



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJELJINA

**NOTE - Napomene uz polugodišnji finansijski izvještaj
2026. godine
(od 01.01.2026. do 30.06.2026. godine)**

Bijeljina, jul 2026. godine

	SADRŽAJ	1
I	Finansijski izvještaj	2
1	Bilans stanja	2
2	Bilans uspjeha	2
3	Izvještaj o tokovima gotovine	3
4	Izvještaj o promenama na kapitalu	4
5	Izvještaj o vanbilansnoj evidenciji	5
II	Zabilješke uz finansijski izvještaj	5
1	Opšti podaci	5
2	Osnovi za sastavljanje i prezentaciju inansijskih izvještaja i računovodstvenih politika	6
3	Računovodstvene politike	7
III	Pokazatelji poslovanja	13
1	Bilans uspjeha	13
2	Bilans stanja	17
IV	Ostale informacije	23
1	Sudski postupci	23
2	Transakcije sa povezanim licima	23
3	Eksternalizovane aktivnosti	23
4	Događaji nakon datuma finansijskog izvještavanja	23
5	Drugi finansijski izvještaji	23

I FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

BILANS STANJA na dan 30.06.2026.godine

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	Napome na	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
	1	2	3	4	5
I		BILANSNA AKTIVA			
1	001	Gotovina	18	154,044	377,378
2	005	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		0	0
3	007	Finansijska sredstva kroz ostvaren ukupan rezultat		0	0
4	013	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	18	12,597,098	11,675,949
4.1	017	Dati krediti		12,597,098	11,675,949
5	021	Unaprijed plaćen porez na dobit		0	0
6	023	Nekretnine postrojenja i oprema	19	60,584	61,907
7	026	Nematerijalna sredstva	19	23,276	12,906
8	032	Ostala sredstva i potraživanja	19	46,721	11,400
9	033	Ukupna sredstva	19	12,881,723	12,139,540
10	034	Vanbilansna evidencija	20	218,039	331,115
11	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	20	13,099,762	12,470,655
II		BILANSNA PASIVA			
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	20	10,371,864	9,905,206
1.1	105	Uzeti krediti		3,552,717	3,400,060
1.2	107	Izdati dužnički instrumenti		2,873,166	2,380,146
1.3	108	Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti		3,945,981	4,125,000
2	110	Obaveze za porez na dobit	21	0	7,325
3	116	Ostale obaveze	21	1,034,827	593,259
4	117	Ukupne obaveze	21	11,406,691	10,505,790
5	118	Akcijski kapital	22	1,000,060	1,000,060
6	123	Rezerve (zakonske/statutarne)		105,742	77,955
7	131	Dobit		369,230	555,735
7.1	132	Dobit tekuće godine		369,230	555,735
7.2	133	Neraspoređena dobit ranijih godina		0	0
8	139	Ukupan Kapital	22	1,475,032	1,633,750
9	140	Ukupne obaveze i kapital	22	12,881,723	12,139,540
10	141	Vanbilansna evidencija	22	218,039	331,115
11	142	Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija	23	13,099,762	12,470,655

BILANS USPJEHA za period 01.01.2026. do 30.06.2026.godine

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	Napome na	30.06.2026.godine	30.06.2025.
	1	2	3	4	5
		Prihodi i rashodi kamata			
1	201	Prihodi od kamata sl. prihodi po efektivnoj kamat. stopi	14	954,093	798,417
2	205	Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	14	260,409	224,231
3	208	Neto prihod / (rashod) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	15	693,684	574,186
4	209	Prihodi od naknada i provizija	15	119,547	98,644
5	210	Rashodi od naknada i provizija	15	44,688	20,851
6	211	Neto prihod / (rashod) od naknada i provizija	15	74,859	77,793
7	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	16	-16,132	-41,807
8	243	Ostali prihodi	16	7,490	7,050
9	244	Troškovi zaposlenih	16	276,714	237,433
10	245	Troškovi amortizacije	16	9,580	7,948
11	246	Ostali troškovi i rashodi	17	104,377	105,350
12	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	17	369,230	266,491

