

I Z V J E Š T A J
o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja
Mikrokreditnog društva
PRIVREDNIK d.o.o. Bijeljina
za 2021. godinu

Banja Luka, april 2022. godine

SADRŽAJ

| | |
|---|--------------|
| IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA | 3 |
| BILANS STANJA | 7 |
| BILANS USPJEHA..... | 11 |
| IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU | 14 |
| BILANS TOKOVA GOTOVINE | 16 |
| OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU | 18 |
| OSNOVE ZA PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA | 19 |
| NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE | 26-36 |

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**Upravnom odboru i vlasnicima MKD Privrednik d.o.o. Bijeljina****Mišljenje**

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva Privrednik d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2020. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2021. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, a koji se odnose na mikrokreditna društva.

Osnov za mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

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

| Ključno revizijsko pitanje | Odgovarajuća revizijska procedura |
|--|--|
| Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka | |
| Potraživanja po datim kreditima su iznosila 4.511.159 KM na dan 31.12.2021. godine (3.035.829 KM na dan 31.12.2020. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 52.220 KM (35.613 KM na dan 31.12.2020. godine). Potraživanja za kamate i naknade su iznosila 24.908 KM na dan 31.12.2021. godine (10.567 KM na dan 31.12.2020. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 7.337 KM (19.929 KM na dan 31.12.2020. godine). Potraživanja za dospjele plasmane su iznosila 96.668 KM na dan 31.12.2021. godine (16.813 KM na dan 31.12.2020. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 91.345 KM (14.238 KM na dan 31.12.2020. godine). | Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja djelatnosti Društva, ispitali smo troškove po rezervama za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07) navedenoj u opisu ključnog revizorskog pitanja. |

(nastavlja se)

(nastavak)

| Ključno revizijsko pitanje | Odgovarajuća revizijska procedura |
|--|---|
| Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka | |
| <p>Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).</p> | <p>U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja. - Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenta i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja. - Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima. - Testirali, na bazi uzorka, da li su dani kašnjenja u potpunosti identifikovani i da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate plasmana od strane dužnika koji kasne sa otplate. - Provjerili, na bazi uzorka, pojedinačna rezervisanja za kreditne gubitke kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost istih u skladu sa ključnim revizorskim pitanjem (Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija „Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07). |

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

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

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

(nastavlja se)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

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

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

(nastavlja se)

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

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

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

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 18.04.2022. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl pravnik

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2021. godine

u KM

| Grupa računa, račun | POZICIJA | Oznaka AOP-a | Iznos tekuće godine | | | Iznos prethodne godine (početno stanje) |
|----------------------|---|--------------|---------------------|----------------------|------------|---|
| | | | Bruto | Ispravka vrijednosti | Neto (4-5) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | AKTIVA | | | | | |
| | (A) TEKUĆA SREDSTVA | 001 | | | | |
| | (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034) | | 4.869.584 | 164.733 | 4.704.851 | 3.479.863 |
| 00, 03, 05, 07 i 09 | 1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007) | 002 | 178.497 | 0 | 178.497 | 421.132 |
| 000 do 009 | a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti | 003 | 177.317 | 0 | 177.317 | 419.375 |
| 030 do 039 | b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti | 004 | 414 | 0 | 414 | 941 |
| 050 do 059 | v) Gotovina i gotovinski gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti | 005 | 766 | 0 | 766 | 816 |
| 070 i 071 | g) Zlato i ostali plemeniti metali | 006 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 090 do 099 | d) Ostala potraživanja u stranoj valuti | 007 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 01 i 06 | 2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010) | 008 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 010 do 019 | a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti | 009 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 060 do 069 | b) Depoziti i krediti u stranoj valuti | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 02 i 08 | 3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013) | 011 | 24.908 | 19.929 | 4.979 | 3.230 |
| 020 do 029 | a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i draga potraživanja u domaćoj valuti | 012 | 24.908 | 19.929 | 4.979 | 3.230 |
| 080 do 089 | b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti | 013 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10, 11 i 20 | 4. Dati krediti i depoziti (015 do 017) | 014 | 4.511.159 | 52.220 | 4.458.939 | 3.000.216 |
| 100 do 109 | a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti | 015 | 4.079.446 | 52.220 | 4.027.226 | 3.000.216 |
| 112 do 119 | b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 016 | 431.713 | 0 | 431.713 | 0 |
| 200 do 209 | v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti | 017 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12,13 i 22 | 5. Hartije od vrijednosti (019 do 021) | 018 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 120 do 129 | a) HOV u domaćoj valuti | 019 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 130 do 139 | b) HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 020 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 220 do 229 | v) HOV u stranoj valuti | 021 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 do 19, 28 i 29 | 6. Ostala plasmani i AVR (023 do 029) | 022 | 153.236 | 91.345 | 61.891 | 55.285 |
| 150 do 159 | a) Ostali plasmani u domaćoj valuti | 023 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 160 do 169 | b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 024 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 180 do 189 | v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti | 025 | 96.668 | 91.345 | 5.323 | 2.575 |
| 190 do 199 | g) AVR u domaćoj valti | 026 | 56.568 | 0 | 56.568 | 52.710 |
| 250 do 259 | d) Ostali plasmani u stranoj valuti | 027 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 280 do 289 | đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti | 028 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 290 do 299 | e) AVR u stranoj valuti | 029 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 320 do 325 i dio 329 | 7. Zalihe | 030 | 1.784 | 1.239 | 545 | 0 |
| 350 | 8. Stalna sredstva namjenjena prodaji | 031 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 351 | 9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja | 032 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 352 i 359 | 10. Ostala sredstva | 033 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|-----------------------------|---|-----------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| 360 369 | 11. Akontacioni porez na dodatnu vrijednost | 034 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | (B) STALNA SREDSTVA (036+041+047) | 035 | 65.727 | 40.715 | 25.012 | 31.815 |
| 30 | 1.Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040) | 036 | 50.667 | 28.082 | 22.585 | 26.376 |
| 300 do 303, 306, dio 309 | a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke | 037 | 50.667 | 28.082 | 22.585 | 26.376 |
| 304, dio 309 | b) Ulaganja u nekretnine | 038 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 305 dio 309 | v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing | 039 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 307 i 308 | g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi | 040 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | 2. Nematerijalna sredstva (042 do 046) | 041 | 15.060 | 12.633 | 2.427 | 5.439 |
| 310 | a) Goodwill | 042 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 311, dio 319 | b) Ulaganja u razvoj | 043 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 314, dio 319 | v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing | 044 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 312, 313, dio 319 | g) Ostala nematerijalna sredstva | 045 | 15.060 | 12.633 | 2.427 | 5.439 |
| 317 i 318 | d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi | 046 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 37 | 3. Odložena poreska sredstva | 047 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | (V) POSLOVNA AKTIVA (001+035) | 048 | 4.935.311 | 205.448 | 4.729.863 | 3.511.678 |
| 90 do 93 | (G) VANBILANSNA AKTIVA | 049 | 1.946 | 0 | 1.946 | 982 |
| | (D) UKUPNA AKTIVA (048+049) | 50 | 4.937.257 | 205.448 | 4.731.809 | 3.512.660 |

BILANS STANJA (NASTAVAK)
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2021. godine

u KM

| Grupa računa | POZICIJA | Oznaka AOP-a | Iznos na dan bilansa tekuće godine | Iznos predhodne godine (početno stanje) |
|----------------------------------|--|--------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | PASIVA | 101 | | |
| | (A) OBAVEZE (102+106+109+113) | | 3.559.432 | 2.206.306 |
| 40, 41 i 50 | 1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105) | 102 | 1.331.713 | 928.169 |
| 400 do 409 | a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti | 103 | 0 | 0 |
| 411 do 419 | b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 104 | 1.331.713 | 928.169 |
| 500 do 509 | (v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti | 105 | 0 | 0 |
| 42 i 52 | 2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108) | 106 | 0 | 0 |
| 420 do 422 | (a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti | 107 | 0 | 0 |
| 520 522 | (b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti | 108 | 0 | 0 |
| 43, 44 i 53 | 3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112) | 109 | 1.069.160 | 1.068.075 |
| 430 do 433 | (a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti | 110 | 197.236 | 1.068.075 |
| 440, 442 | (b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 111 | 871.924 | 0 |
| 530 do 532 | (v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti | 112 | 0 | 0 |
| 45 do 49, 55 58 i 59 | 4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124) | 113 | 1.158.559 | 210.062 |
| 450 i 451 | (a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada | 114 | 300 | 0 |
| 454, 455, 460 do 464, 466 do 469 | (b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose | 115 | 78.537 | 52.005 |
| 452 i 453, 476, 477 | (v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit | 116 | 3.793 | 568 |
| 475 | (g) Obaveze za oirez na dobit | 117 | 14.623 | 15.126 |
| 465 | (d) Odložene poreske obaveze | 118 | 0 | 0 |
| 470 do 474 | (đ) Rezervisanja+C62 | 119 | 0 | 0 |
| 480 do 486 | (e) PVR u domaćoj valuti | 120 | 134.204 | 142.363 |
| 490 do 499 | (ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca obaveza | 121 | 927.102 | 0 |
| 550 do 559 | (z) Ostale obaveze u stranoj valuti | 122 | 0 | 0 |
| 580 do 585 | (i) PBR u stranoj valuti | 123 | 0 | 0 |
| 590 do 599 | (j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca u stranoj valuti | 124 | 0 | 0 |
| | (B) KAPITAL (126+132+138+142-148) | 125 | 1.170.431 | 1.305.372 |
| 80 | 1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131) | 126 | 1.000.060 | 1.000.060 |
| 800 | (a) Akcijski kapital | 127 | 0 | 0 |
| 801 | (b) Ostali oblici kapitala | 128 | 1.000.060 | 1.000.060 |
| 802 | (v) Emisiona premija | 129 | 0 | 0 |
| 803 | (g) Upisani a neplaćeni akcijski kapital | 130 | 0 | 0 |
| 804 | (d) Otkupljene sopstvene akcije | 131 | 0 | 0 |

