

## Opšti podaci

Oznaka: D5753K

| I - Podaci o obvezniku predaje finansijskog izvještaja:   |  |
|---|--|
| 1. Vrsta obveznika:   | BANKE (šifra: 580)   |
| 2. Novoosnovani obveznik (obveznik koji nije bio osnovan u prethodnom periodu predaje FI):                    | NE   |
| 3. Naziv pravnog lica:  | MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina  |
| 4. JIB:   | 4404166090006  |
| 5. Matični broj:  | 11155626   |
| 6. Opština:   | 005  |
| 7. Adresa:  | Stefana Decanskog 125  |
| 8. Obveznik sa sjedištem u inostranstvu:  | NE   |
| 9. Ime(na) i prezime(na), ime firme većinskog vlasnika i procenat učešća u vlasništvu:                        | AD DUVAN 35%, Aleksandra Mihajlovic Savic 17,50%, Tanja Mihajlovic Sekulic 17,50%                    |
| 10. Veličina:   | 2 - veliko   |
| 11. Vlasništvo:   | privatno   |
| 12. Šifra djelatnosti:  | 6492   |
| 13. Telefon:  | 055/241-123  |
| 14. e mail:   | office@mkd-privrednik.com  |
| 15. Web adresa:   | www.mkd-privrednik.com   |
| 16. Status pravnog lica:  | finansijska organizacija   |
| II - Podaci o finansijskom izvještaju:  |  |
| 1. Izvještajna godina:  | 2025   |
| 2. Izvještajni period:  | Van perioda ( 01.01.2025-30.09.2025 )  |
| 3. Statusna promjena (popunjava se samo izvještaje van perioda):  | 12 - Povećanje kapitala  |
| 4. Verzija izvještaja (redovan, ispravka revizija):   | Redovna predaja  |
| 5. Konsolidovani izvještaj:   | NE   |
| 6. Primjenjeni okviri finansijskog izvještavanja:   | medunarodni racunovodstveni standardi (MRS), odnosno Medunarodni standardi fin. izvještavanja (MSFI) |
| 7. Obveznik je u stanju mirovanja (ne postoje promjene u odnosu na prethodni izvještajni period):             | NE   |
| III - Podaci o licu ovlaštenom za vodenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja:            |  |
| 1. Ime i prezime:   | Jelena Mihajlovic  |
| 2. Broj licence:  | SR -1361/25  |
| 3. Broj sertifikata:  | 2426-1586  |
| 4. e mail:  | jelena.mihajlovic@mkd-privrednik.com   |
| 5. Telefon:   | 055/241-123  |
| 6. Fax:   | / -  |
| 7. Način angažovanja:   | radni odnos  |
| IV - Podaci o pravnom licu/preduzetniku registrovanom za pružanje knjigovodstvenih i računovodstvenih usluga: |  |
| 1. JIB:   | 4404166090006  |
| 2. Naziv:   | MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina  |

Lice ovlašteno za zastupanje:

*Jelena Mihajlovic*

Privrednik

OKRUG BIJE LJINA

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

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

## Bilans stanja -aktiva

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa   | POZICIJA   | AOP | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|--|-----|----------|---------------|------------------|
|  | 1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)  | 001 |          | 258,750       | 898,623          |
| 000, 001, 002, 009 (dio), 050, 051, 052, 059 (dio)   | 1.1. Gotovina  | 002 | 18       | 258,750       | 898,623          |
| 004, 009 (dio), 010 (dio), 011, 019 (dio), 060 (dio), 061, 069 (dio)   | 1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke   | 003 |          |               |                  |
| 003, 009 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 053, 059 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190 (dio), 191 (dio), 199 (dio), 290 (dio), 299 (dio)   | 1.3. Ostali depoziti po viđenju  | 004 |          |               |                  |
|  | 2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)  | 005 |          |               |                  |
| 126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)  | 2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja  | 006 |          |               |                  |
| 126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)  | 2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat  | 007 |          |               |                  |
| 016, 017, 025, 026, 066, 085, 120, 121, 130, 131, 140, 141, 142, 143, 184, 185, 194, 195, 199 (dio), 220, 221, 240, 242, 284, 294, 299 (dio)   | 2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 008 |          |               |                  |
|  | 3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)  | 009 |          |               |                  |
| 127, 137, 227  | 3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente  | 010 |          |               |                  |
| 122, 123, 129 (dio), 132, 133, 139 (dio), 222, 223, 229 (dio)  | 3.2. Hartije od vrijednosti  | 011 |          |               |                  |
| 014, 015, 019 (dio), 023, 024, 029 (dio), 064, 069 (dio), 083, 089 (dio), 145, 146, 147, 148, 149, 181, 183, 189 (dio), 192, 193, 199 (dio), 245, 247, 249 (dio), 281, 289 (dio), 292, 299 (dio) | 3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti  | 012 |          |               |                  |
|  | 4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)  | 013 |          | 11,154,750    | 10,185,216       |
| 010 (dio), 019 (dio), 060 (dio), 069 (dio)   | 4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke  | 014 |          |               |                  |

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

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

## Bilans stanja -aktiva

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa  | POZICIJA   | AOP | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|--|-----|----------|---------------|------------------|
| 124, 125, 128, 129 (dio), 134, 135, 138, 139 (dio), 224, 225, 228, 229 (dio)  | 4.2. Hartije od vrijednosti  | 015 |          |               |                  |
| 012, 013, 018, 019 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 062, 068, 069 (dio), 080 (dio), 089 (dio)  | 4.3. Depoziti kod drugih banaka  | 016 |          |               |                  |
| 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190, 191, 199 (dio), 10, 11, 180, 182, 189 (dio), 20, 280, 289 (dio), 290, 299 (dio)                           | 4.4. Dati krediti  | 017 | 18       | 11,154,750    | 10,185,216       |
| 022, 029 (dio), 082, 089 (dio), 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 250, 251, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259 | 4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti                    | 018 |          |               |                  |
| 152, 162, 252   | 5. Potraživanja po finansijskom lizingu  | 019 |          |               |                  |
| 144, 244  | 6. Derivatna finansijska sredstva  | 020 |          |               |                  |
| 33  | 7. Unaprijed plaćeni porez na dobit  | 021 | 18       | 43,740        | 0                |
| 37  | 8. Odložena poreska sredstva   | 022 |          |               |                  |
| 30  | 9. Nekretnine, postrojenja i oprema  | 023 | 19       | 60,684        | 53,830           |
| 34  | 10. Sredstva uzeta u zakup   | 024 |          |               |                  |
| 33  | 11. Investicione nekretnine  | 025 |          |               |                  |
| 311, 312, 313, 314, 317, 318, 319   | 12. Nematerijalna sredstva   | 026 | 19       | 13,835        | 16,621           |
| 310   | 13. Goodwill   | 027 |          |               |                  |
| 170, 179 (dio), 270, 279 (dio)  | 14. Ulaganja u zavisna društva   | 028 |          |               |                  |
| 171, 179 (dio), 271, 279 (dio)  | 15. Ulaganja u pridružena društva  | 029 |          |               |                  |
| 172, 179 (dio), 272, 279 (dio)  | 16. Ulaganja u zajedničke poduhvate  | 030 |          |               |                  |
| 350, 351, 359 (dio)   | 17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 031 |          |               |                  |

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

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

## Bilans stanja -aktiva

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa   | POZICIJA   | AOP | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|--|-----|----------|---------------|------------------|
| 027, 028, 029<br>(dio), 030,<br>031, 032, 034,<br>035, 036, 037,<br>038, 039, 07,<br>087, 088, 09,<br>196, 197, 198,<br>199 (dio), 296,<br>297, 298, 299<br>(dio), 32, 358,<br>359 (dio), 36 | 18. Ostala sredstva i potraživanja   | 032 | 19       | 9,213         | 66,364           |
|  | A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032) | 033 |          | 11,540,972    | 11,220,654       |
| 91, 92   | B. VANBILANSNA EVIDENCIJA  | 034 | 20       | 345,792       | 602,617          |
|  | V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)  | 035 |          | 11,886,764    | 11,823,271       |