BILANS TOKOVA GOTOVINE
na 30.06.2026. godine

R.br.	Pozicija	Ozn.	za	AOP	Napo mena	Oznaka (+) (-)	30.06.2025. godine	30.06.2025. godine
1	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI							
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	1		(+)	933,145	815,668
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih rashoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	2		(-)	-279,053	-211,810
1.3.	Prilivi od naknada i provizija	3	0	3		(+)	133,882	109,066
1.4.	Odlivi od naknada i provizija	3	0	4		(-)	-10,928	-4,224
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		(-)	-276,714	-237,505
1.9.	Odliv po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	3	0	9		(-)	-132,025	-121,409
822	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0		(+)	18,156	64,739
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1		(-)	-58,321	-20,757
1.12.	Plaćeni porezi i doprinosi	3	1	2		(-)	-42,639	-52,848
1.13	Tokovi gotovine iz poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3		(+) (-)	285,503	340,920
1.16.	Neto (povećanje)/ smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	3	1	6		(+) (-)	-907,820	-671,237
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
A	Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	3	2	4		(+) (-)	-622,317	-330,317
2	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA							
2.7.	Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	3	3	1		(-)	-6,400	0
2.8.	Priliv od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	3	3	2		(+)	0	0
2.11.	Sticanje nematerijalnih sredstava	3	3	5		(-)	-12,228	0
2.12.	Priliv od otuđenja nematerijalnih sredstava	3	3	6		(+)	0	0
2.20.	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	4	4		(+)	0	0
2.21.	Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	4	5		(-)	0	0
B	Neto tog gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	3	4	6		(+) (-)	-18,628	0
3	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA							
3.1.	Priliv od izdavanja običnih akcija/ uplate vlasničkih udjela	3	4	7		(+)	0	0
3.2.	Priliv od izdavanja povlaštenih akcija	3	4	8		(+)	0	0
3.3.	Otkup sopstvenih akcija	3	4	9		(-)	0	0
3.4.	Priliv od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	3	5	0		(+)	0	0
3.5.	Isplaćena dividenda	3	5	1		(-)	-52,795	-488,847
3.6.	Priliv od kredita od banaka	3	5	2		(+)	2,054,608	1,090,571
3.7.	Otplata glavnice kredita od banaka	3	5	3		(-)	-1,897,222	-518,261
3.8.	Priliv od kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	4		(+)	0	0
3.9.	Otplata glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	5		(-)	0	0
3.10.	Priliv od subordiniranih kredita	3	5	6		(+)	0	0
3.11.	Otplata glavnice subordiniranih kredita	3	5	7		(-)	0	0
3.12.	Otplata glavnice po lizingu	3	5	8		(-)	0	0
3.13.	Priliv po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3	5	9		(+)	1,500,000	0
3.14.	Odliv po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0		(-)	-1,006,980	-797,730
3.15.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1		(+)	2,795,000	2,173,310
3.16.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2		(-)	-2,975,000	-1,772,866
B	Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	3	6	3		(+) (-)	417,611	-313,823
4	NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) GOTOVINSKIH EKIVALENATA (A+B+V)	3	6	4		(+) (-)	-223,334	-644,140
5	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU PERIODA	3	6	5		(+) (-)	377,378	898,623
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKIVIVA	3	6	6		(+) (-)	0	0
7	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	3	6	1		(+) (-)	154,044	254,483

IZVJESTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava 30.06.2026. godine

Vrsta promjene na kapitalu	AOP	Napomena	Akcijski kapital- Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve nekretnina postrojenja i opreme	Revalorizacije rezerve finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3+4+5+6+7+8+9)	Udjeli koji nemaju kontrolu (manjinski interes)	UKUPAN KAPITAL (10+11)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Stanje na dan 31.12.2024. godine	901		1,000,060	0	52,226	0	0	0	514,576	1,566,862	0	1,566,862
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902		0	0	0	0	0			0	0	0
3. Efekti ispravke grešaka	903		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2025. godine (901±902±903)	904		1,000,060	0	52,226	0	0		514,576	1,566,862	0	1,566,862
5. Dobit/gubitak za godinu	905		0	0	0	0	0	0	555,735	555,735	0	555,735
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906		0	0	0	0	0		0	0	0	0
7. Ukupan dobitak/(gubitak) (± 905±906)	907		0	0	0	0	0	0	555,735	555,735	0	555,735
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908		0	0	0	0	0	0		0	0	0
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici povećanja kapitala	909		0	0	0		0	0	0	0	0	0
10. Objavljene dividende	910		0	0	0		0	0	488,847	488,847	0	488,847
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911		0	0	25,729	0	0	0	-25,729	0	0	0
12. Ostale promjene	912		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Stanje na dan 31.12.2025. godine (904±907±908-909-910±911±912)	913		1,000,060	0	77,955	0	0		555,735	1,633,750	0	1,633,750
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914		0	0	0	0	0			0	0	0
15. Efekti ispravke grešaka	915		0	0	0	0	0			0	0	0
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2026. godine (913±914±915)	916		1,000,060	0	77,955	0	0	0	555,735	1,633,750	0	1,633,750
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917		0	0	0	0	0		369,230	369,230	0	369,230
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Ukupan dobitak/(gubitak) (± 917±918)	919		0	0	0	0	0	0	369,230	369,230	0	369,230
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	527,948	527,948	0	527,948
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923		0	0	27,787	0	0		-27,787	0	0	0
24. Ostale promjene	924		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25. Stanje na dan 30.06.2026. godine (915±916±917±918±919±920-921+922)	925	22	1,000,060	0	105,742	0	0		369,230	1,475,032	0	1,475,032