| | | | | |
|----------|---|-----|-----------|-----------|
| 81 | 2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137) | 132 | 15.207 | 15.267 |
| 810 | (a) Rezerve iz dobiti | 133 | 15.207 | 15.267 |
| 811 | (b) Ostale rezerve | 134 | 0 | 0 |
| 812 | (v) Posebne rezerve za procjenjene gubitke | 135 | 0 | 0 |
| 814 | (g) Rezerve za opšte bankarske rizike | 136 | 0 | 0 |
| 818 | (d) Prenesene rezerve (kursne razlike) | 137 | 0 | 0 |
| 82 | 3. Revalorizacione rezerve (139 do 142) | 138 | 0 | 0 |
| 820 | (a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 139 | 0 | 0 |
| 821 | b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti | 140 | 0 | 0 |
| 822 | v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama | 141 | 0 | 0 |
| 823 | g) Aktuarski dobiti i gubici u kapitalu | 142 | | |
| 83 | 4. Dobitak (144 do 148) | 143 | 155.164 | 290.045 |
| 830 | (a) Dobitak tekuće godine | 144 | 155.164 | 149.848 |
| 831 | (b) Neraspoređni dobitak iz ranijih godina | 145 | 0 | 0 |
| 832 | (v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine | 146 | 0 | 0 |
| 833 | (g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina | 147 | 0 | 0 |
| 834 | (d) Zadržana zarada | 148 | 0 | 0 |
| 84 | 5. Gubitak (150+151) | 149 | 0 | 0 |
| 840 | (a) Gubitak tekuće godine | 150 | 0 | 0 |
| 841 | (b) Gubitak iz ranijih godina | 151 | 0 | 0 |
| | (V) POSLOVNA PASIVA (101+125) | 152 | 4.729.863 | 3.511.678 |
| 95 do 98 | (G) VANBILANSNA PASIVA | 153 | 1.946 | 982 |
| | (D) UKUPNA PASIVA (152+153) | 154 | 4.731.809 | 3.512.660 |

Potpisano u ime Društva
 direktor
 Davor Pejić

BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2021. godine

u KM

| Grupa računski račun | P O Z I C I J A | Oznaka AOP-a | I z n o s | |
|----------------------|---|--------------|---------------|------------------|
| | | | Tekuća godina | Prethodna godina |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 70 | (A) PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA | 201 | | |
| | 1. Prihodi od kamata (202 do 204) | | 590.439 | 417.278 |
| 700, 701 i 702 | a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti | 202 | 585.848 | 417.278 |
| 703, 704 i 705 | b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika | 203 | 4.591 | 0 |
| 706, 707 i 708 | v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti | 204 | 0 | 0 |
| 60 | 2. Rashodi kamata (206 do 208) | 205 | 144.403 | 101.663 |
| 600, 601 i 602 | a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti | 206 | 110.723 | 101.663 |
| 603, 604 i 605 | b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika | 207 | 33.680 | 0 |
| 606, 607 i do 608 | v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti | 208 | 0 | 0 |
| | 3. Neto prihodi od kamata (201-205) | 209 | 446.036 | 315.615 |
| | 4. Neto rashodi od kamata (205-201) | 210 | 0 | 0 |
| 71 | 5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214) | 211 | 169.532 | 135.230 |
| 710 i 711 | a) Prihodi od usluga platnog prometa | 212 | 0 | 0 |
| 712 i 713 | b) Prihodi od provizija | 213 | 168.142 | 131.610 |
| 718 i 719 | v) Prihodi od ostalih naknada | 214 | 1.390 | 3.620 |
| 61 | 6. Rashodi od naknada i provizija (216-218) | 215 | 25.301 | 23.423 |
| 610 i 611 | a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti | 216 | 4.057 | 4.596 |
| 615 i 616 | b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti | 217 | 126 | 254 |
| 617 | v) Rashodi ostalih naknada i provizija | 218 | 21.118 | 18.573 |
| | 7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215) | 219 | 144.231 | 111.807 |
| 610 do 613 | 8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211) | 220 | 0 | 0 |
| 72 | 9. Dobici po osnovu prodaje HOV (222 do 225) | 221 | 0 | 0 |
| 720 | a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 222 | 0 | 0 |
| 721 | b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju | 223 | 0 | 0 |
| 722 | v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeha | 224 | 0 | 0 |
| 723 | g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća) | 225 | 0 | 0 |
| 62 | 10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230) | 226 | 0 | 0 |
| 620 | a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 227 | 0 | 0 |
| 621 | b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju | 228 | 0 | 0 |
| 622 | v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeha | 229 | 0 | 0 |
| 623 | g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća) | 230 | 0 | 0 |
| | 11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226) | 231 | 0 | 0 |
| | 12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221) | 232 | 0 | 0 |
| | 13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226) | 233 | 590.267 | 427.422 |
| | 14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221) | 234 | 0 | 0 |
| 74 i 76 | (B) OPRATIVNI PRIHODI I RASHODI | 235 | | |
| | 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241) | | 178.114 | 31.363 |
| 740 | a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana | 236 | 178.104 | 31.363 |
| 741 | b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne evidencije | 237 | 0 | 0 |
| 742 | v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze | 238 | 0 | 0 |
| 743 | g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja | 239 | 0 | 0 |
| 760 | d) Prihodi po osnovu lizinga | 240 | 0 | 0 |