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje



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

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

## Bilans stanja -pasiva

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa  | POZICIJA   | AOP | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|--|-----|----------|---------------|------------------|
| 432, 433, 442, 443, 487, 488, 496, 497, 532, 533, 587, 596  | 1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha    | 101 |          |               |                  |
|   | 2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108) | 102 |          | 9,404,914     | 9,084,278        |
| 400 (dio), 401 (dio), 402, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 412, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 502, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio) | 2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija        | 103 |          |               |                  |
| 400 (dio), 401 (dio), 403, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 413, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 503, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio) | 2.2. Depoziti od klijenata                                       | 104 |          |               |                  |
| 404, 408, 409, 414, 418, 419, 424, 425, 426, 427, 480 (dio), 483 (dio), 491, 492, 494, 495, 504, 508, 509, 524, 526, 580 (dio), 591, 592  | 2.3. Uzeti krediti   | 105 |          | 2,383,116     | 1,555,570        |
| 462, 552  | 2.4. Obaveze po lizingu  | 106 |          |               |                  |
| 430, 431, 440, 441, 530, 531  | 2.5. Izdati dužnički instrumenti                                 | 107 |          | 2,796,780     | 4,003,937        |
| 406, 407, 416, 417, 422, 423, 429, 463, 506, 507, 522, 529, 553   | 2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti     | 108 |          | 4,225,018     | 3,524,771        |
| 434, 534  | 3. Derivatne finansijske obaveze                                 | 109 |          |               |                  |
| 475   | 4. Obaveze za porez na dobit                                     | 110 | 20       | 0             | 23,238           |
| 465   | 5. Odložene poreske obaveze                                      | 111 |          |               |                  |
|   | 6. Rezervisanja (113 do 115)                                     | 112 |          |               |                  |
| 472, 473, 572   | 6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija          | 113 |          |               |                  |

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

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

## Bilans stanja -pasiva

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa  | POZICIJA  | AOP | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|---|-----|----------|---------------|------------------|
| 470 (dio), 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)  | 6.2. Sudski sporovi   | 114 |          |               |                  |
| 470 (dio), 471, 474, 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)  | 6.3. Ostala rezervisanja  | 115 |          |               |                  |
| 45, 460, 461, 464, 466, 467, 468, 469, 476, 477, 481, 482, 484, 486, 489, 498, 499, 550, 551, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 581, 582, 584, 589, 599 | 7. Ostale obaveze   | 116 | 20       | 627,437       | 546,276          |
|   | A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)   | 117 |          | 10,032,351    | 9,653,792        |
|   | 1. Akcijski kapital (119 + 120 - 121)   | 118 |          | 1,000,060     | 1,000,060        |
| 800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)   | 1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)  | 119 | 21       | 1,000,060     | 1,000,060        |
| 800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)   | 1.2. Povlaštene akcije  | 120 |          |               |                  |
| 804   | 1.3. Otkupljene sopstvene akcije  | 121 |          |               |                  |
| 802, 805  | 2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)  | 122 |          |               |                  |
|   | 3. Rezerve (124 do 126)   | 123 |          | 77,955        | 52,226           |
| 810 (dio), 811 (dio)  | 3.1. Zakonske/statutarne rezerve  | 124 |          |               |                  |
| 810 (dio)   | 3.2. Rezerve formirane iz dobiti  | 125 | 21       | 77,955        | 52,226           |
| 811 (dio), 812, 814   | 3.3. Ostale rezerve   | 126 |          |               |                  |
|   | 4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)   | 127 |          |               |                  |
| 820   | 4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu  | 128 |          |               |                  |
| 821   | 4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 129 |          |               |                  |
| 822, 823, 829   | 4.3. Ostale revalorizacione rezerve   | 130 |          |               |                  |
|   | 5. Dobit (132 + 133)  | 131 |          | 430,606       | 514,576          |
| 830, 832  | 5.1. Dobit tekuće godine  | 132 |          | 430,606       | 514,576          |
| 831, 833, 834   | 5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina  | 133 |          |               |                  |
|   | 6. Gubitak (135 + 136)  | 134 |          |               |                  |
| 840   | 6.1. Gubitak tekuće godine  | 135 |          |               |                  |
| 841   | 6.2. Gubitak iz ranijih godina  | 136 |          |               |                  |
|   | 7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 + 122 + 123 + 127 + 131 - 134)                     | 137 |          | 1,508,621     | 1,566,862        |
|   | 8. Učešća bez prava kontrole  | 138 |          |               |                  |
|   | B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)   | 139 |          | 1,508,621     | 1,566,862        |
|   | V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)   | 140 |          | 11,540,972    | 11,220,654       |
| 96, 97  | G. VANBILANSNA EVIDENCIJA   | 141 |          | 345,792       | 602,617          |
|   | D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)   | 142 |          | 11,886,764    | 11,823,271       |

Lice ovlašteno za zastupanje:   
 Privrednik d.o.o. BIJE LJINA

Miroslav Jurek  
 Privrednik d.o.o. BIJE LJINA

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

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

## Bilans uspjeha

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa   | POZICIJA   | AOP | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|--|-----|----------|---------------|------------------|
| 649 (dio), 749 (dio) - neto prikaz                       | 8.7. Ostali dobiti/(gubici) od finansijskih sredstava  | 227 |          |               |                  |
| 648, 748 - neto prikaz                                   | 9. Neto dobiti/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata  | 228 |          |               |                  |
| 680, 780 - neto prikaz                                   | 10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike  | 229 |          |               |                  |
|  | 11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)  | 230 |          |               |                  |
| 671, 771 - neto prikaz                                   | 11.1. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme   | 231 |          |               |                  |
| 631, 731 (dio) - neto prikaz                             | 11.2. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme   | 232 |          |               |                  |
| 631, 731 (dio) - neto prikaz                             | 11.3. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi | 233 |          |               |                  |
| 673, 773 - neto prikaz                                   | 11.4. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine   | 234 |          |               |                  |
| 634, 734 - neto prikaz                                   | 11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti  | 235 |          |               |                  |
| 632, 732 - neto prikaz                                   | 11.6. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnina   | 236 |          |               |                  |
| 672, 772 - neto prikaz                                   | 11.7. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava   | 237 |          |               |                  |
| 630, 730 - neto prikaz                                   | 11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava   | 238 |          |               |                  |
| 639 (dio), 739 (dio) - neto prikaz                       | 11.9. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja  | 239 |          |               |                  |
| 633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz | 11.10. Neto dobiti/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji  | 240 |          |               |                  |
| 623, 639 (dio), 675, 723, 739 (dio), 775 - neto prikaz   | 11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava   | 241 |          |               |                  |
| 776  | 12. Prihodi od dividendi i učešća  | 242 |          |               |                  |
| 76, 777, 778, 779  | 13. Ostali prihodi   | 243 | 16       | 10,559        | 4,640            |
| 65   | 14. Troškovi zaposlenih  | 244 | 16       | 359,308       | 293,481          |
| 662  | 15. Troškovi amortizacije  | 245 | 17       | 11,881        | 7,344            |
| 660, 661, 663, 664, 665, 669, 676, 677, 679              | 16. Ostali troškovi i rashodi  | 246 | 17       | 154,005       | 87,851           |
|  | 17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela   | 247 |          |               |                  |
|  | 18. Obezvrijeđenje goodwill-a  | 248 |          |               |                  |
|  | 19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)                | 249 |          | 430,606       | 429,312          |
|  | 20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)              | 250 |          |               |                  |
| 850  | 21. Tekući porez na dobit  | 251 |          |               |                  |
|  | 22. Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)  | 252 |          |               |                  |
| 851  | 22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava  | 253 |          |               |                  |