VANBILANSNA EVIDENCIJA
Na dan 30.06.2026. godine

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	Napomena	Tekuća godina bruto bilans vanbilansnih izloženosti	Tekuća godina rezervisanja za očekivane kreditne gubitke vanbilansne izloženosti	Tekuća godina neto iznos vanbilansne izloženosti	Prethodna godina bruto iznos vanbilansne izloženosti	Prethodna godina rezervisanja za očekivane kreditne gubitke vanbilansne	Prethodna godina neto iznos vanbilansne izloženosti
1		2	3	4	5	6	7	8	9
1	501	Neopozive obaveze za davanje kredita		0	0	0	0	0	0
2	502	Neiskorišteni iznos odobrenih kredita, limita, kartica	0	213,224	0	213,224	326,159	0	326,159
3	503	Akreditivi	0	0	0	0	0	0	0
4	506	Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0
5	510	Opozive obaveze za davanje kredita	0	0	0	0	0	0	0
6	511	Ostale stavke vanbilansne izloženosti	20	4,815	0	4,815	4,956	0	4,956
7	512	Potraživanja po osnovu otpisanih kredita	0	0	0	0	0	0	0
8	513	Ostala otpisana potraživanja	0	0	0	0	0	0	0
9	514	Ukupno	20	218,039	0	218,039	331,115	0	331,115

II ZABILJEŠKE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ

1. OPŠTI PODACI

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

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

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

Nakon osnivanja Društva uslijedile su sljedeće izmjene: Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-17-000 679 od 13.07.2017. godine izvršen je upis promjene osnivača i lica ovlaštenog za zastupanje Društva; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-18-000 077 od 26.02.2018. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i povećanja osnivačkog kapitala Društva; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-19-000 107 od 25.09.2022. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Bijeljina; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-19-000 334 od 06.05.2019. godine izvršen je upis povećanja osnivačkog kapitala Društva; Rješenjem Osnovnog sud Brčko distrikta broj: 096-0-Reg-20-000223 od 13.03.2020. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Brčko; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-21-000 827 od 22.09.2021. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i promjene visine osnivačkih udjela po osnivaču; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-22-000 490 od 03.08.2022. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Modriča; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-24-000 806 od 12.11.2024. godine izvršen je upis osnivanja dijela MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, Filijala Doboj; i Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-25-000 790 od 03.11.2025. godine izvršen je upis osnivanja dijela MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, Filijala Derventa.

Na 30.06.2026. godine Osnivački kapital Društva iznosi 1.000.060,00 KM (BAM).

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

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

Organi Društva

Prema Statutu Društva organi Društva su:

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

Članovi Upravnog odbora Društva čine:

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

Članovi Odbora za reviziju Društva čine:

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

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

Kao osnov za izradu polugodišnjeg obračuna za period 01.01. do 30.06.2026. godine u smislu propisa koji definišu oblast računovodstva koristili smo:

- Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Sl. glasnik RS br.94/15, 78/20 i 115/2025),
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije (Sl. glasnik RS br. 86/22),
- Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024),
- Međunarodne računovodstvene standarde (IAS),
- Kodeks etike za profesionalne računovođe,
- Obrasce za godišnji obračun: Bilans uspjeha, Bilans stanja, Bilans tokova gotovine, Izvještaj o promjenama kapitala, i Izvještaj o vanbilansnoj evidenciji,
- Prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne standarde,
- Prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi međunarodna federacija računovođa,
- Uputstva i odluke Agencije za bankarstvo Republike Srpske,
- Ostali propisi koji uređuju ovu materiju.

Društvo je u skladu sa čl. 5. Zakona o računovodstvu i reviziji svrstano u veliko pravno lice, te kao takvo, obavezno podliježe reviziji nezavisnog revizora u skladu sa čl. 28. navedenog zakona. Reviziju finansijskih izvještaja za 2025. godinu vrši nezavisna revizorska kuća „EF revizor“ d.o.o. Banja Luka.

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

Izjava o usaglašenosti

Priloženi izvještaji predstavljaju pojedinačne finansijske izvještaje koji prikazuju poslovanje Društva za period 01.01.2026 do 30.06.2026. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni na dan 30.06.2026. godine i sadrže uporedne podatke koji se odnose na revidirane finansijski izvještaji za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2025. godine.

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

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

Funkcionalna valuta i valuta prezentacije

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

Načelo stalnosti poslovanja

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

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

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

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

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

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa stanja

Finansijski instrumenti

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

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

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

→ *Gotovina i ekvivalenti gotovine*

Novac u blagajni i na računima u banakama, te sva 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 dospelosti i koja su iskazana po amortizovanoj vrijednosti, vrši se obezvrjeđenje (formiranjem RR i izdvajanjem IV) koje ima za rezultat gubitak.

→ *Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka*

Društvo sprovodi postupak klasifikacije svih kredita i drugih plasmana u skladu sa Odlukom ABRS o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka („Sl. gl. Republike Srpske” br. 03/07) i postupak izdvajanja ispravki vrijednosti u skladu sa MRS39/ MSFI 9.

Izdvojene ispravke vrijednosti, se knjiže u korist odgovarajućeg račun ispravki vrijednosti, a na teret odgovarajućeg računa troškova.

Zbog primjene istih kriterijuma, izjednačene su vrijednost formiranih regulatornih rezervi (RR) i vrijednost izdvojenih ispravki vrijednosti (IV).

Društvo sva potraživanja od dužnika, klasifikuje raspoređivanjem u grupe prema kriterijumu broja dana kašnjenja u otplati. Za svaku grupu formiranje RR i izdvajanje IV se vrši po stopama prikazanim u sljedećoj tabeli:

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

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

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

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

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

→ *Zalihe*

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

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

→ *Ostala imovina*

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

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

→ *Stalna sredstva*

Stalna sredstva koja Društvo koristi za obavljanje 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

dodatna ulaganja i bilo koji iznos obezvređenja, poredeći knjigovodstvenu vrijednost sa nabavnom vrijednosti.