| | | | | |
|------------|---|-----|---------|---------|
| 761 | đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja | 241 | 10 | 0 |
| 64,65 i 66 | 2. Rashodi iz opertivnog poslovanja (242 do 256) | 242 | 597.377 | 284.291 |
| 640 | a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana | 243 | 284.410 | 64.871 |
| 641 | b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije | 244 | 0 | 0 |
| 642 | v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze | 245 | 0 | 0 |
| 643 | g) Rashodi ostalih rezervisanja | 246 | 0 | 0 |
| 650 do 653 | d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada | 247 | 215.409 | 146.492 |
| 654 | đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove | 248 | 0 | 0 |
| 655 | e) Ostali lični rashodi | 249 | 2.275 | 196 |
| 660 | ž) Troškovi materijala | 250 | 7.210 | 4.928 |
| 661 | z) Troškovi proizvodnih usluga | 251 | 48.030 | 39.198 |
| 662 | i) Troškovi amortizacije | 252 | 10.439 | 10.039 |
| 663 | j) Rashodi po osnovu lizinga | 253 | 0 | 0 |
| 664 | k) Nematreijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) | 254 | 8.587 | 6.865 |
| 665 | l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa | 255 | 20.627 | 11.702 |
| 666 | lj) Ostali troškovi | 256 | 390 | 0 |
| | 3 DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242) | 257 | 0 | 0 |
| | 4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235) | 258 | 419.263 | 252.928 |
| 77 | (V) OSTALI PRIHODI I RASHODI | | | |
| | 1.Ostali prihodi (260 do 266) | 259 | 3.107 | 1.579 |
| 770 | a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja | 260 | 0 | 0 |
| 771 | b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 261 | 0 | 0 |
| 772 | v) Prihodi od smanjenja obaveza | 262 | 0 | 0 |
| 776 | g) Prihodi od dividendi i učešća | 263 | 0 | 0 |
| 777 | d) Viškovi | 264 | 0 | 0 |
| 778 | đ) Ostali prihodi | 265 | 3.107 | 1.579 |
| 779 | e) Dobici od obustavljenog poslovanja | 266 | 0 | 0 |
| 67 | 2. Ostali rashodi (268 do 274) | 267 | 724 | 813 |
| 670 | a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja | 268 | 0 | 0 |
| 671 | b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 269 | 0 | 0 |
| 672 | v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 270 | 0 | 0 |
| 676 | g) Manjkovi | 271 | 0 | 0 |
| 677 | d) Otpis zaliha | 272 | 0 | 0 |
| 678 | đ) Ostali rashodi | 273 | 724 | 813 |
| 679 | e) Gubici od obustavljenog poslovanja | 274 | 0 | 0 |
| | 3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267) | 275 | 2.383 | 766 |
| | 4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259) | 276 | 0 | 0 |
| | (G) POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276) | 277 | 173.387 | 175.260 |
| | (D) POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275) | 278 | 0 | 0 |
| 73 i 78 | (Đ) PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE BRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA | | | |
| | 1. Prihodi po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284) | 279 | 0 | 0 |
| 730 | a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja | 280 | 0 | 0 |
| 731 | b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV | 281 | 0 | 0 |
| 732 | v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza | 282 | 0 | 0 |
| 733 | g) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstva, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja | 283 | 0 | 0 |
| 780 | d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika | 284 | 0 | 0 |
| 63 i 68 | 2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290) | 285 | 0 | 0 |
| 630 | a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja | 286 | 0 | 0 |
| 631 | b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV | 287 | 0 | 0 |
| 632 | v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza | 288 | 0 | 0 |
| 633 | g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja | 289 | 0 | 0 |
| 680 | d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika | 290 | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|---|-----|---------|---------|
| | (E) DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285) | 291 | 0 | 0 |
| | (Ž) GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279) | 292 | 0 | 0 |
| | (I) DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA | 293 | 173.387 | 175.260 |
| | 1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292) | | | |
| | 2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291) | 294 | 0 | 0 |
| 850 | (J) TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT | 295 | 18.223 | 18.559 |
| | 1. Porez na dobit | | | |
| 851 | 2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza | 296 | 0 | 0 |
| 852 | 3 Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja poreskih obaveza | 297 | 0 | 0 |
| | (K) NETO DOBITAK I GUBITAK | | | |
| 83 | 1. Neto dobitak tekuće godine (293+295-295-297) ili (296-294-295-297) | 298 | 155.164 | 156.701 |
| 84 | 2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296) | 299 | 0 | 0 |
| | (L) OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU | 300 | 0 | 0 |
| | 1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306) | | | |
| | a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima | 301 | 0 | 0 |
| | b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju | 302 | 0 | 0 |
| | v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja iz inostranog poslovanja | 303 | 0 | 0 |
| | g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja | 304 | 0 | 0 |
| | d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova | 305 | 0 | 0 |
| | đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu | 306 | 0 | 0 |
| | 2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312) | 307 | 0 | 0 |
| | a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju | 308 | 0 | 0 |
| | b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja | 309 | 0 | 0 |
| | v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja | 310 | 0 | 0 |
| | g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova | 311 | 0 | 0 |
| | d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu | 312 | 0 | 0 |
| | (LJ) NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300-307) ili (307-300) | 313 | 0 | 0 |
| | (N) POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT | 314 | 0 | 0 |
| | (NJ) OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313-+314) | 315 | | |
| | (O) UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD | | | |
| | 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298+315) | 316 | 155.164 | 156.701 |
| | 2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299+315) | 317 | 0 | 0 |
| | Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima | 318 | 0 | 0 |
| | Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima | 319 | 0 | 0 |
| | Obična zarada po akciji | 320 | 0 | 0 |
| | Razrijeđena zarada po akciji | 321 | 0 | 0 |
| | Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada | 322 | 8 | 5 |
| | Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda | 323 | 8 | 5 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava na dan 31.12.2021. godine

u KM

| VRSTA PROMJENE NA KAPITALU | | DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA | | | | | | UKUPNO | MANJINSKI INTERES | UKUPNI KAPITAL |
|----------------------------|---|--|---|--|--|---|---|------------------|-------------------|------------------|
| | | Oznaka AOP-a | Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću | Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38) | Nerealizovani dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova) | Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak | | | |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Stanje na dan 01.01.2020. godine | 901 | 1.000.060 | 0 | 0 | 0 | 140.197 | 1.140.257 | 0 | 1.140.257 |
| 2. | Efekte promjena u računovodstvenim politikama | 902 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Efekte ispravke osnovnih grešaka | 903 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020. godine (901 902 903) | 904 | 1.000.060 | 0 | 0 | 0 | 140.197 | 1.140.257 | 0 | 1.140.257 |
| 4. | Efekte revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava | 905 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | 906 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Kursne razlike nastale po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu | 907 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha | 908 | 0 | 0 | 0 | 0 | 157.734 | 157.734 | 0 | 157.734 |
| 8. | Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu | 909 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka | 910 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.887 | 7.887 | 0 | 7.887 |
| 10 | Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala | 911 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Stanje na dan 31.12.2020. godine / 01.01.2021. godine (904±905±906±907±908±909- 910+911) | 912 | 1.000.060 | 0 | 0 | 0 | 290.044 | 1.290.104 | 0 | 1.290.104 |

| | | | | | | | | | | |
|-----------|--|------------|------------------|----------|----------|----------|----------------|------------------|----------|------------------|
| 12 | Efekti promjena u računovodstvenim politikama | 913 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Efekti ispravke osnovnih grešaka | 914 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021. godine (912±913±914) | 915 | 1.000.060 | 0 | 0 | 0 | 290.044 | 1.290.104 | 0 | 1.290.104 |
| 15 | Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava | 916 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | 917 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Kursne razlike nastale po osnovu preračunata finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu | 918 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha | 919 | 0 | 0 | 0 | 0 | 155.164 | 155.164 | 0 | 155.164 |
| 19 | Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu | 920 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka | 921 | 0 | 0 | 0 | 0 | 297.931 | 297.931 | 0 | 297.931 |
| 21 | Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala | 922 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Stanje na dan 31.12. 2021. godine 915±916±917±918±919±920-921+922) | 923 | 1.000.060 | 0 | 0 | 0 | 155.164 | 1.155.224 | 0 | 1.155.224 |

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
Za period od 01.01.2020. do 31.12.2021. godine

u KM

| Redni broj | POZICIJA | Oznaka AOP-a | I Z N O S | |
|------------|--|--------------|-------------------|-------------------|
| | | | Tekuća godina | Prethodna godina |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | | | |
| 1.1. | Primici kamata,naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga | 401 | 740.887 | 565.645 |
| 1.2. | Isplate kamata | 402 | 151.490 | 103.473 |
| 1.3. | Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamta) | 403 | 0 | 0 |
| 1.4. | Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima | 404 | 346.010 | 243.990 |
| 1.5. | Isplate po vanbilansnim ugovorima | 405 | 0 | 0 |
| 1.6. | Primici i isplate po vanrednim stavkama | 406 | 0 | 0 |
| | (Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi | 407 | 0 | 0 |
| 1.7. | Novčane pozajmnice i krediti dati klijentima i naplate istih | 408 | -1.507.056 | -3.329.928 |
| 1.8. | Računi depozita kod depozitnih institucija-propisi i monetrani zah. | 409 | 0 | 0 |
| 1.9. | Depoziti klijenata | 410 | 0 | 0 |
| 1.10. | Plaćen porez na dobit | 411 | 16.324 | 16.138 |
| A. | Neto novčana sredstva iz poslovnih odnosa | 412 | -1.279.993 | -3.127.884 |
| 2 | NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA | | | |
| 2.1. | Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama | 413 | 0 | 0 |
| 2.2. | Primici kamata | 414 | 0 | 0 |
| 2.3. | Primici dividendi | 415 | 0 | 0 |
| 2.4. | Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja | 416 | 0 | -1.300.000 |
| 2.5. | Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelja | 417 | 0 | 0 |
| 2.6. | Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive | 418 | 0 | 0 |
| 2.7. | Kupovina /prodaja) materijalne aktive | 419 | -3.636 | 0 |
| 2.8. | Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima | 420 | 0 | 0 |
| 2.9. | Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima | 421 | 0 | 0 |
| 2.10. | Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim licima | 422 | 0 | 2.401.170 |
| 2.11. | Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima | 423 | 0 | 150.000 |
| 2.12. | Kupovina (prodaja) drugih ulaganja | 424 | 0 | 0 |
| 2.13. | Isplate po vanbilansnim ugovorima | 425 | 0 | 0 |
| 2.14. | Primici i isplate po vanrednim stavkama | 426 | 0 | 0 |
| B | Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti | 427 | -3.636 | 3.851.170 |
| 3 | | | | |
| 3.1. | Primici od izdavanja akcija | 428 | 0 | 0 |
| 3.2. | Reotkup akcija | 429 | 0 | 0 |
| 3.3. | Kupovina vlastitih akcija | 430 | 0 | 0 |
| 3.4. | Kamata plaćena na pozajmnice | 431 | 0 | 0 |
| 3.5. | Uzete pozajmice | 432 | 3.114.000 | 140.000 |
| 3.6. | Povrat pozajmica | 433 | 1.782.268 | 663.756 |
| 3.7. | Isplata dividendi | 434 | 288.906 | 0 |
| 3.8. | Isplata po vanbilansnim ugovorima | 435 | 0 | 0 |
| 3.9. | Primici i isplate po vanrednim stavkama | 436 | 0 | 32.885 |
| V | Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti | 437 | 1.042.826 | -490.871 |
| 4 | NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V) | 438 | -240.803 | 232.415 |
| 5 | NS NE NA POČETKU PERIODA | 439 | 419.300 | 186.885 |
| 6 | EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE | 440 | 0 | 0 |
| 7 | NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6) | 441 | 178.497 | 419.300 |

1. PRAVNI I DRUGI OSNOVI

1.1. U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske Društvo je obavezno da izvrši reviziju finansijskih izvještaja.