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

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

## Bilans uspjeha

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa   | POZICIJA  | AOP | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|---|-----|----------|---------------|------------------|
|  | 1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)   | 201 |          | 1,235,603     | 1,006,943        |
| 70 (dio)   | 1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti                               | 202 | 14       | 1,235,603     | 1,006,943        |
| 70 (dio)   | 1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat             | 203 |          |               |                  |
| 70 (dio)   | 1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha                     | 204 |          |               |                  |
|  | 2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)   | 205 |          | 340,446       | 271,665          |
| 60 (dio)   | 2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti                               | 206 | 15       | 340,446       | 271,665          |
| 60 (dio)   | 2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha                     | 207 |          |               |                  |
|  | 3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 – 205) (+/-)   | 208 |          | 895,157       | 735,278          |
| 71   | 4. Prihodi od naknada i provizija   | 209 | 15       | 153,371       | 134,501          |
| 61   | 5. Rashodi od naknada i provizija   | 210 | 15       | 36,055        | 45,782           |
|  | 6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/-)  | 211 |          | 117,316       | 88,719           |
|  | 7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)   | 212 |          | -67,232       | -10,649          |
| 640, 740 - neto prikaz                                   | 7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti                   | 213 | 16       | -67,232       | -10,649          |
| 644, 744 - neto prikaz                                   | 7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 214 |          |               |                  |
| 649 (dio)  | 7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja   | 215 |          |               |                  |
| 749 (dio)  | 7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja  | 216 |          |               |                  |
| 641, 741 - neto prikaz                                   | 7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija  | 217 |          |               |                  |
| 642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz | 7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove  | 218 |          |               |                  |
| 642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz | 7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja   | 219 |          |               |                  |
|  | 8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)  | 220 |          |               |                  |
| 622, 722 - neto prikaz                                   | 8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti  | 221 |          |               |                  |
| 645, 745 - neto prikaz                                   | 8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja                | 222 |          |               |                  |
| 646, 746 - neto prikaz                                   | 8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha   | 223 |          |               |                  |
| 620, 720 - neto prikaz                                   | 8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha  | 224 |          |               |                  |
| 621, 721 - neto prikaz                                   | 8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat                                  | 225 |          |               |                  |
| 647, 747 - neto prikaz                                   | 8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela   | 226 |          |               |                  |

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

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

## Bilans uspjeha

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa   | POZICIJA  | AOP | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|---|-----|----------|---------------|------------------|
| 852  | 22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava   | 254 |          |               |                  |
| 853  | 22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza   | 255 |          |               |                  |
| 854  | 22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza   | 256 |          |               |                  |
|  | 23. Porez na dobit (251 + 252)  | 257 |          |               |                  |
|  | 24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)  | 258 |          | 430,606       | 429,312          |
|  | 25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)  | 259 |          |               |                  |
| 633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz | 26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja   | 260 |          |               |                  |
|  | 27. Dobit (258 + 260)   | 261 |          | 430,606       | 429,312          |
|  | 28. Gubitak (259 + 260)   | 262 |          |               |                  |
|  | 29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)                        | 263 |          |               |                  |
| promjena na 821 (dio)                                    | 29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 264 |          |               |                  |
| promjena na 822  | 29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)  | 265 |          |               |                  |
|  | 29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela                | 266 |          |               |                  |
| promjena na 829 (dio)                                    | 29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha   | 267 |          |               |                  |
|  | 29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke   | 268 |          |               |                  |
|  | 30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)            | 269 |          |               |                  |
| promjena na 820  | 30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme   | 270 |          |               |                  |
| promjena na 821 (dio)                                    | 30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat  | 271 |          |               |                  |
| promjena na 823  | 30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja   | 272 |          |               |                  |
|  | 30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja                    | 273 |          |               |                  |
|  | 30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela                | 274 |          |               |                  |
| promjena na 829 (dio)                                    | 30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha   | 275 |          |               |                  |
|  | 30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke   | 276 |          |               |                  |
|  | 31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)   | 277 |          |               |                  |
|  | 32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)   | 278 |          |               |                  |
|  | 33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji  | 279 |          |               |                  |
|  | 33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji  | 280 |          |               |                  |
|  | 34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima  | 281 |          |               |                  |
|  | 34. Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima   | 282 |          |               |                  |
|  | 35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Većinskim vlasnicima  | 283 |          |               |                  |
|  | 35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima   | 284 |          |               |                  |

Lice sa licencom:   
 Lice ovlašteno za zastupanje:   


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

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

## Tokovi gotovine

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa | POZICIJA  | AOP | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--------------|---|-----|----------|---------------|------------------|
|              | 1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi   | 301 |          | 1,288,162     | 1,016,885        |
|              | 1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi  | 302 |          | -326,601      | -322,776         |
|              | 1.3. Prilivi od od naknada i provizija  | 303 |          | 173,488       | 153,905          |
|              | 1.4. Odlivi od od naknada i provizija   | 304 |          | -10,062       | -8,743           |
|              | 1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha                            | 305 |          | 0             | 0                |
|              | 1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima  | 306 |          | 0             | 0                |
|              | 1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate                                       | 307 |          | 0             | 0                |
|              | 1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima  | 308 |          | -359,380      | -294,075         |
|              | 1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova   | 309 |          | -182,692      | -125,507         |
|              | 1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti  | 310 |          | 95,950        | 86,848           |
|              | 1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti   | 311 |          | -13,378       | -7,995           |
|              | 1.12. Plaćeni porez na dobit  | 312 |          | -66,978       | -39,315          |
|              | 1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312) | 313 |          | 598,509       | 459,227          |
|              | 1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke   | 314 |          |               |                  |
|              | 1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka   | 315 |          |               |                  |
|              | 1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata  | 316 |          | -1,029,837    | -1,817,141       |
|              | 1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu   | 317 |          |               |                  |
|              | 1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja   | 318 |          |               |                  |
|              | 1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija                                 | 319 |          |               |                  |
|              | 1.20. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata  | 320 |          |               |                  |
|              | 1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku                                 | 321 |          |               |                  |
|              | 1.22. Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze  | 322 |          |               |                  |
|              | 1.23. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza  | 323 |          |               |                  |
|              | A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)   | 324 |          | -431,328      | -1,357,914       |
|              | 2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat                                    | 325 |          |               |                  |
|              | 2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat                         | 326 |          |               |                  |
|              | 2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat                                     | 327 |          |               |                  |
|              | 2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat                          | 328 |          |               |                  |
|              | 2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti   | 329 |          |               |                  |
|              | 2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti                                    | 330 |          |               |                  |
|              | 2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme  | 331 |          | -15,949       | -26,214          |
|              | 2.8. Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme   | 332 |          |               |                  |
|              | 2.9. Sticanje investicionih nekretnina  | 333 |          |               |                  |
|              | 2.10. Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina  | 334 |          |               |                  |
|              | 2.11. Sticanje nematerijalnih sredstava   | 335 |          |               |                  |
|              | 2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava  | 336 |          |               | -13,888          |
|              | 2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima   | 337 |          |               |                  |

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

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

## Tokovi gotovine

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa | POZICIJA  | AOP | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--------------|---|-----|----------|---------------|------------------|
|              | 2.14. Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima                          | 338 |          |               |                  |
|              | 2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima                                  | 339 |          |               |                  |
|              | 2.16. Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima                       | 340 |          |               |                  |
|              | 2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima                                 | 341 |          |               |                  |
|              | 2.18. Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima                      | 342 |          |               |                  |
|              | 2.19. Primljene dividende   | 343 |          |               |                  |
|              | 2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja                                 | 344 |          |               |                  |
|              | 2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja                                  | 345 |          |               |                  |
|              | B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)                    | 346 |          | -15,949       | -40,102          |
|              | 3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela             | 347 |          |               |                  |
|              | 3.2. Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija                                    | 348 |          |               |                  |
|              | 3.3. Otkup sopstvenih akcija  | 349 |          |               |                  |
|              | 3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija                           | 350 |          |               |                  |
|              | 3.5. Isplaćene dividende  | 351 |          | -488,847      | -340,780         |
|              | 3.6. Prilivi od kredita od banaka   | 352 |          | 2,657,082     | 689,945          |
|              | 3.7. Otplate glavnice kredita od banaka   | 353 |          | -1,858,674    | -456,288         |
|              | 3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija                      | 354 |          |               |                  |
|              | 3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija                | 355 |          |               |                  |
|              | 3.10. Prilivi od subordiniranih kredita   | 356 |          |               |                  |
|              | 3.11. Otplate glavnice subordiniranih kredita                                   | 357 |          |               |                  |
|              | 3.12. Otplate glavnice po lizingu   | 358 |          |               |                  |
|              | 3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata                       | 359 |          |               | 2,000,000        |
|              | 3.14. Odlivi po osnovu otpplate emitovanih dužničkih instrumenata               | 360 |          | -1,207,157    | -966,542         |
|              | 3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja                                 | 361 |          | 3,265,000     | 4,900,000        |
|              | 3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja                                  | 362 |          | -2,560,000    | -4,505,000       |
|              | V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)                    | 363 |          | -192,596      | 1,321,335        |
|              | 4. NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B + V) | 364 |          | -639,873      | -76,681          |
|              | 5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA                         | 365 |          | 898,623       | 336,079          |
|              | 6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA         | 366 |          |               |                  |
|              | GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)                  | 367 |          | 258,750       | 259,398          |