→ *Amortizacija*

Obračun amortizacije nematerijalne i materijalne imovine Društvo vrši mjesečno, u skladu sa odgovarajućim računovodstvenim standardom MRS 16 i član 7. Pravilnika (SL. glasnik RS 63/13 i 30/18).

Sva dodatna ulaganja koja su uvećala vrijednost osnovnog sredstva u skladu sa MRS-om 16 ulaze u osnovicu za obračun amortizacije (sadašnja vrijednost+naknadna ulaganja).

Društvo primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine. Iznos amortizacije za svaki period se primjenjuje kao rshod tokom korisnog vijeka trajanja sredstva. Stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu procjenjenog vijeka tajanja sredstva.

Korisni vijek trajanja i stope amortizacije za pojedine grupe sredstava su:

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

U toku izvještajnog perioda nisu mjenjane stope amortizacije.

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

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

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

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

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

→ *Aktivna vremenska razgraničenja (AVR)*

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

Finansijske obaveze

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

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

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

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

→ *Uslovi za priznavanje*

Uslovi za priznavanje su:

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

→ *Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze*

Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze knježene su na osnovu vjerodostojnih knjigovodstvenih isprava (ugovora, faktura i dr,) kojim su definisani uslovi pozajmljivanja.

Dugoročne obaveze su obaveze (dugoročni krediti, obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti ostale dugoročne obaveze) koje dospijevaju za plaćanje u periodu dužem od godinu dana od dana sastavljanja finansijskih izvještaja.

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

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

→ *Pasivna vremenska razgraničenja (PVR)*

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

→ *Beneficije zaposlenim*

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

Prenos finansijske imovine se vrši samo kada:

- ✓ Društvo prenese ugovorena prava na primanje tokova gotovine od finansijskih sredstava ; ili
- ✓ Društvo zadržava ugovorena prava na primanje tokova gotovine od finansijskog sredstva, ali je preuzelo ugovorenu obavezu da isplaćuje tokove gotovine jednom ili više puta.

→ *Finansijske obaveze*

Društvo prestaje sa priznavanje finansijskih obaveza u sljedećim situacijama: kada je ispunilo obavezu ili kada je ugovorena obaveza plaćanja istekla ili ukinuta.

Sopstveni kapital

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

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

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

Društvo u zakonske rezerve godišnje izdvaja 5,00 % dobiti poslije oporezivanja. Izdvajanje će se sprovoditi sve dok zakonske rezerve ne dostignu min. iznos koji je jednak iznosu od 10% vrijednosti osnovnog kapitala.

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

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa uspjeha

Prihodi i rashodi

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

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

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

→ *Prihodi i rashodi od kamata*

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

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

→ *Prihodi i rashodi po osnovu naknada*

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

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

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

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

Porezi i doprinosi

→ Tekući porezi na dobit

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

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

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

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

→ Odloženi porezi na dobit

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

→ Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

III POKAZATELJI POSLOVANJA

1. BILANS USPJEHA

PRIHODI I RASHODI

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

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

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

Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.03.2026.godine	31.03.2025.godine	
		1	2	3	
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	329,046	263,830	
2	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij	41,301	37,198	
3		Dobitak/gubitak iz poslova finansiranja	370,347	301,028	

Ostvarena dobit iz poslova finansiranja (370.347 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	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine	
		1	2	3	
0	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	954,093	798,417	
1.	202	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	954,093	798,417	
1.1.		Prihodi od redovnih kamata iz sredstava društva	932,096	776,669	
1.2.		Prihodi od zateznih kamata iz sredstava društva	5,366	5,512	
1.3.		Prihodi od kamata po kreditima plasiranim iz kreditnih linija	16,481	16,141	
1.4.		Prihodi od zatezne kamate po kreditima plasiranim iz kred. Linija	150	95	

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

AOP 205 - RIHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine	
		1	2	3	
0	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamtnoj stopi	260,409	224,231	
1.	206	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamtnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	260,409	224,231	
1.1.		Rashodi kamata po uzetim pozajmicama od fizičkih i pravnih lica	101,616	84,042	
1.2.		Rashodi kamata po emitovanim HOV -obveznice	104,595	128,583	
1.3.		Rashodi kamata po kreditima od banaka	54,182	11,558	
1.4.		Rashodi zateznih kamata	16	48	

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	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine
		1	2	3
0	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	693,684	574,186
1.	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	954,093	798,417
2.	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamtnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	-260,409	-224,231

AOP 209 – Prihod od naknada i provizija

AOP 209 - PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine
		1	2	3
0	209	Prihodi od naknada i provizija	119,547	98,644
1.		Prihodi od naknada kreditne aktivnosti	115,248	92,110
2.		Prihodi od naknada poslovno tehničke saradnje (PTS)	4,299	6,535
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	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine
		1	2	3
0	210	Rashodi od naknada i provizija	44,688	20,851
1.		Naknade prema institucijama (ABRS, CB BIH-CRK, CR HOV CR-zaloga)	24,316	16,627
2.		Naknade za brokerske usluge	9,500	0
3.		Naknade za usluge platnog prometa	4,484	4,224
4.		Naknade za kreditna zaduženja	6,388	0