1.2. Odgovorna lica za sastavljanje finansijskih izvještaja su:

1. Davor Pejić, direktor
2. Jelena Mihajlović, sertifikovani računovođa.

1.3. Dokumentacija revizije su finansijski izvještaji Društva (bilans stanja, bilans uspjeha, bilans novčanih tokova, izvještaj o promjenama na kapitalu) bruto bilans, popisne liste, odluke organa upravljanja i rukovođenja, poslovna dokumentacija, izvještaji, zapisnici o kontroli, normativna akta, izvod iz sudskog registra, drugi dokazi i objašnjenja koja su revizoru stavljena na raspolaganje.

Upravni odbor Društva je usvojio finansijske izvještaje za 2021. godinu odlukom broj 01-2-202/22 od 25.02.2022. godine.

1.4. Dokumentaciju i podatke prezentovao nam je Davor Pejić, direktor i Jelena Mihajlović, sertifikovani računovođa.

1.5. Finansijsko knjigovodstvo vodi se preko programa za obradu podataka i obuhvata sve bitne elemente za analitičko i sintetičko sagledavanje poslovnih promjena. Knjigovodstvo se vodi prema formiranim načelima urednog knjigovodstva.

1.6. Interna revizija je definisana Statutom Društva i internim aktima, ali ista nije organizovana i odvija se u skladu sa neophodnim uputstvima i procedurama, kao i autokontrolama prema opisima radnih mjesta.

2. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU

Mikrokreditno društvo Privrednik d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) je osnovano Ugovorom o osnivanju broj OPU 1242/16 od 19.12.2016. godine od strane dva pravna i dva fizička lica.

Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-969-1/2017 od 24.05.2017. godine Društvu je data saglasnost na ugovor o osnivanju.

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

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-17-000 341 od 11.05.2017. godine izvršen je upis osnivanja Društva.

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

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

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

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

Osnivački kapital Društva je 1.000.060 KM.

Organi Društva su:

Skupština, kao organ vlasnika

Upravni odbor, kao organ upravljanja

Direktor, kao organ poslovođenja i

Odbor za reviziju, kao organ nadzora.

Sjedište Društva: Stefana Dečanskog 125, 76300 Bijeljina

Šifra osnovne djelatnosti: 64.92 – Ostalo odobravanje kredita

Matični broj: 11155626

JIB: 4404166090006.

Na dan 31.12.2021. godine zaposleno je 8 radnika.

3. OSNOVE ZA PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Direktor Društva je 03.05.2018. godine usvojio računovodstvene politike.

Osnovne računovodstvene politike koje su primjenjivane pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještaja za 2021. godinu su sljedeće:

Računovodstvene politike su posebni principi, osnove, konvencije, pravila i prakse koje MKD Privrednik (u daljem tekstu: Društvo) primenjuje pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještaja.

Računovodstveni sandardi koje primenjuje Društvo su:

- Međunarodni računovodstveni standardi (u daljem tekstu: MRS), sa pratećim upustvima, objašnjenjima i smjernicama i
- Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (u daljem tekstu: MSFI), sa pratećim upustvima, objašnjenjima i smjernicama.

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

Računovodstvene politike koje se propisuju ovim Pravilnikom treba da obezbijede da finansijski izvještaji Društva daju formalno i materijalno tačan prikaz finansijskog položaja i ostvarenog rezultata u poslovanju u posmatranom periodu.

Priznavanje, procjenjivanje i prezentacija pozicija finansijskih izvještaja vrši se u skladu sa računovodstvenim načelima definisanim u Okviru za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja (u daljem tekstu Okvir) i to:

- Načela stalnosti,
- Načela razumljivosti,
- Načela relevantnosti,
- Načela pouzdanosti,
- Načela uporedivosti.

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa stanja

GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

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

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka, te na prolaznom deviznom računu, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti iskazuju se na dan bilansa po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine

Kreditni

Na sve kreditne i druge plasmane Društvo je obavezno da formira rezervisanja u skladu MRS 39, koja knjiži odobravajući odgovarajući račun ispravke vrijednosti, a na teret troškova.

Takođe, Društvo je obavezno da vrši klasifikaciju svih kreditnih i drugih plasmana u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranju rezervi za pokriće kreditnih gubitaka (odluka Agencije za Bankarstvo Republike Srpske).

Ako se naplati potraživanje koje je prethodno bilo otpisano, naplaćeno potraživanje se smatra ostalim prihodom/ prihod naplaćena otpisana potraživanja/.

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

ZALIHE

Zalihe čine materijal, sitan inventar, rezervni dijelovi i pomoćna sredstva koja se troše u procesu redovnog poslovanja Društva. Priznavanje i vrednovanje zaliha vrši se u skladu sa odredbama MRS 2.

Inicijalno vrednovanje: Nabavna vrijednost

Za vrednovanje trošenja zaliha koristi se metod prosječne cijene. Utvrđivanje prosječne cijene ažurira se poslije svake naredne nabavke.

Materijal, sitan inventar, ambalaža i auto gume u momentu stavljanja u upotrebu u ukupnom iznosu (100%) terete troškove obračunskog perioda.

OSTALA IMOVINA DRUŠTVA

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

Kao troškovi plaćeni unaprijed iskazuju se plaćene premije osiguranja, plaćeni troškovi reklame i propagande, troškovi novina, časopisa i stručne literature, unaprijed plaćena zakupnina i drugi troškovi koji se odnose na budući obračunski period.

Nematerijalna sredstva

Nematerijalno sredstvo je prepoznatljivo nemonetarno sredstvo bez fizičke supstance, koje se može identifikovati, a koje se posjeduje radi korišćenja u proizvodnji ili snabdijevanju robom i uslugama, u svrhe iznajmljivanja ili za administrativne namjene.

I Kategorije nematerijalnih sredstava su:

- Ulaganja u razvoj
- Koncesija, patenti, licence i slična prava
- Ulaganja u goodwill
- Nematerijalna ulaganja u pripremi
- Avansi za nematerijalna ulaganja
- Ostala nematerijalna sredstva.

II Uslovi za priznavanje:

- Izvjesnost pritanja ekonomske koristi u budućnosti Društva
- pouzdanost u uvrđivanju vrijednosti datog sredstva
- Mogućnost identifikacije.

III Inicijalno vrednovanje:

- Nematerijalno sredstvo stečeno kupovinom: Nabavna vrijednost = Fakurna vrijednost + Zavisni troškovi nabavke-odobreni popusti ili druge olakšice
- Interno generisano sredstvo: iznos troškova koji se mogu direktno pripisati njegovom kreiranju, proizvodnji i pripremi za upotrebu.

IV Naknadano vrednovanje:

Nabavna vrijednost ili cijena koštanja umanjena za akumulirani otpis (ispravku vrijednosti) ili bilo kakve akumulirane imparitetne gubitke (gubitke od umanjenja).

V Prestanak priznavanja:

Ako Društvo prestane da koristi nematerijalno sredstvo onda se ono prikazuje po knjigovodstvenom iznosu na dan kada je isto isključeno iz aktivne upotrebe, a najmanje na kraju svake godine se testira na obezvređenje.

Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalna sredstva koje Društvo koristi duže od jednog obračunskog perioda za potrebe proizvodnje, isporuke robe, pružanja usluga, iznajmljivanje ili za administrativne svrhe.

I Uslovi za priznavanje:

- Izvjesnost pritanja ekonomske koristi u budućnosti Društva
- Pouzdanost u utvrđivanju vrijednosti datog sredstva
- Mogućnost identifikacije.