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za izdavanje



D5753K - 26.11.2025

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

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

## Izvjestaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa | POZICIJA   | AOP | Napomena | Akcijski kapital/Vlasnički udjel | Emisiona premija | Rezerve | Revalorizacije nekretnih postrojenja i opreme | Revalorizacije rezerve za | Revalorizacije finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | Ostale revalorizacije rezerve | Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak) | UKUPNO    | Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi) | UKUPNI KAPITAL |
|--------------|--|-----|----------|----------------------------------|------------------|---------|---|---------------------------|---|-------------------------------|---|-----------|--|----------------|
|              | 1. Stanje na dan 01. 01. 20 . . . . . godine                                   | 901 |          | 1,000,060                        |                  | 34,290  |   |                           |   |                               | 358,716   | 1,393,066 |  | 1,393,066      |
|              | 2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama                               | 902 |          |                                  |                  |         |   |                           |   |                               |   |           |  |                |
|              | 3. Efekti ispravke grešaka   | 903 |          |                                  |                  |         |   |                           |   |                               |   |           |  |                |
|              | 4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 . . . . . godine (901 ± 902 ± 903) | 904 |          | 1,000,060                        | 0                | 34,290  | 0   | 0                         | 0   |                               | 358,716   | 1,393,066 | 0  | 1,393,066      |
|              | 5. Dobit/(gubitak) za godinu   | 905 |          |                                  |                  |         |   |                           |   |                               | 514,576   | 514,576   |  | 514,576        |
|              | 6. Ostali ukupni rezultat za godinu  | 906 |          |                                  |                  |         |   |                           |   |                               |   |           |  |                |
|              | 7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)  | 907 |          | 0                                | 0                | 0       | 0   | 0                         | 0   |                               | 514,576   | 514,576   | 0  | 514,576        |
|              | 8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala                | 908 |          |                                  |                  |         |   |                           |   |                               |   |           |  |                |
|              | 9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala                | 909 |          |                                  |                  |         |   |                           |   |                               |   |           |  |                |
|              | 10. Objavljene dividende   | 910 |          |                                  |                  |         |   |                           |   |                               | 340,780   | 340,780   |  | 340,780        |
|              | 11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka                           | 911 |          |                                  |                  | 17,936  |   |                           |   |                               | -17,936   |           |  |                |
|              | 12. Ostale promjene  | 912 |          |                                  |                  |         |   |                           |   |                               |   |           |  |                |

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

Žiro račun: kod poslovnih banaka:  
 567-343-22000001-64 (G)  
 554-001-00005312-53 (R)  
 571-030-0000963-75 (R)

## Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa | POZICIJA  | AOP | Napomena | Akcijski kapital/Vlasnički udjel | Emisiona premija | Rezerve | Revalorizacije rezervi za nekretnine i opremu | Revalorizacije rezervi za finansijska sredstva i vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | Ostale revalorizacije rezervi | Akumulirana dobit (nepokriveni gubitak) | UKUPNO    | Udjeti koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi) | UKUPNI KAPITAL |
|--------------|---|-----|----------|----------------------------------|------------------|---------|---|--|-------------------------------|---|-----------|--|----------------|
|              | 13. Stanje na dan 31. 12. 20__./1. 1. 20__ godine (904 ± 907 ± 908 – 909 – 910 ± 911 ± 912) | 913 |          | 1,000,060                        | 0                | 52,226  | 0   | 0  | 0                             | 514,576                                 | 1,566,862 | 0  | 1,566,862      |
|              | 14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama   | 914 |          |                                  |                  |         |   |  |                               |   |           |  |                |
|              | 15. Efekti ispravki grešaka   | 915 |          |                                  |                  |         |   |  |                               |   |           |  |                |
|              | 16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 20__ godine (913 ± 914 ± 915)                       | 916 |          | 1,000,060                        | 0                | 52,226  | 0   | 0  | 0                             | 514,576                                 | 1,566,862 | 0  | 1,566,862      |
|              | 17. Dobit/(gubitak) za godinu   | 917 |          |                                  |                  |         |   |  |                               | 430,606                                 | 430,606   |  | 430,606        |
|              | 18. Ostali ukupni rezultat za godinu  | 918 |          |                                  |                  |         |   |  |                               |   |           |  |                |
|              | 19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)  | 919 |          | 0                                | 0                | 0       | 0   | 0  | 0                             | 430,606                                 | 430,606   | 0  | 430,606        |
|              | 20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala                            | 920 |          |                                  |                  |         |   |  |                               |   |           |  |                |
|              | 21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala                            | 921 |          |                                  |                  |         |   |  |                               |   |           |  |                |
|              | 22. Objavljene dividende  | 922 |          |                                  |                  |         |   |  |                               | 488,847                                 | 488,847   |  | 488,847        |

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

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

## Izveštaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa | POZICIJA  | AOP | Napomena | Akcijski kapital/Vlasnički udjeli | Emisiona premija | Rezerve | Revalorizacije rezervi za nekretnu postrojenja i opremu | Revalorizacije rezervi za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | Ostale revalorizacije rezerve | Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak) | UKUPNO    | Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi) | UKUPNI KAPITAL |
|--------------|---|-----|----------|-----------------------------------|------------------|---------|---|--|-------------------------------|---|-----------|--|----------------|
|              | 23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka                            | 923 |          |                                   |                  | 25,729  |   |  |                               | -25,729   |           |  |                |
|              | 24. Ostale promjene   | 924 |          |                                   |                  |         |   |  |                               |   |           |  |                |
|              | 25. Stanje na dan 31. 12. 20__ godine (916 ± 919 ± 920 – 921 – 922 ± 923 ± 924) | 925 |          | 1,000,060                         | 0                | 77,955  | 0   | 0  | 0                             | 430,606   | 1,508,621 | 0  | 1,508,621      |

Lice ovlašteno za upravljanje:



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

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

### Vanbilansna evidencija

na dan 30.09.2025

-KM

| Grupa računa | POZICIJA  | AOP | Napomena | Tekuća godina-<br>Bruto iznos<br>vanbilansnih<br>izloženosti | Tekuća godina-<br>Rezervisanja za<br>očekivane kreditne<br>gubitke po<br>vanbilansnim<br>izloženostima | Tekuća godina-Neto<br>iznos vanbilansnih<br>izloženosti | Prethodna godina-<br>Bruto iznos<br>vanbilansnih<br>izloženosti | Pethodna godina-<br>Rezervisanja za<br>očekivane kreditne<br>gubitke po<br>vanbilansnim<br>izloženostima | Prethodna godina-<br>Neto iznos<br>vanbilansnih<br>izloženosti |
|--------------|---|-----|----------|--|--|---|---|--|--|
|              | Neopozive obaveze za davanje kredita                                | 501 |          |  |  |   |   |  |  |
|              | Neiskorišteni iznos odobrenih kredita, limita, kartica              | 502 | 20       | 340,836  |  | 340,836   | 600,000   |  | 600,000  |
|              | Akreditivi  | 503 |          |  |  |   |   |  |  |
|              | Neopozivi dokumentovani kreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu | 504 |          |  |  |   |   |  |  |
|              | Ostali akreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu                 | 505 |          |  |  |   |   |  |  |
|              | Izdane garancije  | 506 |          |  |  |   |   |  |  |
|              | Izdane plativne garancije   | 507 |          |  |  |   |   |  |  |
|              | Izdane činidbene garancije  | 508 |          |  |  |   |   |  |  |
|              | Ostale vrste garancija  | 509 |          |  |  |   |   |  |  |
|              | Opozive obaveze za davanje kredita                                  | 510 |          |  |  |   |   |  |  |
|              | Ostale stavke vanbilansne izloženosti                               | 511 | 20       | 4,956  |  | 4,956   | 2,617   |  | 2,617  |
|              | Potraživanja po osnovu opisanih kredita                             | 512 |          |  |  |   |   |  |  |
|              | Ostala opisana potraživanja   | 513 |          |  |  |   |   |  |  |
|              | UKUPNO  | 514 |          | 345,792  |  | 345,792   | 602,617   |  | 602,617  |

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za potpisivanje:







Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.  
BIJELJINA

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

**Bijeljina, oktobar 2025. godine**

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

# I FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

## BILANS STANJA na dan 30.09.2025.godine

| R.br.     | AOP | Pokazatelji poslovanja                                      | Napomena | 30.09.2025.godine | 31.12.2024.godine |
|-----------|-----|---|----------|-------------------|-------------------|
|           | 1   | 2   | 3        | 4                 | 5                 |
| <b>I</b>  |     | <b>BILANSNA AKTIVA</b>                                      |          |                   |                   |
| 1         | 001 | Gotovina  | 18       | 258,750           | 898,623           |
| 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       | 11,154,750        | 10,185,216        |
| 4.1       | 017 | Dati krediti  |          | 11,154,750        | 10,185,216        |
| 5         | 021 | Unaprijed plaćen porez na dobit                             | 18       | 43,740            | 0                 |
| 6         | 023 | Nekretnine postrojenja i oprema                             | 19       | 60,684            | 53,830            |
| 7         | 026 | Nematerijalna sredstva                                      | 19       | 13,835            | 16,621            |
| 8         | 032 | Ostala sredstva i potraživanja                              | 19       | 9,213             | 66,364            |
| 9         | 033 | Ukupna sredstva   | 19       | 11,540,972        | 11,220,654        |
| 10        | 034 | Vanbilansna evidencija                                      | 20       | 345,792           | 602,617           |
| 11        | 035 | Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija                    | 20       | 11,886,764        | 11,823,271        |
| <b>II</b> |     | <b>BILANSNA PASIVA</b>                                      |          |                   |                   |
| 1         | 102 | Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti            | 20       | 9,404,914         | 9,084,278         |
| 1.1       | 105 | Uzeti krediti   |          | 2,383,116         | 1,555,570         |
| 1.2       | 107 | Izdani dužnički instrumenti                                 |          | 2,796,780         | 4,003,937         |
| 1.3       | 108 | Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti     |          | 4,225,018         | 3,524,771         |
| 2         | 110 | Obaveze za porez na dobit                                   | 20       | 0                 | 23,238            |
| 3         | 116 | Ostale obaveze  | 20       | 627,437           | 546,276           |
| 4         | 117 | Ukupne obaveze  | 21       | 10,032,351        | 9,653,792         |
| 5         | 118 | Akcijski kapital  | 21       | 1,000,060         | 1,000,060         |
| 6         | 123 | Rezerve (zakonske/statutarne)                               |          | 77,955            | 52,226            |
| 7         | 131 | Dobit   |          | 430,606           | 514,576           |
| 8         | 139 | Ukupan Kapital  | 22       | 1,508,621         | 1,566,862         |
| 9         | 140 | Ukupne obaveze i kapital                                    | 22       | 11,540,972        | 11,220,654        |
| 10        | 141 | Vanbilansna evidencija                                      | 22       | 345,792           | 602,617           |
| 11        | 142 | Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija            | 22       | 11,886,764        | 11,823,271        |

## BILANS USPJEHA za period 01.01.2025. do 30.09.2025.godine

| R.br. | AOP | Pokazatelji poslovanja   | Napomena | 30.09.2025.godine | 30.09.2024.godine |
|-------|-----|--|----------|-------------------|-------------------|
|       | 1   | 2  | 3        | 4                 | 5                 |
|       |     | <b>Prihodi i rashodi kamata</b>  |          |                   |                   |
| 1     | 201 | Prihodi od kamata sl. prihodi po efektivnoj kamat. stopi                     | 14       | 1,235,603         | 1,006,943         |
| 2     | 205 | Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi                 | 15       | 340,446           | 271,665           |
| 3     | 208 | Neto prihod /(rashod)od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi | 15       | 895,157           | 735,278           |
| 4     | 209 | Prihodi od naknada i provizija   | 15       | 153,371           | 134,501           |
| 5     | 210 | Rashodi od naknada i provizija   | 15       | 36,055            | 45,782            |
| 6     | 211 | Neto prihod /(rashod)od naknada i provizija                                  | 15       | 117,316           | 88,719            |
| 7     | 212 | Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja                          | 16       | -67,232           | -10,649           |
| 8     | 243 | Ostali prihodi   | 16       | 10,559            | 4,640             |
| 9     | 244 | Troškovi zaposlenih  | 16       | 359,308           | 293,481           |
| 10    | 245 | Troškovi amortizacije  | 17       | 11,881            | 7,344             |
| 11    | 246 | Ostali troškovi i rashodi  | 17       | 154,005           | 87,851            |
| 12    | 249 | Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja                              | 17       | 430,606           | 429,312           |

**BILANS TOKOVA GOTOVINE  
na 30.09.2025. godine**

| R.br.    | Pozicija   | Ozn.     | za       | AOP      | Napo<br>mena | Oznaka<br>(+) (-) | 30.09.2025.<br>godine | 30.09.2024.<br>godine |
|----------|--|----------|----------|----------|--------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>1</b> | <b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>   |          |          |          |              |                   |                       |                       |
| 1.1.     | Prilivi od kamata I sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi   | 3        | 0        | 1        |              | (+)               | 1,288,162             | 1,016,885             |
| 1.2.     | Odlivi od kamata I sličnih rashoda po efektivnoj kamatnoj stopi  | 3        | 0        | 2        |              | (-)               | -326,601              | -322,776              |
| 1.3.     | Prilivi od naknada I provizija   | 3        | 0        | 3        |              | (+)               | 173,488               | 153,905               |
| 1.4.     | Odlivi od naknada I provizija  | 3        | 0        | 4        |              | (-)               | -10,062               | -8,743                |
| 1.7.     | Priliv od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite I kamate                                      | 3        | 0        | 7        |              | (+)               | 0                     | 0                     |
| 1.8.     | Odliv po osnovu plaćanja zaposlenim  | 3        | 0        | 8        |              | (-)               | -359,380              | -294,075              |
| 1.9.     | Odliv po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova  | 3        | 0        | 9        |              | (-)               | -182,692              | -125,507              |
| 822      | Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti   | 3        | 1        | 0        |              | (+)               | 95,950                | 86,848                |
| 1.11.    | Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti  | 3        | 1        | 1        |              | (-)               | -13,378               | -7,995                |
| 1.12.    | Plaćeni porezi na dobit  | 3        | 1        | 2        |              | (-)               | -66,978               | -39,315               |
| 1.13.    | Tokovi gotovine iz poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima I poslovnim obavezama (301 do 312) | 3        | 1        | 3        |              | (+) (-)           | 598,509               | 459,227               |
| 1.16.    | Neto (povećanje)/ smanjenje kredita I potraživanja od klijenata  | 3        | 1        | 6        |              | (+) (-)           | -1,029,837            | -1,817,141            |
| 1.17.    | Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu  | 3        | 1        | 7        |              | (+) (-)           | 0                     | 0                     |
| 1.18.    | Neto (povećanje) smanje ostalih sredstava I potraživanja   | 3        | 1        | 8        |              | (+) (-)           | 0                     | 0                     |
| 1.21.    | Neto povećanje (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortiz. trošku                                       | 3        | 2        | 1        |              | (+) (-)           | 0                     | 0                     |
| <b>A</b> | <b>Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)</b>  | <b>3</b> | <b>2</b> | <b>4</b> |              | <b>(+) (-)</b>    | <b>-431,328</b>       | <b>-1,357,914</b>     |
| <b>2</b> | <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>  |          |          |          |              |                   |                       |                       |
| 2.7.     | Sticanje nekretnina postrojenja I opreme   | 3        | 3        | 1        |              | (-)               | -15,949               | -26,214               |
| 2.8.     | Priliv od otuđenja nekretnina postrojenja I opreme   | 3        | 3        | 2        |              | (+)               | 0                     | 0                     |
| 2.11.    | Sticanje nematerijalnih sredstava  | 3        | 3        | 5        |              | (-)               | 0                     | -13,888               |
| 2.12.    | Priliv od otuđenja nematerijalnih sredstava  | 3        | 3        | 6        |              | (+)               | 0                     | 0                     |
| 2.20.    | Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja  | 3        | 4        | 4        |              | (+)               | 0                     | 0                     |
| 2.21.    | Ostali odlivi iz aktivnosti Investiranja   | 3        | 4        | 5        |              | (-)               | 0                     | 0                     |
| <b>B</b> | <b>Neto tog gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)</b>   | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>6</b> |              | <b>(+) (-)</b>    | <b>-15,949</b>        | <b>-40,102</b>        |
| <b>3</b> | <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>  |          |          |          |              |                   |                       |                       |
| 3.1.     | Priliv od izdavanja običnih akcija/ uplate vlasničkih udjela   | 3        | 4        | 7        |              | (+)               | 0                     | 0                     |
| 3.2.     | Priliv od izdavanja povlaštenih akcija   | 3        | 4        | 8        |              | (+)               | 0                     | 0                     |
| 3.3.     | Otkup sopstvenih akcija  | 3        | 4        | 9        |              | (-)               | 0                     | 0                     |
| 3.4.     | Priliv od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija  | 3        | 5        | 0        |              | (+)               | 0                     | 0                     |
| 3.5.     | Isplaćena dividenda  | 3        | 5        | 1        |              | (-)               | -488,847              | -340,780              |
| 3.6.     | Priliv od kredita od banaka  | 3        | 5        | 2        |              | (+)               | 2,657,082             | 689,945               |
| 3.7.     | Otplate glavnice kredita od banaka   | 3        | 5        | 3        |              | (-)               | -1,858,674            | -456,288              |
| 3.8.     | Priliv od kredita od drugih finansijskih institucija   | 3        | 5        | 4        |              | (+)               | 0                     | 0                     |
| 3.9.     | Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija  | 3        | 5        | 5        |              | (-)               | 0                     | 0                     |
| 3.10.    | Priliv od subordiniranih kredita   | 3        | 5        | 6        |              | (+)               | 0                     | 0                     |
| 3.11.    | Otplata glavnice subordiniranih kredita  | 3        | 5        | 7        |              | (-)               | 0                     | 0                     |
| 3.12.    | Otlata glavnice po lizingu   | 3        | 5        | 8        |              | (-)               | 0                     | 0                     |
| 3.13.    | Priliv po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata   | 3        | 5        | 9        |              | (+)               | 0                     | 2,000,000             |
| 3.14.    | Odliv po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata  | 3        | 6        | 0        |              | (-)               | -1,207,157            | -966,542              |
| 3.15.    | Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja  | 3        | 6        | 1        |              | (+)               | 3,265,000             | 4,900,000             |
| 3.16.    | Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja   | 3        | 6        | 2        |              | (-)               | -2,560,000            | -4,505,000            |
| <b>B</b> | <b>Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)</b>   | <b>3</b> | <b>6</b> | <b>3</b> |              | <b>(+) (-)</b>    | <b>-192,596</b>       | <b>1,321,335</b>      |
| <b>4</b> | <b>NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)</b>   | <b>3</b> | <b>6</b> | <b>4</b> |              | <b>(+) (-)</b>    | <b>-639,873</b>       | <b>-76,681</b>        |
| <b>5</b> | <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA</b>  | <b>3</b> | <b>6</b> | <b>5</b> |              | <b>(+) (-)</b>    | <b>898,623</b>        | <b>336,079</b>        |
| <b>6</b> | <b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVA</b>  | <b>3</b> | <b>6</b> | <b>6</b> |              | <b>(+) (-)</b>    | <b>0</b>              | <b>0</b>              |
| <b>7</b> | <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)</b>  | <b>3</b> | <b>6</b> | <b>1</b> |              | <b>(+) (-)</b>    | <b>258,750</b>        | <b>259,398</b>        |