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	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine
		1	2	3
0	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij (209-210)	74,859	77,793
1.	209	Prihodi od naknada i provizija	119,547	98,644
2.	210	Rashodi od naknada i provizija	-44,688	-20,851

Operativni prihodi i rashodi i ostali prihodi i rashodi

Ostvareni gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja (-190.559 KM) prikazana je hronološki, prateći pozicije Bilansa uspjeha, u narednim tabelama:

OPERATIVNI I OSTALI PRIHODI I RASHODI (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine
		1	2	3
1	212	Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-16,132	-41,807
2	243	Ostali prihodi	7,490	7,050
3	244	Troškovi zaposlenih	-276,714	-237,433
4	245	Troškovi amortizacije	-9,580	-7,948
5	246	Ostali troškovi i rashodi	104,377	-105,350
6		Dobitak/gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja	-190,559	-385,488

AOP 212 – Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja

AOP 212 - OBEZVRJEĐENJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA I REZERVISANJA				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine
		1	2	3
0	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-16,132	-41,808
1.		Rahodi indirektnog otpisa plasmana u toku godine	-58,180	-87,230
1.1.		rahodi indirektnog otpisa plasmana-glavnica	-49,547	-82,009
1.2.		rahodi indirektnog otpisa plasmana-kamata	-8,633	-5,221
2.		Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana u toku godine	42,048	45,422
2.1.		prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana-glavnica	37,751	42,767
2.2.		prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana -kamata	4,297	2,655

Za 6 mjeseci 2026 godine, povećan je pokazatelj obezvrjeđenja finansijskih sredstava i rezervisanja- neto kreditni gubitak za (-) 16.132 KM.

AOP 243 - Ostali prihodi

AOP 243 - OSTALI PRIHODI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine
		1	2	3
0	243	Ostali prihodi	7,490	7,050
1		Prihodi ranijih godina	0	3,058
2		Ostali prihodi operativnog poslovanja	6,992	3,883
3		Ostali prihodi	498	109

U ostale prihode (7.490 KM) ulaze: prihodi iz operativnog poslovanja- naknade za RZ i popust za nabavku goriva; i ostali prihodi- oprihodovana sitna salda i naplata sudskih troškova.

AOP 244 – Troškovi zaposlenih

AOP 244 - TROŠKOVI ZAPOSLENIH				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine
		1	2	3
0	244	Troškovi zaposlenih	276,714	237,433
1		Troškovi zaposlenih	276,714	237,433

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	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine
		1	2	3
0	245	Troškovi amortizacije	9,580	7,948
1		Amortizacija materijalne imovine (automobili, IT oprema, namještaj, uređaji za grejanje i hlađenje)	7,723	6,091
2		Amortizacija nematerijalne imovine (softver)	1,857	1,858

AOP 246 – Ostali troškovi i rashodi

AOP 246 - OSTALI TROŠKOVI I RASHODI			U KM	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine
		1	2	3
0	246	Ostali troškovi i rashodi	104,377	105,350
1		Troškovi materijala i energije	12,942	10,866
2		Troškovi proizvodnih usluga	67,422	83,304
3		Nematerijalni troškovi	8,848	8,930
4		Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	9,110	449
5		Ostali troškovi	6,055	1,802

Ostali rashodi (104.377 KM) sastoje se od: troškova materijala ukupne vrijednosti 12.942 KM (tr. goriva 4.680 KM, tr. električne energije 2.425 KM, tr. grijanja 1.501 KM., tr. kancelarijskog materijala 1.132 KM, tr. čišćenja 1.130KM, tr. Odvoza smeća 949 KM tr.sitnog inventara 511 KM i dr.); troškova proizvodnih usluga ukupne vrijednosti 67.422 KM (tr.održavanja os.sredstava 22.107 KM, tr.zakupa poslovnog prostora-na šest lokacija 18.499 KM, tr. reklame i propagande 16.199 KM, tr.telefona i interneta 6.123 KM, poštanski tr. 1.847 KM, tr. rente štampača 2.230 KM i dr.); nematerijalnih troškova ukupne vrijednosti 8.848 KM (tr. objave oglasa 2.074 KM, tr. registracije automobila 1.025 KM, tr. reprezentacija 973 KM, tr. časopisa 991 KM, i dr.); troškova poreza i doprinosa ukupne vrijednosti 9.110 KM (tr. jednokratni PDV 7.045 KM, tr. sudskih i administrativnih taksi 1058 KM, tr. poreza na zakup 745 KM, i dr.); i ostali troškovi ukupne vrijednosti 6.055 KM (po rješenju ABRS 6.000 KM i sitna salda)

Dobit

AOP 249 – Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja

AOP 249 - DOBITIZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	30.06.2025.godine
		1	2	3
0	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	369,230	266,491
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	693,684	574,186
2	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij	74,859	77,794
3	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-16,132	-41,807
4	243	Ostali prihodi	7,490	7,050
5	244	Troškovi zaposlenih	-276,714	-237,433
6	245	Troškovi amortizacije	-9,580	-7,948
7	246	Ostali troškovi i rashodi	-104,377	-105,350