II Inicijalno vrednovanje:

- Materijalno sredstvo stečeno kupovinom: Nabavna vrijednost = Fakurna vrijednost + Zaisni troškovi nabavke-odobreni popusti ili druge olakšice
- Interno generisano sredstvo: cijena koštanja (zbir troškova koji su učinjeni radi proizvodnje proizvoda ili vršenja usluga).

III Naknadano vrednovanje:

1. Nabavna vrijednost ili cijena koštanja umanjena za akumulirani otpis (ispravku vrijednosti) ili bilo kakve akumulirane imparitetne gubitke (gubitke od umanjenja).

2. Fer vrijednost.

IV Prestanak priznavanja:

Ako Društvo prestane da koristi nematerijalno sredstvo onda se ono prikazuje po knjigovodstvenom iznosu na dan kada je isto isključeno iz aktivne uporebe, a najmanje na kraju svake godine se testira na obezvređenje.

AMORTIZACIJA

Obračun amortizacije nematerijalne i materijalne imovine Društva se vrši mjesečno, u skladu sa odgovarajućim međunarodnim računovodstvenim standardom (MRS 16).

Godišnji trošak amortizacije nematerijalne i materijalne imovine se utvrđuje tako što se nabavna vrijednost podijeli sa procijenjenim korisnim vijekom trajanja konkretnog sredstva ili nematerijalne imovine.

Osnovicu za amorizaciju čini nabavna vrijednost ili cijena koštanja umanjena za procijenjeni likvidacioni ostatak pod uslovom da je vrijednost likvidacionog ostatka značajna i da se može pouzdano procijeniti.

Ukoliko je tokom korištenja sredstva izvršeno dodatno ulaganje koje za posljedicu ima povećanje vrijednosti sredstva, u skladu sa MRS-om 16 osnovicu za amortizaciju čini sadašnja vrijednost sredstva uvećana za naknadno ulaganje.

Društvo primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine.

Izabrani metod amortizacije se mora povremeno preispitati i ako su se okolnosti u kojima Društvo posluje promijenile da izabrani metod ne odražava na pravi način gubitak ekonomskih koristi, metod treba promeniti i tretirati promjenu kao promjenu računovodstvene procjene.

Visinu otpisa za tekući i naredne periode izračunati po novoj metodi.

Iznos amortizacije za svaki period se priznaje kao rashod tokom korisnog vijeka trajanja sredstva.

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

Finansijski instrumenti

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak je finansijska imovina koja je klasifikovana kao imovina koja se drži radi trgovanja. Finansijska imovina se klasifikuje kao ona koja se drži radi trgovanja ako je stečena ili nastala prvenstveno radi prodaje ili ponovne kupovine u bližoj budućnosti.

Ulaganja koja se drže do dospijeca predstavljaju nederivativnu finansijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom za koju subjekt ima pozitivnu namjeru i mogućnost da je drži do dospijeca.

Društvo ne smije klasifikovati bilo koju finansijsku imovinu kao imovinu koja se drži do dospijeca ako je subjekt, u tekućoj ili prethodne dve finansijske godine, prodao ili reklasifikovao više nego beznačajan iznos ulaganja koja se drže do dospijeca prije njihovog dospijeca osim prodaje ili reklasifikacija koje:

(I) su toliko blizu datuma dospijeca ili datuma poziva na otkup finansijske imovine da promjene tržišne kamatne stope ne bi imale značajan uticaj na fer vrijednost te finansijske imovine;

(II) nastaju nakon što subjekt u značajnoj mjeri naplati puni iznos originalne glavnice kroz programirani raspored plaćanja ili avanse;

i

(III) se mogu pripisati nekom izolovanom događaju koji je van kontrole Društva, koji se ne ponavlja i koji Društvo nije mogao razumno predvidjeti.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju je ona nederivatna finansijska imovina koja se označava kao raspoloživa za prodaju ili ona koja nije klasifikovana kao (a) zajmovi i potraživanja, (b) ulaganja koja se drže do dospijeca ili (c) finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Amortizovani trošak finansijske imovine je iznos po kojem se finansijska imovina mjeri pri početnom priznavanju, umanjen za iznos otplate glavnice, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamatne stope za svaku razliku između početnog iznosa i iznosa po dospijecu, te umanjen za sva smanjenja (direktno ili kroz račun ispravka vrijednosti) zbog umanjenja vrijednosti ili nemogućnosti naplate.

Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja amortizovanog troška finansijske imovine i raspodjele prihoda od kamata ili rashoda od kamata tokom relevantnog perioda.

Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskonuje procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg perioda, na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine. Kad izračunava efektivnu kamatnu stopu, Društvo treba procijeniti novčane tokove, uzimajući u obzir sve ugovorne uslove finansijskog instrumenta (na primjer, plaćanje unaprijed, kupovnu opciju i slične opcije), ali ne uzima u obzir buduće gubitke od zajma.

Fer vrijednost je cijena koja bi se naplatila za prodaju imovine u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja.

Priznavanje finansijske imovine

Društvo je dužno priznati finansijsku imovinu u svom izvještaju o finansijskom položaju kada, i samo kada, Društvo postane jedna od ugovornih strana na koju se primjenjuju ugovorni uslovi instrumenta.

Kod početnog priznavanja, Društvo mjeri finansijsku imovinu po njenoj fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju finansijske imovine koja se ne vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati sticanju ili izdavanju finansijske imovine.

U svrhu mjerenja finansijske imovine nakon početnog priznavanja, finansijska imovina se klasifikuje u slijedeće četiri kategorije:

- (a) finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak;
- (b) ulaganja koje se drže do dospelosti;
- (c) zajmovi i potraživanja;
- (d) finansijska imovina raspoloživa za prodaju.

Naknadno vrednovanje

Nakon početnog priznavanja, Društvo je dužano mjeriti finansijsku imovinu, po njenoj fer vrijednosti, bez umanjenja za iznos transakcijskih troškova koji mogu nastati prilikom prodaje ili drugim otuđenjem, osim za slijedeću finansijsku imovinu:

- (a) zajmovi i potraživanja se mjere po amortizovanom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope;
- (b) ulaganja koja se drže do dospelosti se mjere po amortizovanom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope;
- (c) ulaganja u vlasničke instrumente čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti se mjere po trošku.

Dobitak ili gubitak koji proizlazi iz promjene fer vrijednosti finansijske imovine priznaje se na slijedeći način:

- (a) Dobitak ili gubitak od finansijske imovine klasifikovane po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se u dobit ili gubitak.
- (b) Dobitak ili gubitak od finansijske imovine raspoložive za prodaju priznaje se u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev gubitaka od umanjenja vrijednosti, te pozitivnih i negativnih kursnih razlika, do prestanka priznavanja finansijske imovine. Tada će se kumulativni dobitak ili gubitak, prethodno priznat u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, reklasifikovati iz kapitala u dobit ili gubitak. Međutim, kamata izračunata primjenom metode efektivne kamatne stope priznaje se u dobit ili gubitak. Dividende na vlasnički instrument raspoloživ za prodaju priznaju se u dobit ili gubitak kada se utvrdi pravo Društva da primi plaćanje.

Kod finansijske imovine koje se iskazuju po amortiziranom trošku dobitak ili gubitak priznaje se u dobit ili gubitak kada se finansijska imovina ili finansijska obaveza prestala priznavati ili je njena vrijednost umanjena, kao i kroz proces amortizacije.

OBAVEZE

Obaveza je sadašnja obaveza Društva zasnovana na prošlim događajima za čije se izmirenje očekuje da će rezultirati odlivu sredstava koji sadrži ekonomske koristi.

Uslovi za priznavanje:

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

Rezervisanja

Rezervisanja su sadašnje obaveze kojima na dan bilansa nije izvjestan ni rok dospijeca ni iznos na koji glase.

Uslovi za priznavanje:

- Ako Društvo ima obavezu kao rezultat prošlih događaja
- Ako je vjerovatno da će biti potreban odliv sredstava za izmirenje
- Ako se može pouzdano utvrditi iznos obaveze.

Vremenska razgraničenja

Vremenska razgraničenja su obaveze za plaćanje dobara ili usluga koje su primljene ili isporučene, ali nisu plaćene ili fakturisane od strane dobavljača ili su ugovorene sa dobavljačem.

Vremenska razgraničenja su dugovanja i obuhvataju npr troškove revizije na kraju godine, članarine i ostalo.

Vremenska razgraničenja nisu dio rezervisanja, već se iskazuju posebno u okviru „ostalih obaveza”.

SOPSTVENI KAPITAL

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

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

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

Društvo u zakonske rezerve izdvaja svake godine iz dobiti poslije oporezivanja najmanje 5% dobiti sve dok ne dostigne iznos zakonskih rezervi koji ne može biti manji od 10% osnovnog kapitala. Ovo su minimalni zahtjevi, a Društvo može svojim statutom regulisati veća izdvajanja u ove svrhe.