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

| Vrsta promjene na kapitalu  | AOP        | Napomena  | Akcijski kapital- Vlasnički udjeli | Emisiona premija | Rezerve       | Revalorizacije rezerve nekretnina postrojenja i opreme | Revalorizacije rezerve financijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostale ukupni rezultat | Ostale revalorizacije 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 31.12.2023. godine   | 901        |           | 1,000,060                          | 0                | 34,290        | 0  | 0  | 0                             | 358,716  | 1,393,066             | 0  | 1,393,066              |
| 2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama                              | 902        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 0  | 0                     | 0  | 0                      |
| 3. Efekti ispravke grešaka  | 903        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 0  | 0                     | 0  | 0                      |
| <b>4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2024. godine (901±902±903)</b>      | <b>904</b> |           | <b>1,000,060</b>                   | <b>0</b>         | <b>34,290</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                      | <b>358,716</b>   | <b>1,393,066</b>      | <b>0</b>   | <b>1,393,066</b>       |
| 5. Dobit/ gubitak za godinu   | 905        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 514,576  | 514,576               | 0  | 514,576                |
| 6. Ostali ukupni rezultat za godinu   | 906        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 0  | 0                     | 0  | 0                      |
| <b>7. Ukupan dobitak/ (gubitak) (± 905 ± 906)</b>                             | <b>907</b> |           | <b>0</b>                           | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                      | <b>514,576</b>   | <b>514,576</b>        | <b>0</b>   | <b>514,576</b>         |
| 8. Emisija akcijskog kapitala I drugi oblici povećanja kapitala               | 908        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 0  | 0                     | 0  | 0                      |
| 9. Sticanje sopstvenih akcija I drugi oblici povećanja kapitala               | 909        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 0  | 0                     | 0  | 0                      |
| 10. Objavljene dividende  | 910        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 340,780  | 340,780               | 0  | 340,780                |
| 11. Drugi oblici raspodjele dobiti I pokriće gubitka                          | 911        |           | 0                                  | 0                | 17,936        | 0  | 0  | 0                             | -17,936  | 0                     | 0  | 0                      |
| 12. Ostale promjene   | 912        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 0  | 0                     | 0  | 0                      |
| <b>13. Stanje na dan 31.12.2024. godine (904±907±908-909-910±911±912)</b>     | <b>913</b> |           | <b>1,000,060</b>                   | <b>0</b>         | <b>52,226</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                      | <b>514,576</b>   | <b>1,566,862</b>      | <b>0</b>   | <b>1,566,862</b>       |
| 14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama                             | 914        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 0  | 0                     | 0  | 0                      |
| 15. Efekti ispravke grešaka   | 915        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 0  | 0                     | 0  | 0                      |
| <b>16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2025. godine (913±914±915)</b>     | <b>916</b> |           | <b>1,000,060</b>                   | <b>0</b>         | <b>52,226</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                      | <b>514,576</b>   | <b>1,566,862</b>      | <b>0</b>   | <b>1,566,862</b>       |
| 17. Dobit / (gubitak) za godinu   | 917        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 430,606  | 430,606               | 0  | 430,606                |
| 18. Ostali ukupni rezultat za godinu  | 918        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 0  | 0                     | 0  | 0                      |
| <b>19. Ukupan dobitak/ (gubitak) (± 917 ± 918)</b>                            | <b>919</b> |           | <b>0</b>                           | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                      | <b>430,606</b>   | <b>430,606</b>        | <b>0</b>   | <b>430,606</b>         |
| 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 sticanja kapitala               | 921        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 0  | 0                     | 0  | 0                      |
| 22. Objavljene dividende  | 922        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 488,847  | 488,847               | 0  | 488,847                |
| 23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka                          | 923        |           | 0                                  | 0                | 25,729        | 0  | 0  | 0                             | -25,729  | 0                     | 0  | 0                      |
| 24. Ostale promjene   | 924        |           | 0                                  | 0                | 0             | 0  | 0  | 0                             | 0  | 0                     | 0  | 0                      |
| <b>25. Stanje na dan 30.09.2025. godine (915±916±917±918±919±920-921+922)</b> | <b>925</b> | <b>22</b> | <b>1,000,060</b>                   | <b>0</b>         | <b>77,955</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                      | <b>430,606</b>   | <b>1,508,621</b>      | <b>0</b>   | <b>1,508,621</b>       |

**VANBILANSNA EVIDENCIJA  
na dan 30.09.2025. godine**

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

## II ZABILJEŠKE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ

### 1. OPŠTI PODACI

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

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

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

Nakon osnivanja Društva uslijedile su sljedeće izmjene: Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-17-000 679 od 13.07.2017. godine izvršen je upis promjene osnivača i lica ovlaštenog za zastupanje Društva; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-18-000 077 od 26.02.2018. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i povećanja osnivačkog kapitala Društva; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-19-000 107 od 25.09.2022. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Bijeljina; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-19-000 334 od 06.05.2019. godine izvršen je upis povećanja osnivačkog kapitala Društva; Rješenjem Osnovnog sud Brčko distrikta broj: 096-0-Reg-20-000223 od 13.03.2020. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Brčko; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-21-000 827 od 22.09.2021. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i promjene visine osnivačkih udjela po osnivaču; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-22-000 490 od 03.08.2022. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Modriča; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-24-000 806 od 12.11.2024. godine izvršen je upis osnivanja dijela MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, Filijala Doboj.