2.BILANS STANJA

Aktiva – finansijska sredstva

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

AOP 001 – Gotovina i gotovinski ekvivalenti

AOP 001 GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	154,044	377,378
1	002	Gotovina	154,044	377,378
1.1.		Gotovina na žiro-računu u domaćoj valuti	153,958	377,312
1.2.		Gotovina na žiro-računu u stranoj valuti	61	61
1.3.		Gotovina u blagajni	25	5

Gotovina Društva u iznosu od 154.044 KM se nalazi na žiro-računima kod tri poslovne banke (Naša Banka ad Banja Luka, Atos Banka ad Banja Luka i Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka), preko kojih obavlja platni promet.

Transakcije preko blagajne se vrše samo u izuzetnim slučajevima, kada se od klijenata-korisnika kredita naplaćuje naknada za izdate mjenice koje su instrument obezbjeđenja po kreditu.

AOP 013 – Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti

AOP 013 FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	013	Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti	12,597,098	11,675,949
1	017	Dati krediti	12,597,098	11,675,949
1.1.		Potraživanja za kamate i naknade u domaćoj valuti	48,874	42,309
1.2.		Potrživanje za kamate i naknade u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	0	0
1.3.		Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	2,881,787	2,728,744
1.4.		Dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	9,623,674	8,908,996
1.5.		Dospjeli kratkoročni krediti u domaćoj valuti	62,308	52,377
1.6.		Dospjeli dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	225,268	195,099
1.7.		IV kamata i naknada u domaćoj valuti	-41,897	-37,560
1.8.		IV kratkoročnih kredita u domaćoj valuti	-51,269	-48,833
1.9.		IV dugoročnih kredita u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	-242,302	-232,942
1.10.		Razgraničenja potraživanja za obračunatu nedospjelu kamatu	90,655	67,759

Finansijska sredstva u neto vrijednosti od 12.597.098 KM sastoje se od bruto potraživanja za kamate i naknade na odobrene kredite (48.874 KM), bruto potraživanja za kredite- kratkoročne, dugoročne, dospjele kratkoročne i dospjele dugoročne kredite (12.793.037 KM), ispravki vrijednosti za kreditne rizike (-335.468 KM), i razgraničenih potraživanja (AVR) za obračunatu nedospjelu kamatu (90.655 KM) – na mjesečnom nivou razgraničena, obračunata i ukalkulisana aktivna kamata na kredite sa anuitetima za naplatu dužim od mjesec dana (kvartalni/polugodišnji/godišnji).

AOP 023 – Nekretnine, postrojenja i oprema

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	023	Nekretnine postrojenja oprema	60,584	61,907
1		Oprema (auta, računari, namještaj...)	135,028	128,628
2		IV opreme (amortizacija)	-74,444	-66,721

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

AOP 026 – Nematerijalna sredstva

AOP 026 NEMATERIJALNA SREDSTVA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	026	Nematerijalna sredstva	23,276	12,906
1		Softver	33,635	33,635
2		IV sotvera (amortizacija)	-22,586	-20,729
3		Softver u pripremi	12,227	0

Nematerijalna sredstva čine zakupljeni aplikativni softver za mikrokreditne organizacije i softver za obračun plata i softvrt u priprmi-aplikativni softver.

AOP 032 – Ostala sredstva i potraživanja

AOP 032 OSTALA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	032	Ostala sredstva i potraživanja	46,721	11,400
1		Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa (akontacija poreza na dobit)	33,215	0
2		Potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima	6,345	2,918
3		Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	0	0
4		Potraživanja u obračunu	401	524
5		Razgraničeni troškovi	3,080	6,563
6		Zalihe materijala	3,680	1,395
7		Sredstva stečensnaplatom potraživanja namjenjena prodaji	0	0
8		Sitan inventar u upotrebi	4,056	3,544
9		IV sitnog inventara u upotrebi	-4,056	-3,544

Ostala sredstva i potraživanja u vrijednosti od 46.721 KM se odnose na sljedeće: potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa u vrijednosti od 33.215 KM se odnose na akontacije poreza na dobit za 2026. godinu i pretplaćeni porez na platu zaposlenih; potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima vrijednosti 6.345 KM se odnose na avans za nabavku goriva isl.; potraživanja u obračunu vrijednosti 401 KM se odnose na uplatu registru zalogu; razgraničeni troškovi od 3.080 KM se odnose unaprijed plaćene ugovorne troškove (na 6 mjeseci) zakupa poslovnog prostora; zalihe materijala vrijednosti 3.680 KM su zalihe mjenica; i nabavljeni sitan invenar u vrijrdnosti od 4.056 KM je po stavljanju u upotrebu 100% amortizovan odnosno formirane su IV.