Neraspoređeni dobitak za tekuću godinu se raspoređuje u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom Društva i kapitalnoj zaštiti.

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa uspjeha

Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu, obračunavaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa koji su definisani ugovorom između klijenta i Društva.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju procijenjene buduće gotovinske isplate ili uplate kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta ili, tamo gdje je prikladno, kraći period, na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine ili finansijskih obaveza.

Prilikom računanja efektivne kamatne stope, Društvo vrši procjenu gotovinskih tokova uzimajući u obzir buduće kreditne gubitke. Obračun uključuje sve naknade i provizije koje su ugovorne strane platile ili primile, a koje čine sastavni dio efektivne kamane stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

Prihodi po osnovu naknada za usluge i rashodi po osnovu naknada i provizija se utvrđuju u trenutku dospjeća za naplatu, odnosno kada su ostvareni. U bilansu uspjeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno dospjeća za naplatu.

Prihodi po osnovu naknada za obradu kreditnih zahtjeva i servisiranje kredita, razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspjeha srazmjerno vremenu trajanja.

POREZ NA DOBIT

Porez na dobit se obračunava u skladu sa zakonskim propisima Republike Srpske po propisanoj stopi i na osnovicu utvrđenu u skladu sa Zakonom o porezu 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.

4. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

4.1. Prihodi od kamata

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|----------------|------------------|
| Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti | 585.848 | 417.278 |
| Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika | 4.591 | 0 |
| Ukupno | 590.439 | 417.278 |

Prihodi od kamata odnose se na prihode od redovnih kamata (581.270 KM) i zateznih kamata (4.578 KM) po datim dugoročnim i kratkoročnim kreditima po sektorskoj strukturi koja je prikazana u izvještaju.

4.2. Rashodi od kamata

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|----------------|------------------|
| Rashodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti | 110.723 | 101.663 |
| Rashodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika | 33.680 | |
| Ukupno | 144.403 | 101.663 |

Rashodi od kamata odnose se na rashode od kamata po ugovorima o uzetim pozajmicama od više pravnih i fizičkih lica, od kojih su neka povezana sa Društvom (veza napomena broj 4.15) u iznosu od 48.780 KM, rashode kamata po I emisiji obveznica (61.453 KM, veza napomena broj 4.16), rashode kamata po II emisiji obveznica (33.680 KM, veza napomena broj 4.16) i rashode kamata po kreditu (490 KM).

4.3. Prihodi od naknada i provizija

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|----------------|------------------|
| Prihodi od ostalih naknada i provizija | 169.532 | 135.230 |
| Ukupno | 169.532 | 135.230 |

Prihodi od ostalih naknada se odnose na prihode od naknada za obradu kredita prilikom plasiranja istih (145.794 KM), prihode od naknada za vođenje računa stanovništva (10.868 KM), prihode od naknada za prijevremenu otplatu kredita (4.652 KM), prihode od naknada posrednika (6.827 KM) i ostale naknade (1.391 KM).

4.4. Rashodi od naknada i provizija

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|---------------|------------------|
| Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti | 4.057 | 4.596 |
| Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti | 126 | 254 |
| Rashodi ostalih naknada i provizija | 21.118 | 18.573 |
| Ukupno | 25.301 | 23.423 |

Rashodi ostalih naknada i provizija se odnose na rashode naknada Agencije za bankarstvo Republike Srpske (9.961 KM), naknade za izdavanje izvoda iz CRK (2.585 KM), rashode brokerskih usluga (8.500 KM) i ostale naknade (72 KM).

4.5. Prihodi iz operativnog poslovanja

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|-----------------------------------|----------------|------------------|
| Prihodi iz operativnog poslovanja | 178.104 | 31.363 |
| Ukupno | 178.104 | 31.363 |

Prihodi iz operativnog poslovanja se odnose na prihode od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i kamata.

4.6. Rashodi iz operativnog poslovanja

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|----------------|------------------|
| Rashodi indirektnih otpisa plasmana | 284.410 | 64.871 |
| Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada | 215.409 | 146.492 |
| Ostali lični rashodi | 2.275 | 196 |
| Troškovi materijala | 7.210 | 4.928 |
| Troškovi proizvodnih usluga | 48.030 | 39.198 |
| Troškovi amortizacije | 10.439 | 10.039 |
| Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) | 8.587 | 6.865 |
| Troškovi po osnovu poreza i doprinosa | 20.627 | 11.702 |
| Ukupno | 597.377 | 284.291 |

Društvo je prilikom formiranja rezervi (ispravke) za pokriće kreditnih gubitaka poštovalo Odluku o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

Troškovi proizvodnih usluga se u najvećem iznosu odnose na troškove održavanja osnovnih sredstava (10.365 KM), troškove iznajmljivanja štampača (1.272 KM), troškove reklame i propagande (17.616 KM), troškove telefona (4.682 KM), troškove zakupa poslovnog prostora (12.954 KM) i ostale troškove (1.141 KM).

Troškovi po osnovu poreza i doprinosa se u najvećem iznosu odnose na troškove republičke i komunalne takse (5.849 KM), troškove Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka i Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske (7.311 KM), takse (2.649 KM), porez po odbitku (3.063 KM) i ostale troškove (1.755 KM).

Ispravke po plasmanima

a) Knjiženja u korist/na teret prihoda, neto

(u KM)

| Opis | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|----------------|------------------|
| Plasmani bankama i krediti plasirani komitentima | 93.714 | 29.650 |
| Potraživanja za kamate i ostala potraživanja | 12.592 | 3.858 |
| Potencijalne i ugovorene obaveze | 0 | 0 |
| Beneficije za zaposlene | 0 | 0 |
| Ukupno | 106.306 | 33.508 |

b) Kretanja tokom godine na ispravkama vrijednosti

u KM

| Opis | Kreditni plasirani komitentima | Potraživanja za kamate i ostala aktiva | Potencijalne i ugovorene obaveze | Beneficije za zaposlene | Ukupno |
|---------------------------|--------------------------------|--|----------------------------------|-------------------------|---------|
| Stanje 31.12.2019. godine | 20.201 | 3.479 | 0 | 0 | 23.680 |
| Izdavanja u toku godine | 59.806 | 6.366 | 0 | 0 | 66.172 |
| Ukidanje rezervisanja | -30.157 | -2.508 | 0 | 0 | -32.664 |
| Konačan otpis | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stanje 31.12.2020. godine | 49.851 | 7.337 | 0 | 0 | 57.188 |
| Izdavanja u toku godine | 106.325 | 17.735 | 0 | 0 | 124.060 |
| Ukidanje rezervisanja | -12.610 | -5.143 | 0 | 0 | -17.754 |
| Konačan otpis | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stanje 31.12.2021. godine | 143.565 | 19.929 | 0 | 0 | 163.494 |

4.7. Ostali prihodi

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|----------------|---------------|------------------|
| Ostali prihodi | 3.107 | 1.579 |
| Ukupno | 3.107 | 1.579 |

4.8. Ostali rashodi

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|----------------|---------------|------------------|
| Ostali rashodi | 724 | 813 |
| Ukupno | 724 | 813 |

4.9. Gotovina, gotovinski ekvivalenti i potraživanja iz operativnog poslovanja

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|----------------|------------------|
| Transakcioni računi kod poslovnih banaka u domaćoj valuti | 177.317 | 419.375 |
| Ostala potraživanja u domaćoj valuti | 414 | 941 |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti | 766 | 816 |
| Ukupno | 178.497 | 421.132 |

Stanje na transakcionim računima kod poslovnih banaka se odnosi na novčana sredstva kod Sberbank a.d. Banja Luka (28.883 KM) i Naša banka a.d. Bijeljina (148.373 KM).

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti se odnose na stanje novčanih sredstava u stranoj valuti na poslovnom računu kod Naše banke a.d. Bijeljina.

