 KM); PVR-pasivna vremenska razgraničenja (313.107 KM) odnose se na razgraničene unaprijed naplaćene kamate (110.016 KM) i razgraničene unaprijed naplaćene naknade (203.091 KM).

AOP 117 – Ukupne obaveze

AOP 117 AOP 117 UKUPNE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	11.628.854	10.505.790
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	10.871.361	9.905.206
2	110	Obaveze za porez na dobit	0	7.325
3	116	Ostale obaveze	757.493	593.259

AOP 118 – Akcijski kapital

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

AOP 118 AKCIJSKI KAPITAL					(U KM)	
R.br.	AOP	Naziv/ime i prezime	30.09.2026. godine		31.12.2025 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

AOP 139 UKUPAN KAPITAL					(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji kapitala	Stanje 30.09.2026.godine	Stanje 31.12.2025.godine		
0	139	UKUPAN KAPITAL:	1.547.122	1.633.750		
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	105.742	77.955		
3	131	Dobit	441.320	555.735		
3.1.	132	Dobit tekuće godine	441.320	555.735		
3.2.	133	Neraspoređena dobit ranijih godina	0	0		
3.3.	134	Gubitak	0	0		

Odlukom Skupštine Društva, raspoređena je revidirana neraspoređenu dobit iz 2025. Na zakonske rezerve je izdvojeno 5%, a ostatak je prenesen na obaveze prema ulagačima za isplatu dividende.

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

AOP 140 UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL					(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine		
		1	2	3		
0	140	Ukupne obaveze i kapital (1+2)	13.175.976	12.139.540		
1	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	11.628.854	10.505.790		
2	139	Ukupan kapital	1.547.122	1.633.750		

Ukupne obaveze i kapital ili bilansna pasiva predstavlja iznos od 13.175.976 KM.

AOP 141 – Vanbilansna evidencija

AOP 141 VANBILANSNA EVIDENCIJA					(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine		
		1	2	3		
0	141	Vanbilansna evidencija	492.831	331.115		
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving I overdraft)	486.281	326.159		
2		Suspendovana kamata	1.734	0		
3		Plaćeni sudski troškovi	4.816	4.956		

Obrazloženo na strani 19 / AOP 034

AOP 142 – Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija

AOP 142 UKUPNE OBAVEZE KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	142	Ukupne obaveze i kapital i vanbilansna evidencija (1+2+3)	13.668.807	12.470.655
1	140	Ukupne obaveze i kapital	13.175.976	12.139.540
2	141	Vanbilansna evidencija	492.831	331.115

IV OSTALE INFORMACIJE

1. Sudski sporovi

Protiv Društva nisu pokretani sudski sporovi u prethodnom periodu.

Zbog neizmirenih kreditnih obaveza, Društvo je pokrenulo sudske postupke protiv korisnika 40 kredita, ukupne vrijednosti 309.655 KM (269.293 glavnica i 40.362 kamata).

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, plaćanje naknade za zakup poslovnog prostora u kome je smješteno sjedište Društva, nabavku robe (kancelarijskog materijala) i poslovno tehničku saradnju kreditiranja kupaca bjele tehnike.

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

3. Eksternalizacija

Društvo sledeće usluge povjerilo sljedećim eksternim saradnicima:

- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera ,povjereneppravnom licu Infostudio doo, Sarajevo, (softver u postupku zamjene),
- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera, sa pravnom licem Data lab doo Sarajevo,
- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera, sa pravnim licem Flumen digitalis doo Banja Luka,
- ✓ Advokatske usluge su povjerene Advokatskoj kancelariji Čeklić, Krsmanović i Matić, Bijeljina.

4. 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.

5. Drugi finansijski izvještaji

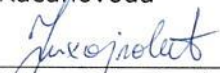
→Izvještaj o promjenama na kapitalu sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Sl. glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja

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 2025. i na 30.09. 2026. 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 na 30.09.2026. godine.

Izvještaj 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 na 30.09.2026. godine.

Računovođa


Jelena Mihajlović



Direktor


Davor Pejić