AOP 033 – Ukupna sredstva

AOP 033 UKUPNA SREDSTVA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	033	Ukupna sredstva	12,881,723	12,139,540
1	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	154,044	377,378
2	013	Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti	12,597,098	11,675,949
4	023	Nekretnine postrojenja oprema	60,584	61,907
5	026	Nematerijalna sredstva	23,276	12,906
6	032	Ostala sredstva i potraživanja	46,721	11,400

Bilansna aktiva ili ukupna sredstva Društva iznose 12.881.723 KM i sastoje se od: gotovine i gotovinskih ekvivalenata, finansijskih sredstava iskazanih po amortizovanoj vrijednosti, nekretnina postrojenja i opreme, nematerijalnih sredstava i ostalih sredstava i potraživanja. Struktura ovih pozicija je prikazana u prethodnim tabelama.

AOP 034 – Vanbilansna evidencija

AOP 034 VANBILANSNA EVIDENCIJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	034	Vanbilansna evidencija	218,039	331,115
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving I overdraft)	213,224	326,159
2		Plaćeni sudski troškovi	4,815	4,956

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

Odobrena su 3 revolving kredita vrijednosti 700.000 KM, od čega je u korištenju 590.000 KM a neiskorišteno 110.000KM; i 1 overdraft kredit vrijednosti 200.000 KM, od čega je u korištenju 96.776 KM, a neiskorišteno 103.224 KM.

Plaćeni sudski troškovi (4.815 KM) predstavljaju knjigovodstveni otpis, po okončanju sudskih sporova naplatiće se od dužnika, ako to ne bude moguće odlukom nadležnog organa Društva pristupiće se trajnom otpisu.

AOP 035 – Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija

AOP 035 UKUPNA SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	13,099,762	12,470,655
1	033	Ukupna sredstva	12,881,723	12,139,540
2	034	Vanbilansna evidencija	218,039	331,115

Pasiva – finansijske obaveze

AOP 102 – Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti

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

AOP 102 FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	10,371,864	9,905,206
1	105	<i>Uzeti krediti</i>	3,552,717	3,400,060
1.1.		Kredit u finansijskih institucija - IRB	1,239,280	1,304,878
1.2.		Kredit u finansijskim institucijama - poslovne banke	2,220,721	1,993,737
1.3.		Obaveze za kamtu kreditima od finansijskih institucija	6,133	10,047
1.4.		Razgraničenja obaveza za obračunatu nedospjelu kamatu	86,583	91,333
1.5.		naknade i provizije	0	64
2	107	<i>Izdati dlužnički instrumenti</i>	2,873,166	2,380,146
2.1.		Emitovane HOV - obveznice (III emisija)	137,341	404,938
2.2.		Emitovane HOV - obveznice (IV emisija)	598,183	940,744
2.3.		Emitovane HOV - obveznice (V emisija)	789,225	1,034,465
2.4.		Emitovane HOV - obveznice (VI emisija)	1,348,417	0
3	108	<i>Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti</i>	3,945,981	4,125,000
3.1.		Pozajmice od fizičkih lica	2,045,000	2,125,000
3.2.		Pozajmice od pravnih lica	1,900,000	2,000,000
3.2.		Kamata po osnovu kratkoročnih pozajmica	0	0
3.4.		Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	981	0

Uzeti krediti od finansijskih institucija se odnose na dugoročne kredite, revolving i overdraft kredite odobrene u tri poslvne banke (Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka, Atos banka ad Banja Luka i Naša banka ad Banja Luka) i kreditna sredstava iz fondova IRBRS-a namjenskog karaktera, koja su odobravana po pravilima IRBRS. U korištenju je 11 kredita vrijednosti 2.900.000 KM sa ostatkom duga na 30.06.2026. godine od 2.220.721 KM čiju strukturu čine: 7 dugoročnih kredita odobrenih u vrijednosti od 1.950.000 KM, sa ostatkom duga od 1.533.946 KM; 3 revolving kredita odobrena u vrijednosti od 750.000 KM, sa ostatkom duga od 590.000 KM; i 1 overdraft kredit odobren u vrijednosti od 200.000 KM, sa ostatkom duga od 96.776 KM.

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

Na 31.03.2026. godine aktivne su četiri emisije obveznica i to: III-emisija obveznica (EO3) aktivna u periodu 11.09.2023.do 13.09.2026. godine sa mjesečnim anuitetom u vrijednosti od 46.315,65 KM i ostatkom duga 137.341 KM; IV-emisija obveznica (EO4) aktivna u periodu 17.04.2024. do 17.04.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 61.754,19 KM, i ostatkom duga 598.183; V emisija (EO5) aktivna u period 28.12.2024. do 28.12.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 46.315,65 KM, i ostatkom duga 789.225; i VI emisija (EO6) aktivna u period 24.03.2026. do 24.02.2029. godine sa mjesečnim anuitetom od 46.315,65 KM i ostatkom duga 1.348.417 KM.

Ostale finansijske obaveze sastoje se od pozajmica pribavljenih od pravnih i fizičkih lica u vrijednosti od 3.945.000 KM sa ugovorenim rokom dospelja do 12 mjeseci i 981 KM ostalih fin obaveza.