4.10. Potraživanja za kamatu i naknadu

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|----------------------------------|---------------|------------------|
| Potraživanja za kamatu i naknadu | 24.908 | 10.567 |
| Ispravka vrijednosti | 19.929 | 7.737 |
| Neto potraživanje | 4.979 | 3.230 |

Društvo je prilikom formiranja rezervi (ispravke) za pokriće kreditnih gubitaka poštovalo Odluku o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

4.11. Dati krediti i depoziti

u KM

| POZICIJA | Teuća godina | Prethodna godina |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Dati krediti i depoziti | 4.511.159 | 3.035.829 |
| Ispravka vrijednosti | 52.220 | 35.613 |
| Neto potraživanje | 4.458.939 | 3.000.216 |

Društvo je prilikom formiranja rezervi (ispravke) za pokriće kreditnih gubitaka poštovalo Odluku o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

Broj kredita datih klijentima po vrstama djelatnosti prikazani su u sljedećem pregledu:

(u hiljadama konvertibilnih maraka)

| R/b | Mikrokrediti | Kratkoročni krediti | Dugoročni krediti | Dospjela potraživanja | Ukupno |
|-----|--------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=3+4+5 |
| 1. | Pravnim licima | | | | |
| a) | Uslužne djelatnosti | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) | Trgovinu | 0 | 46 | 0 | 46 |
| v) | Poljoprivredu | 0 | 48 | 0 | 48 |
| g) | Proizvodnju | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) | Ostalo | 243 | 342 | 0 | 585 |
| | UKUPNO 1: | 243 | 436 | 0 | 679 |
| 2. | Fizičkim licima | | | | |
| a) | Uslužne djelatnosti | 14 | 0 | 0 | 14 |
| b) | Trgovinu | 9 | 2 | 0 | 11 |
| v) | Poljoprivredu | 564 | 631 | 30 | 1.225 |
| g) | Proizvodnju | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) | Stambene potrebe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| đ) | Ostalo | 170 | 2.442 | 4 | 2.616 |
| | UKUPNO 2: | 757 | 3.075 | 34 | 3.866 |
| | U k u p n o (1+2) | 1.000 | 3.511 | 34 | 4.545 |

Nominalna kamatna stopa koju primjenjuje Društvo iznosi 3,60% - 26%, a efektivna kamatna stopa je 1,79% do 103,03% u zavisnosti od iznosa kredita i broja mjeseci vraćanja. Društvo prilikom odobravanja kredita naplaćuje naknadu za obradu istog.

Na dan 31.12.2021. godine Društvo ima odobrenih 648 kreditnih partija, sa prosječno odobrenim kreditom u iznosu od 6.961 KM.

Kreditni se odobravaju na maksimalan period otplate do 144 mjeseca, i u izvještajnom periodu uglavnom preovladavaju dugoročni krediti u odnosu na kratkoročne kredite (67%:33%) u odnosu na ukupan broj kredita.

4.12. Ostali plasmani

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|---------------|------------------|
| Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana | 96.668 | 16.813 |
| Ispravka vrijednosti | 91.345 | 14.238 |
| Neto potraživanje | 5.323 | 2.575 |

Društvo je prilikom formiranja rezervi (ispravke) za pokriće kreditnih gubitaka poštovalo Odluku o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

4.13. Aktivna vremenska razgraničenja

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|---------------|------------------|
| Aktivna vremenska razgraničenja u domaćoj valuti | 56.568 | 52.710 |
| Ispravka vrijednosti | 0 | 0 |
| Neto potraživanje | 56.568 | 52.710 |

Aktivna vremenska razgraničenja u domaćoj valuti odnose se na obračunatu nedospjelu kamatu po plasmanima.

4.14. Stalna sredstva

u KM

| Opis | Postrojenja i oprema | Nematerijalna sredstva | Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi | Ukupno |
|---|----------------------|------------------------|--|--------|
| Nabavna vrijednost: | | | | |
| Stanje na početku godine | 47.031 | 15.060 | 0 | 62.091 |
| Povećanja: | 3.636 | 0 | 0 | 3.636 |
| Nove nabavke | 3.636 | 0 | 0 | 3.636 |
| Procjena i revalorizacija | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Smanjenja: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rashod, prodaja i drugo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stanje na kraju godine | 50.667 | 15.060 | 0 | 65.727 |
| Kumulirana ispravka vrijednosti: | | | | |
| Stanje na početku godine | 20.655 | 9.621 | 0 | 30.276 |
| Povećanja: | 7.427 | 3.012 | 0 | 10.439 |
| Amortizacija | 7.427 | 3.012 | 0 | 10.439 |
| Procjena/obezvređenje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Smanjenja: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kumulirana ispravka u otuđenju | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stanje na kraju godine | 28.082 | 12.633 | 0 | 40.715 |
| Neto sadašnja vrijednost: | | | | 0 |
| 31.12.2021. godine | 22.585 | 2.427 | 0 | 25.011 |
| Neto sadašnja vrijednost: | | | | 0 |
| 31.12.2020. godine | 26.376 | 5.439 | 0 | 31.814 |

Povećanje vrijednosti postrojenja i opreme se odnosi na nabavku namještaja (1.063 KM) i računarske opreme (2.573 KM).

4.15. Obaveze po osnovu depozita i kredita*u KM*

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|----------------------|-------------------------|
| Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 1.331.713 | 928.169 |
| Ukupno | 1.331.713 | 928.169 |

Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti se odnose na obaveze po osnovu novčanih pozajmica za finansiranje kreditnog portfolia prema:

- pravnom licu po osnovu dva ugovora o pozajmici od po 200.000 KM (ukupno 400.000 KM),
- fizičkim licima po osnovu više ugovora o pozajmicama u ukupnom iznosu od 500.000 KM,
- Investiciono-razvojnoj banci Republike srpske a.d. Banja Luka u iznosu od 431.713 KM po osnovu 9 ugovora o zajmovima za preduzetnike i preduzeća i za mikrobiznis u poljoprivredi, a na osnovu Okvirnog ugovora o poslovno tehničkoj saradnji između Društva i navedene banke broj 02-441-1/20 (013-310/20) od 24.08.2020. godine, uz kamatnu stopu od 0,50% i period vraćanja od 4 do 10 godina (u skladu sa pojedinačnim plasmanima Društva iz ove kreditne linije).

4.16. Obaveze po osnovu HOV*u KM*

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|----------------------|-------------------------|
| Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti | 197.236 | 1.068.075 |
| Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 871.924 | |
| Ukupno | 1.069.160 | 1.068.075 |

Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti se odnose na obaveze po emitovanim obveznicama na osnovu odluke Skupštine Društva broj 01-1-141/20 od 04.03.2020. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-150-4/2020 od 28.04.2020. godine odobrila prospekt za emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 13.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospijanja od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,00%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti se odnose na obaveze po emitovanim obveznicama na osnovu odluke Skupštine Društva broj 01-1-010/21 od 04.06.2021. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-401-1/21 od 14.07.2021. godine odobrila prospekt za emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 15.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospijanja od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,00%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

4.17. Ostale obaveze

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|------------------|------------------|
| Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada | 300 | 0 |
| Ostale obaveze u domaćoj valuti | 78.537 | 52.005 |
| Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit | 3.793 | 568 |
| Obaveze za porez na dobit | 14.623 | 15.126 |
| PVR u domaćoj valuti | 134.204 | 142.363 |
| Obaveze po osnovu komisionih poslove, sredstava namijenjenih prodaja, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća obaveza | 927.102 | 0 |
| Ukupno | 1.158.559 | 210.062 |

Ostale obaveze u domaćoj valuti se odnose na unaprijed plaćene obaveze klijenata po anuitetima (78.477 KM) i ostale obaveze (60 KM).

PVR u domaćoj valuti se odnose na razgraničene prihode od kamata stanovništva (41.302 KM), razgraničene naknade od stanovništva za obradu kreditnih zahtjeva (64.437 KM), razgraničene naknade od pravnih lica za obradu kreditnih zahtjeva (8.881 KM) i razgraničene troškove kamata po pozajmicama (19.584 KM, veza napomena broj 4.15).

Obaveze po osnovu komisionih poslove, sredstava namijenjenih prodaja, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća obaveza se odnosi na tekuće dospijeće obaveza po I emisiji obveznica (450.609 KM) i po II emisiji obveznica (476.493 KM), veza napomena broj 4.16.

4.18. Kapital

u KM

| POZICIJA | Tekuća godina | Prethodna godina |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 1. Osnovni kapital | 1.000.060 | 1.000.060 |
| 2. Rezerve iz dobiti | 15.207 | 15.267 |
| 3. Dobitak tekuće godine | 155.164 | 149.848 |
| 4. Dobitak ranijih godina | 0 | 140.197 |
| 5. Gubitak tekuće godine | 0 | 0 |
| 6. Gubitak ranijih godina | 0 | 0 |
| Ukupno (1+2+3+4-5-6) | 1.170.431 | 1.305.372 |

Prema rješenju Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-21-000 827 od 22.09.2021. godine vlasnička struktura Društva je slijedeća:

| R/b | Opis | % učešća |
|---------------|-----------------------------|---------------|
| 1. | Duvan a.d. Bijeljina | 35,00 |
| 2. | Aleksandra Mihajlović Savić | 17,50 |
| 3. | Tanja Mihajlović Sekulić | 17,50 |
| 4. | Davor Pejić | 10,01 |
| 5. | Slobodan Mihajlović | 10,00 |
| 6. | Ružica Janković | 10,00 |
| Ukupno | | 100,00 |

Društvo je ostvarilo dobitak tekuće godine u iznosu od 155.164 KM. Društvo na 31.12.2021. godine ima iskazan neto kapital obračunat u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske u iznosu od 1.170.431 KM, dok je propisani minimum 500.000 KM.