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

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

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

### **Organi Društva**

Prema Statutu Društva organi Društva su:

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

Članovi Upravnog odbora Društva čine:

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

Članovi Odbora za reviziju Društva čine:

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

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

Kao osnov za izradu obračuna za period 01.01. do 30.09.2025. godine u smislu propisa koji definišu oblast računovodstva koristili smo:

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

Društvo je u skladu sa čl. 5. Zakona o računovodstvu i reviziji svrstano u veliko pravno lice, te kao takvo, obavezno podliježe reviziji nezavisnog revizora u skladu sa čl. 28. navedenog zakona. Reviziju finansijskih izvještaja za 2024. godinu izvršila je nezavisna revizorska kuća „EF revizor“ d.o.o. Banja Luka.

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

### **Izjava o usaglašenosti**

Priloženi izvještaji predstavljaju pojedinačne finansijske izvještaje Društva koji prikazuju poslovanje za devet mjeseci poslovne 2025. godine, odnosno za period 01.01.2025 do 30.09.2025. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

### **Osnove za prezentaciju**

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

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

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

### **Funkcionalna valuta i valuta prezentacije**

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

### **Načelo stalnosti poslovanja**

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

## **3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

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

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

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

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

### **Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa stanja**

#### **Finansijski instrumenti**

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

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

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

→ *Gotovina i ekvivalenti gotovine*

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

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

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

→ *Kredit*

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

Ukoliko postoji vjerovatnoća da Društvo neće naplatiti sve dospjele iznose potraživanja (glavnicu i kamatu) u skladu sa uslovima iz ugovora o kreditu, po potraživanjima ili ulaganjima koja se drže do dospijeca 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:

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

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

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

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

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

#### → *Zalihe*

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

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

#### → *Ostala imovina*

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

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

#### → *Stalna sredstva*

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

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

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

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

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

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

Stalna sredstva se umanjuju za ispravku vrijednosti (akumulisanu amortizaciju) i ukupne naknadne gubitke zbog obezvređenja. Obaveza Društva je da godišnje popisuje, pregleda i koriguje sredstva za

dotatna 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:

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

U toku izvještajnog perioda nisu mjenjane stope amortizacije.

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

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

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

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

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

→ *Aktivna vremenska razgraničenja (AVR)*

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

## **Finansijske obaveze**

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

Finansijske obaveze obuhvataju dugoročne i kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze. Na dan izvještaja o finansijskom položaju u ovu kategoriju finansijskih instrumenata spadaju obaveze po

pozajmicama, po kreditima, po osnovu emitovanih obveznica, obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze iz poslovanja.

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

→ *Uslovi za priznavanje*

Uslovi za priznavanje su:

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

→ *Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze*

Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze knjžene 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 vrijednostii ostale dugoročne obaveze) koje dospijevaju za plaćanje u periodu dužem od godinu dana od dana sastavljanja finansijskih izvještaja.

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

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

→ *Pasivna vremenska razgraničenja (PVR)*

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

→ *Beneficije zaposlenim*

U skladu sa domaćim propisima Društvo je obavezno da za svakog zaposlenog uplaćuje doprinose državnim fondovima (za socijalnu zaštitu, penziona osiguranjei ostale u skladu sa Zakonom), koji se obračunavaju primjenom spcifičnih, 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 priznavanaj u skladu sa paragrafom 3.2.6. MSFI 9.

Prenos finasijske 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 sprovesti sve dok zakonske rezerve ne dostignu min. iznos koji je jednak iznosu od 10% vrijednosti osnovnog kapitala.

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

### **Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa uspjeha**

#### **Prihodi i rashodi**

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

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

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

→ *Prihodi i rashodi od kamata*

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

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

→ *Prihodi i rashodi po osnovu naknada*

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

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

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

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

## **Porezi i doprinosi**

### *→ Tekući porezi na dobit*

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

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

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

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

### *→ Odloženi porezi na dobit*

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

### *→ Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata*

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

### III POKAZATELJI POSLOVANJA

#### 1. BILANS USPJEHA

##### PRIHODI I RASHODI

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

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

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

##### Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

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

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

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

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

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

| AOP 205 - RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI |     |  |                   | (U KM)            |  |
|---|-----|--|-------------------|-------------------|--|
| R.br.   | AOP | Pokazatelji poslovanja   | 30.09.2024.godine | 30.09.2025.godine |  |
|   |     | 1  | 2                 | 3                 |  |
| 0   | 205 | <b>Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi</b>   | <b>271,665</b>    | <b>340,446</b>    |  |
| 1.  | 206 | Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti | 271,665           | 340,446           |  |
| 1.1.  |     | Rashodi kamata po uzetim pozajmicama od fizičkih i pravnih lica  | 137,317           | 131,229           |  |
| 1.2.  |     | Rashodi kamata po emitovanim HOV -obveznice  | 129,595           | 182,313           |  |
| 1.3   |     | Rashodi kamata po kreditima od banaka  | 4,729             | 26,853            |  |
| 1.4   |     | Rashodi zateznih kamata  | 25                | 51                |  |

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

| AOP 208 - NETO PRIHODI/ (RASHODI) OD KAMATA I SL. PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI (U KM) |     |  |                   |                   |  |
|---|-----|--|-------------------|-------------------|--|
| R.br.   | AOP | Pokazatelji poslovanja   | 30.09.2024.godine | 30.09.2025.godine |  |
|   |     | 1  | 2                 | 3                 |  |
| 0   | 208 | <b>Neto prihodi/ (rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi</b>                                 | <b>735,278</b>    | <b>895,157</b>    |  |
| 1.  | 201 | Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti                           | 1,006,943         | 1,235,603         |  |
| 2.  | 205 | Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti | -271,665          | -340,446          |  |

## AOP 209 – Prihod od naknada i provizija

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

## AOP 210 – Rashod od naknada i provizija

| AOP 210 - RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA |     |  |                   | (U KM)            |  |
|--|-----|--|-------------------|-------------------|--|
| R.br.                                    | AOP | Pokazatelji poslovanja   | 30.09.2024.godine | 30.09.2025.godine |  |
|  |     | 1  | 2                 | 3                 |  |
| 0  | 210 | <b>Rashodi od naknada i provizija</b>                            | <b>45,782</b>     | <b>36,055</b>     |  |
| 1.                                       |     | Naknade prema institucijama (ABRS, CB BIH-CRK, CR HOV CR-zaloga) | 27,039            | 25,993            |  |
| 2.                                       |     | Naknade za brokerske usluge                                      | 10,000            | 0                 |  |
| 3.                                       |     | Naknade za usluge platnog prometa                                | 5,783             | 5,169             |  |
| 4.                                       |     | Naknade za kreditna zaduženja                                    | 2,960             | 4,893             |  |

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

| AOP 211 - NETO PRIHODI/ (RASHODI) OD NAKNADA I PROVIZIJA |     |  |                   | (U KM)            |  |
|--|-----|--|-------------------|-------------------|--|
| R.br.  | AOP | Pokazatelji poslovanja   | 30.09.2024.godine | 30.09.2025.godine |  |
|  |     | 1  | 2                 | 3                 |  |
| 0  | 211 | <b>Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij (209-210)</b> | <b>88,719</b>     | <b>117,316</b>    |  |
| 1.   | 209 | Prihodi od naknada i provizija                                 | 134,501           | 153,371           |  |
| 2.   | 210 | Rashodi od naknada i provizija                                 | -45,782           | -36,055           |  |

## Operativni prihodi i rashodi i ostali prihodi i rashodi

| OPERATIVNI I OSTALI PRIHODI I RASHODI |     |   | (U KM)             |                   |
|---------------------------------------|-----|---|--------------------|-------------------|
| R.br.                                 | AOP | Pokazatelji poslovanja  | 30.009.2024.godine | 30.09.2025.godine |
|                                       |     | 1   | 2                  | 3                 |
| 1                                     | 212 | Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici) | -10,649            | -67,232           |
| 2                                     | 243 | Ostali prihodi  | 4,640              | 10,559            |
| 3                                     | 244 | Troškovi zaposlenih   | -293,481           | -359,308          |
| 4                                     | 245 | Troškovi amortizacije   | -7,344             | -11,881           |
| 5                                     | 246 | Ostali troškovi i rashodi   | -87,851            | -152,527          |
| 6                                     |     | <b>Dobitak/gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja</b>                  | <b>-394,685</b>    | <b>-580,389</b>   |