AOP 110 – Obaveze za porez na dobit

AOP 110 OBAVEZE ZAPOREZ NA DOBIT			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	110	Obaveze za porez na dobit	0	7,325
1	110	Obaveze za porez na dobit	0	7,325

AOP 116 – Ostale obaveze

AOP 116 OSTALE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	116	Ostale obaveze	1,034,827	593,259
1		Obaveze po osnovu zarada i naknada	0	0
2		Obaveze prema dobavljačima	2,931	4,953
3		Obaveze za dividendu	475,154	0
4		Obaveze po osnovu primljenih avansa	0	18
5		Obaveza za platne kartice	0	77
6		Obaveze prema zaposlenim	70	0
7		Obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita	288,791	332,012
8		Obaveze za poreze i doprinose	0	1,127
9		Pasivna vremenska razgraničenja	267,881	255,072

Ostale obaveze čine sledeći pokazatelji: obaveze prema dobavljačima (2.931 KM); obaveze po osnovu primljenih avansa (18 KM), Obaveze prema zaposlenim (112 KM) avansi za otplatu kredita koje su korisnici kredita ulatili prije rok dospelja (235.020 KM); PVR-pasivna vremenska razgraničenja (292.979 KM) odnose se na razgraničene unaprijed naplaćene kamate (117.527 KM) i razgraničene unaprijed naplaćene naknade (175.452 KM).

AOP 117 – Ukupne obaveze

AOP 117 AOP 117 UKUPNE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	11,406,691	10,505,790
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	10,371,864	9,905,206
2	110	Obaveze za porez na dobit	0	7,325
3	116	Ostale obaveze	1,034,827	593,259

AOP 118 – Akcijski kapital

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

AOP 118 AKCIJSKI KAPITAL			(U KM)			
R.br.	AOP	Naziv/ime i prezime	31.03.2026. godine		31.12.2025 godine	
			Kapital u KM	Učešće %	Kapital u KM	Učešće %
0	118	AKCIJSKI KAPITAL	1,000,060	100.00%	1,000,060	100.00%
1		Duvan ad Bijeljina	350,000	35.00%	350,000	35.00%
2		Tanja Mihajlović Sekulić	175,000	17.50%	175,000	17.50%
3		Aleksandra Mihajlović Sekulić	175,000	17.50%	175,000	17.50%
4		Davor Pejić	100,060	10.00%	100,060	10.00%
5		Slobodan Mihajlović	100,000	10.00%	100,000	10.00%
7		Ružica Janković	100,000	10.00%	100,000	10.00%

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

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

KAPITAL			(U KM)	
Pokazatelji kapitala	Stanje 30.06.2026.godine	Stanje 31.12.2025.godine		
UKUPAN KAPITAL:	1,475,032	1,633,750		
Akcijski kapital	1,000,060	1,000,060		
Kapital pravnih lica	350,000	350,000		
Kapital fizičkih lica	650,060	650,060		
Rezerve	105,742	77,955		
Dobit	369,230	555,735		
Dobit tekuće godine	369,230	555,735		
Neraspoređena dobit ranijih godina	0	0		

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

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

AOP 140 UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	140	Ukupne obaveze i kapital (1+2)	12,881,723	12,139,540
1	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	11,406,691	10,505,790
2	139	Ukupan kapital	1,475,032	1,633,750

Ukupne obaveze i kapital ili bilansna pasiva predstavlja iznos od 12.881.723 KM.

AOP 141 – Vanblansna evidencija

AOP 034 VANBILANSNA EVIDENCIJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	034	Vanbilansna evidencija	218,039	331,115
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving I overdraft)	213,224	326,159
2		Plaćeni sudski troškovi	4,815	4,956

Obrazloženo na strani 19./ AOP 034

AOP 142 – Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija

AOP 142 UKUPNE OBAVEZE KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.06.2026.godine	31.12.2025.godine
		1	2	3
0	142	Ukupne obaveze i kapital i vanbilansna evidencija(1+2+3)	13,099,762	12,470,655
1	140	Ukupne obaveze i kapital	12,881,723	12,139,540
2	141	Vanbilansna evidencija	218,039	331,115

IV OSTALE INFORMACIJE

1. Sudski sporovi

Protiv Društva nisu pokretani sudski sporovi u prethodnom periodu.

Zbog neizmirenih kreditnih obaveza, Društvo je pokrenulo sudske sporove protiv korisnika 27 kredita, ukupne vrijednosti 198.485 KM.

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.

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

3. Eksternalizacija

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

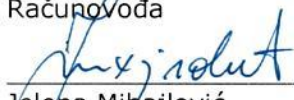
5. Drugi finansijski izvještaji

→Izvještaj o promjenama na kapitalu sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Sl. glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 4., odražava strukturu, promjene i veličinu kapitala za 2025. i u drugom kvartalu 2026. godine.

→Izvještaj o tokovima gotovine sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl.glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 3., odražava novčane tokove iz poslovne aktivnosti, aktivnosti investiranja i aktivnosti finansiranje, čiji konačan pokazatelj visina neto rast/ neto pad gotovine i gotovinskih ekvivalenata na 30.06.2026. godine.

Izvještaj o stanju vanbilansna sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl.glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 5., odražava stanje vanbilansne evidencije na 31.12.2025 i na 30.06.2026. godine.

Računovođa


Jelena Mihajlović



Direktor


Davor Pejić