4.19. Povezana lica

Povezana lica sa Društvom su osnivači Duvan a.d. Bijeljina, Aleksandra Mihajlović Savić, Tanja Mihajlović Sekulić, Slobodan Mihajlović, Davor Pejić, Ružica Janković članovi Upravnog odbora i sa njima povezana pravna i fizička lica. U izvještajnom periodu Društvo je imalo transakcije sa povezanim licima koje se daju u tabeli.

u KM

| Opis | Transakcije sa povezanim licima po osnovu uzetih pozajmica | | | Transakcije sa dobavljačem povezanim pravnim licem |
|--|--|---|---|--|
| | Fizičko lice, većinski akcionar većinskog vlasnika Društva | Fizičko lice – član Upravnog odbora Društva | Fizičko lice povezano sa članom Upravnog odbora Društva | Pravno lice – većinski vlasnik Društva |
| <i>Stanje na dan 01.01.2021. godine</i> | 40.000 | 200.000 | 100.000 | 0 |
| Dugovni promet za period 01.01.-31.12.2021. godine | 40.000 | 200.000 | 100.000 | 4.914 |
| Potražni promet za period 01.01.-31.12.2021. godine | 0 | 250.000 | 100.000 | 4.914 |
| <i>Saldo potraživanja /obaveza na dan 31.12.2021. godine</i> | 0 | 250.000 | 100.000 | 0 |

Poslovanje sa povezanim licima tokom 2021. godine se odnosi na uzimanje pozajmica koje se koriste u obavljanju poslovne djelatnosti Društva (plasmana mikrokredita) i uzimanje u zakup poslovnih prostorija u kojima je smješteno sjedište Društva.

4.20. Sudski sporovi

Prema pregledu sudskih sporova Društva sa stanjem na dan 31.12.2021. godine Društvo vodi 12 sudskih sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 70.138 KM.

4.21. Poreski rizici

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobit i poreze na plate (obavezne poreze), zajedno sa drugim porezima. Pored toga, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, dok su propisi kojim se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje. Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone ograničen je broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer. Često postoje razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama vezano za pravnu interpretaciju zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primjer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zateznih kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznjetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti. Društvu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

Društvo u toku 2021. godine nije imalo kontrolu od strane Poreske uprave Republike Srpske.

4.22. Događaji nakon datuma bilansiranja

Prema obrazloženju ovlašćenog lica Društva, nije bilo događaja koji su nastali poslije datuma bilansa, a mogu se povezati sa periodom za koji se vrši revizija.

4.23. Sprovođenje zakona o sprečavanju pranja novca

Na osnovu člana 18a. Zakona o MKO („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 64/06 i 116/11), Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 47/14 i 46/16), Pravilnika o sprovođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 41/15), Odluke Agencije za bankarstvo o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma, („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 68/12) Upravni odbor Društva je usvojio Program sa politikama i procedurama za sprovođenje aktivnosti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Navedenim pravilnikom Društvo je odredilo:

- Geografski rizik
- Rizik klijenta
- Rizik proizvoda
- Politike prihvatljivosti klijenata
- Politike praćenja klijenata
- Politike upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Upravni odbor Društva je imenovao odgovorno lice koje će imati odgovornost za koordinaciju svih aktivnosti Društva u praćenju usklađenosti Društva sa svim zakonskim i drugim propisanim zahtjevima koji su predmet ove odluke i efikasno provođenje Programa.

Ovlašteno lice za usklađivanje Društva sa propisanim zahtjevima za aktivnosti protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti treba da:

- ima direktnu ili neposrednu vezu sa Upravnim odborom i direktorom Društva;
- ima jednog ili više zamjenika;
- je odgovoran da osigura uredno funkcionisanje linije izvještavanja prema nadležnim institucijama, propisane zakonom i drugim propisima, o svim transakcijama preko propisanog iznosa, svim povezanim i sumnjivim transakcijama;
- ima odgovarajuće kvalifikacije, znanja, iskustva i dobru radnu i moralnu reputaciju;
- ima odgovarajuća potrebna sredstva za obavljanje svoje funkcije;
- ima svakodnevni potpuni pristup sistemu praćenja klijenata;
- svakodnevno prima izvještaje o sumnjivim aktivnostima klijenata;
- ima ovlašćenja da izda nalog relevantnim zaposlenim za sprovođenje procedura iz zakona, propisa i Programa i o tome obavijesti direktora i Upravni odbor;
- može da prati domaće i procedure u odnosima sa inostranstvom radi provjere potencijanih sumnji;
- preduzima korake za unapređenje svojih znanja i sposobnosti i znanja i sposobnosti radnika koji je njemu podređeni i ostalih relevantnih radnika Društva;
- najmanje jedanput godišnje izvrši procjenu adekvatnosti postojećih programa, politika i procedura i Upravnom odboru daje prijedloge za njihovo ažuriranje ili unapređenje;
- pruža punu potrebnu podršku u aktivnostima koje provodi interna revizija Društva;

- u svoje procedure uključi i elemente za internu istragu o odgovornosti radnika Društva koje je zanemarilo svoje dužnosti u ovoj oblasti.

U svom poslovanju, Društvo iz predmetne oblasti poštuje sve važeće zakonske i podzakonske akte kao što su:

Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 47/14 i 46/16);

Pravilnik o procjeni rizika, podacima, informacijama, dokumentaciji, metodama identifikacije i ostalim minimalnim pokazateljima neophodnim za efikasno provođenje odredbi Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 93/2009);

Odluke o minimalnim standardima aktivnosti banaka na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik BiH” 68/12);

Prilozi iz Odluke o minimalnim standardima aktivnosti banaka na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik BiH” broj 68/12);

Zakon o MKO, član 18a. („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 64/06 i 116/11) i druge zakonske i podzakonske akte načela/elementi sprečavanja pranja novca su implementirani i u mnogim drugim internim aktima Društva.

U skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca, Društvo svakodnevno u FOO dostavlja izvještaje o pojedinačnim i povezanim gotovinskim transakcijama u iznosima od 30.000 KM i više (i u njihovoj protivvrijednosti). O svakoj transakciji ili licu sumnjive prirode podaci i dokumentacija se dostavljaju odmah nakon pojavljivanja sumnje. Sve transakcije (redovni dnevni izvještaji i prijava sumnjive transakcije) se u FOO dostavljaju elektronskim putem, s tim da se prijava sumnjivih transakcija dostavlja i u pismenoj formi zajedno sa pratećom dokumentacijom.

Društvo za povezanu gotovinsku transakciju uzima period od 24 sata unazad od dana sačinjavanja redovnog dnevnog izvještaja. Pored izvještaja prema FOO, Društvo svaki mjesec u propisanom roku i na propisani način dostavlja i izveštaj prema Agenciji za bankarstvo Republike Srpske iz oblasti sprečavanja pranja novca. Društvo od nadležnih institucija (FOO, ABRS, sud, itd.) redovno dobija zahtjeve za dostavljanjem podataka, dokumentacije i informacija u vezi komitenta i transakcija koje se obavljaju u Društvu, a istima se tražena dokumentacija na propisan način i u zadatim rokovima dostavlja.

Funkcionisanje sistema sprovođenja Zakona o sprečavanju pranja novca u Društvu, provjereno je od strane eksternog revizora putem testova internih kontrola i nisu uočene sumnjive transakcije koje Društvo nije prijavilo Finansijsko obavještajnom odjelu (FOO), koji radi pri Agenciji za istrage i zaštitu BiH. Takođe, pregledom kreditnih dosijea, na bazi uzorka, utvrđeno je da isti sadrže dokumentaciju kojom se dokazuje porijeklo sredstava čija je namjena otplata kredita, a u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Nadalje, Odbor za reviziju je izvršio kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u Društvu i sačinilo izvještaj o istoj.

Društvo je obavijestilo Finansijsko obavještajno odjelenje (FOO), koji radi pri Agenciji za istrage i zaštitu BiH o imenovanju ovlaštenog lica za izvršenje dužnosti u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 47/14 i 46/16). Odbor za reviziju Društva je odlukom od 20.07.2021. godine usvojio Izvještaj o internoj provjeri usklađenosti poslovanja Društva sa internim aktima koja uređuju područje sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

4.24. Eksternalizacija

Društvo je aktivnosti na proizvodnji i razvoju softverskog rješenja, za aktivnosti koje joj omogućavaju obavljanje djelatnosti pružanja usluga kreditiranja uključujući i aktivnosti kojima se podržava obavljanje tih djelatnosti, povjerila pravnom licu Venisoft pr, Niš, Srbija. Nadalje, Društvo je sklopilo ugovor o pružanju advokatskih usluga sa advokatskom kancelarijom Čeklić, Krsmanović i Matić iz Bijeljine.