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

### **AOP 212 – Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja**

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

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

### **AOP 243 - Ostali prihodi**

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

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

### **AOP 244 – Troškovi zaposlenih**

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

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

## AOP 245 – Troškovi amortizacije

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

## AOP 246 – Ostali troškovi i rashodi

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

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

## Dobit

### AOP 249 – Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja

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

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

## 2. BILANS STANJA

### Aktiva – finansijska sredstva

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

## AOP 001 – Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

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

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

## AOP 013 – Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti

| AOP 013 FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI |     |   |                   | (U KM)            |  |
|---|-----|---|-------------------|-------------------|--|
| R.br.   | AOP | Pokazatelji poslovanja  | 31.12.2024.godine | 30.09.2025.godine |  |
|   |     | 1   | 2                 | 3                 |  |
| 0   | 013 | Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti                        | 10,185,216        | 11,154,750        |  |
| 1   | 017 | Dati krediti  | 10,185,216        | 11,154,750        |  |
| 1.1.  |     | Potraživanja za kamate i naknade u domaćoj valuti                       | 41,539            | 45,773            |  |
| 1.2.  |     | Potraživanje za kamate i naknade u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika | 0                 | 0                 |  |
| 1.3.  |     | Kratkoročni krediti u domaćoj valuti                                    | 2,414,618         | 2,664,732         |  |
| 1.4.  |     | Dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika                | 7,729,429         | 8,481,675         |  |
| 1.5.  |     | Dospjeli kratkoročni krediti u domaćoj valuti                           | 51,101            | 58,918            |  |
| 1.6.  |     | Dospjeli dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika       | 148,242           | 167,907           |  |
| 1.7.  |     | IV kamata i naknada u domaćoj valuti                                    | -31,023           | -36,447           |  |
| 1.8.  |     | IV kratkoročnih kredita u domaćoj valuti                                | -45,626           | -52,944           |  |
| 1.9.  |     | IV dugoročnih kredita u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika            | -177,621          | -232,110          |  |
| 1.10.   |     | Razgraničenja potraživanja za obračunatu nedospjelu kamatu              | 54,557            | 57,247            |  |

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

## AOP 021 – Unaprijed plaćena porez na dobit

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

## AOP 023 – Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

## AOP 026 – Nematerijalna sredstva

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

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

## AOP 032 – Ostala sredstva i potraživanja

| AOP 032 OSTALA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA |     |  | (U KM)            |                   |
|--|-----|--|-------------------|-------------------|
| R.br.                                  | AOP | Pokazatelji poslovanja                                   | 31.12.2024.godine | 30.09.2025.godine |
|  |     | 1  | 2                 | 3                 |
| 0                                      | 032 | Ostala sredstva i potraživanja                           | 66,364            | 9,213             |
| 1                                      |     | Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa   | 0                 | 0                 |
| 2                                      |     | Potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima         | 30,481            | 2,057             |
| 3                                      |     | Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja            | 563               | 0                 |
| 4                                      |     | Potraživanja u obračunu                                  | 182               | 524               |
| 5                                      |     | Razgraničeni troškovi                                    | 7,919             | 5,137             |
| 5                                      |     | Zalihe materijala  | 1,220             | 1,495             |
| 6                                      |     | Sredstva stečensnaplatom potraživanja namjenjena prodaji | 26,000            | 0                 |
| 7                                      |     | Sitan inventar u upotrebi                                | 3,644             | 4,905             |
| 8                                      |     | IV sitnog inventara u upotrebi                           | -3,644            | -4,905            |

## AOP 033 – Ukupna sredstva

| AOP 033 UKUPNA SREDSTVA |     |  | (U KM)            |                   |
|-------------------------|-----|--|-------------------|-------------------|
| R.br.                   | AOP | Pokazatelji poslovanja                           | 31.12.2024.godine | 30.09.2025.godine |
|                         |     | 1  | 2                 | 3                 |
| 0                       | 033 | Ukupna sredstva                                  | 11,220,654        | 11,540,972        |
| 1                       | 001 | Gotovina i gotovinski ekvivalenti                | 898,623           | 258,750           |
| 2                       | 013 | Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti | 10,185,216        | 11,154,750        |
| 3                       | 021 | Unaprijed plaćena porez na dobit (akontacija)    | 0                 | 43,740            |
| 4                       | 023 | Nekretnine postrojenja oprema                    | 53,830            | 60,684            |
| 5                       | 026 | Nematerijalna sredstva                           | 16,621            | 13,835            |
| 6                       | 032 | Ostala sredstva i potraživanja                   | 66,364            | 9,213             |

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

## AOP 034 – Vanbilansna evidencija

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

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

## AOP 035 – Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija

| AOP 035 UKUPNA SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA |     |  |                   | (U KM)            |  |
|--|-----|--|-------------------|-------------------|--|
| R.br.  | AOP | Pokazatelji poslovanja                   | 31.12.2024.godine | 30.09.2025.godine |  |
|  |     | 1  | 2                 | 3                 |  |
| 0  | 035 | Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija | 11,823,271        | 11,886,764        |  |
| 1  | 033 | Ukupna sredstva                          | 11,220,654        | 11,540,972        |  |
| 2  | 034 | Vanbilansna evidencija                   | 602,617           | 345,792           |  |

## Pasiva – finansijske obaveze

### AOP 102 – Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti

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

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

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

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

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

### AOP 110 – Obaveze za porez na dobit

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

### AOP 116 – Ostale obaveze

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

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

### AOP 117 – Ukupne obaveze

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

### AOP 118 – Akcijski kapital

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

| AOP 118 AKCIJSKI KAPITAL |     |                               |                    |          | (U KM)             |          |
|--------------------------|-----|-------------------------------|--------------------|----------|--------------------|----------|
| R.br.                    | AOP | Naziv/ime i prezime           | 31.12.2024. godine |          | 30.09.2025. godine |          |
|                          |     |                               | Kapital u KM       | Učešće % | Kapital u KM       | Učešće % |
| 0                        | 118 | AKCIJSKI KAPITAL              | 1,000,060          | 100.00%  | 1,000,060          | 100.00%  |
| 1                        |     | Duvan ad Bijeljina            | 350,000            | 35.00%   | 350,000            | 35.00%   |
| 2                        |     | Tanja Mihajlović Sekulić      | 175,000            | 17.50%   | 175,000            | 17.50%   |
| 3                        |     | Aleksandra Mihajlović Sekulić | 175,000            | 17.50%   | 175,000            | 17.50%   |
| 4                        |     | Davor Pejić                   | 100,060            | 10.00%   | 100,060            | 10.00%   |
| 5                        |     | Slobodan Mihajlović           | 100,000            | 10.00%   | 100,000            | 10.00%   |
| 7                        |     | Ružica Janković               | 100,000            | 10.00%   | 100,000            | 10.00%   |

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

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

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

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

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

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

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

### AOP 141 – Vanbilansna evidencija

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

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

### AOP 142 – Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija

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

## **IV OSTALE INFORMACIJE**

### **1. Sudski postupci**

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

### **2. Transakcije sa povezanim licima**

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

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

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

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

### **3. Eksternalizacija**

Društvo je tri usluge povjerilo sljedećim eksternim saradnicima:

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

### **4. Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja**

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

### **5. Drugi finansijski izvještaji**

→ *Izvještaj o promjenama na kapitalu* sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Sl. glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 4., odražava strukturu, promjene i veličinu kapitala za 2024.godinu i za 9 mjeseci 2025. godine.

→ *Izvještaj o tokovima gotovine* sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl.glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 3., odražava novčane tokove iz poslovne aktivnosti, aktivnosti investiranja i aktivnosti finansiranja, čiji konačan pokazatelj visina neto rast/ neto pad gotovine i gotovinskih ekvivalenata u 2024. godinu i za 9 mjeseci 2025. godine.

Izveštaj o stanju vanbilansna sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl.glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 5., odražava stanje vanbilansne evidencije u 2024. godinu i za 9 mjeseci 2025. godine.

Računovođa

  
\_\_\_\_\_  
Jelena Mihajlović



Direktor

  
\_\_\_\_\_  
Davor Pejić

