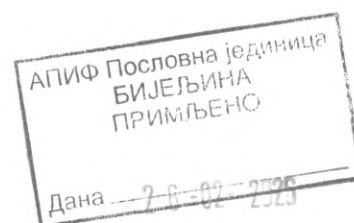




Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJELJINA



**NOTE - Napomene uz godišnji finansijski izvještaj
za 2025. godinu
(od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine)**

Bijeljina, februar 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	18
IV	Ostale informacije	24
1	Sudski postupci	24
2	Transakcije sa povezanim licima	24
3	Eksternalizovane aktivnosti	24
4	Događaji nakon datuma finansijskog izvještavanja	25
5	Drugi finansijski izvještaji	25

I FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

BILANS STANJA na dan 31.12.2025.godine

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	Napomena	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
	1	2	3	4	5
I		BILANSNA AKTIVA			
1	001	Gotovina	18	377,378	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	19	11,675,949	10,185,216
4.1	017	Dati krediti		11,675,949	10,185,216
5	021	Unaprijed plaćen porez na dobit		0	0
6	023	Nekretnine postrojenja i oprema	19	61,907	53,830
7	026	Nematerijalna sredstva	19	12,906	16,621
8	032	Ostala sredstva i potraživanja	20	11,400	66,364
9	033	Ukupna sredstva	20	12,139,540	11,220,654
10	034	Vanbilansna evidencija	20	331,115	602,617
11	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	21	12,470,655	11,823,271
II		BILANSNA PASIVA			
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	21	9,905,206	9,084,278
1.1	105	Uzeti krediti		3,400,060	1,555,570
1.2	107	Izdani dužnički instrumenti		2,380,146	4,003,937
1.3	108	Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti		4,125,000	3,524,771
2	110	Obaveze za porez na dobit	22	7,325	23,238
3	116	Ostale obaveze	22	593,259	546,276
4	117	Ukupne obaveze	22	10,505,790	9,653,792
5	118	Akcijski kapital	22	1,000,060	1,000,060
6	123	Rezerve (zakonske/statutarne)		77,955	52,226
7	131	Dobit		555,735	514,576
8	139	Ukupan Kapital	23	1,633,750	1,566,862
9	140	Ukupne obaveze i kapital	23	12,139,540	11,220,654
10	141	Vanbilansna evidencija	23	331,115	602,617
11	142	Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija	24	12,470,655	11,823,271

BILANS USPJEHA za period 01.01.2025. do 31.12.2025.godine

	1	2	3	4	5
		Prihodi i rashodi kamata			
1	201	Prihodi od kamata sl. prihodi po efektivnoj kamat. stopi	14	1,697,312	1,405,763
2	205	Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	14	465,759	375,342
3	208	Neto prihod /(rashod) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	15	1,231,553	1,030,421
4	209	Prihodi od naknada i provizija	15	223,709	190,999
5	210	Rashodi od naknada i provizija	15	59,944	72,947
6	211	Neto prihod /(rashod) od naknada i provizija	15	163,765	118,052
7	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	16	-78,085	-18,299
8	243	Ostali prihodi	16	12,129	8,905
9	244	Troškovi zaposlenih	16	480,043	411,994
10	245	Troškovi amortizacije	16	16,455	10,979
11	246	Ostali troškovi i rashodi	17	211,484	143,372
12	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	17	621,380	572,734
13	257	Porezna dobit	17	-65,645	-58,158
14	261	Dobit	18	555,735	514,576

BILANS TOKOVA GOTOVINE
na 31.12.2025. godine

R.br.	Pozicija	Ozn.	za	AOP	Napomena	Oznaka (+) (-)	Tekuća godina	Prethodna godina
1	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI						0	0
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	1		(+)	1,721,944	1,431,195
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih rashoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	2		(-)	-451,132	-430,464
1.3.	Prilivi od naknada i provizija	3	0	3		(+)	257,930	214,079
1.4.	Odlivi od naknada i provizija	3	0	4		(-)	-10,123	-61,181
1.7.	Priliv od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite	3	0	7		(+)	0	2,600
1.8.	Odliv po osnovu plaćanja zaposlenim	3	0	8		(-)	-480,043	-412,601
1.9.	Odliv po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	3	0	9		(-)	-247,789	-197,375
1.10.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0		(+)	49,765	210,837
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1		(-)	-16,295	-62,861
1.12.	Plaćeni porezi i dobit	3	1	2		(-)	-81,558	-48,046
1.13.	Tokovi gotovine iz poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3		(+) (-)	742,699	646,183
1.16.	Neto (povećanje)/ smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	3	1	6		(+) (-)	-1,541,826	-2,179,843
1.17.	Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	3	1	7		(+) (-)		0
1.18.	Neto (povećanje) smanje ostalih sredstava i potraživanja	3	1	8		(+) (-)		0
1.21.	Neto povećanje (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po am	3	2	1		(+) (-)		0
A	Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	3	2	4		(+) (-)	-799,127	-1,533,660
2	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA							
	Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	3	3	1		(-)	-20,817	-34,263
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	Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	3	4	6		(+) (-)	-20,817	-48,151
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.	Ispaćena dividenda	3	5	1		(-)	-488,847	-340,780
3.6.	Priliv od kredita od banaka	3	5	2		(+)	4,011,794	1,089,944
3.7.	Otplata glavnice kredita od banaka	3	5	3		(-)	-2,205,459	-1,190,673
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		(+)	0	3,500,000
3.14.	Odliv po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0		(-)	-1,623,791	-1,243,693
3.15.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1		(+)	4,330,000	6,741,514
3.16.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2		(-)	-3,725,000	-6,411,958
B	Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	3	6	3		(+) (-)	298,698	2,144,355
4	NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) GOTOVINSKIH EKVIVALENTA	3	6	4		(+) (-)	-521,245	562,544
5	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	3	6	5		(+) (-)	898,623	336,079
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENTA	3	6	6		(+) (-)	0	0
7	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	3	6	1	3	(+) (-)	377,378	898,623

IZVJESTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava 31.12.2025. godine

Vrsta promjene na kapitalu	AOP	Napomena	Akcijski kapital- Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve nekretnina i 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 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
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2024. 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		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
7. Ukupan dobitak/(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		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 pokriveni 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
13. Stanje na dan 31.12.2024. 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		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
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2025. 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		0	0	0	0	0	0	555,735	555,735	0	555,735
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	555,735	555,735	0	555,735
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22. Objavljene dividende	922		0	0	0	0	0	0	488,847	488,847	0	488,847
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriveni 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
25. Stanje na dan 31.12.2025. godine (915±916±917±918±919±920-921±922)	925	23	1,000,060	0	77,955	0	0	0	555,735	1,633,750	0	1,633,750

**VANBILANSNA EVIDENCIJA
na dan 31.12.2025. godine**

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	Prethodna godina neto iznos vanbilansne
1	2	3	4	5	6	7	8	9
501	Neopozive obaveze za davanje kredita		0	0	0	0	0	0
502	Neiskorišteni iznos odobrenih kredita, limita, kartica	20	326,159	0	326,159	340,836	0	600,000
503	Akreditivi	0	0	0	0	0	0	0
506	Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0
510	Opozive obaveze za davanje kredita	0	0	0	0	0	0	0
511	Ostale stavke vanbilansne izloženosti	20	4,956	0	4,956	2,617	0	2,617
512	Potraživanja po osnovu otpisanih kredita	0	0	0	0	0	0	0
513	Ostala otpisana potraživanja	0	0	0	0	0	0	0
514	Ukupno	0	331,115	0	331,115	343,453	0	602,617

II ZABILJEŠKE UZ GODIŠNJI 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 Doboje.

Na 31.12.2024. 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 se sastoji od sjedišta odnosno centrale koja se nalazi 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 godišnjeg obračuna za period 01.01. do 31.12.2025. 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 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 u 2025. godini, odnosno za period 01.01.2025 do 31.12.2025. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni na dan 31.12.2025. 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 ostal potraživanja i obaveze u domaćoj valuti se iskazuju u nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama na dan bilansa.

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

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

→ *Kredit*

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

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

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 snabdijevanju 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 procenjenog 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 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 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 specifičnih, zakonom propisanih stopa. Ovi doprinosi knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

Prestanak priznavanja finansijskih instrumenata

→ *Finansijska imovina*

U skladu sa MSFI 9, Društvo prestaje sa priznavanjem finansijska imovina u sljedećim situacijama:

- ✓ Kada je došlo do isteka prava na priliv novca po osnovu tog sredstva;
- ✓ Kada je došlo do prenosa finansijskih sredstava i taj prenos se kvalifikuje za prestanak priznavanja u skladu sa paragrafom 3.2.6. MSFI 9.

Prenos finansijske imovine se vrši samo kada:

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

→ *Finansijske obaveze*

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

Sopstveni kapital

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

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

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

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

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

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa uspjeha

Prihodi i rashodi

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

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

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

→ *Prihodi i rashodi od kamata*

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

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

→ *Prihodi i rashodi po osnovu naknada*

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

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

Ostali prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija utvrđuju se u trenutku dospijanja za naplatu, odnosno u trenutku izvršenja usluge. U bilansu uspjeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno izvršenja određene usluge odnosno dospijanja 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 poreski na dobit se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Obračunava se primjenom propisane poreske stope od 10,00% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

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

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

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

→ Odloženi porezi na dobit

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

→ Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

III POKAZATELJI POSLOVANJA

1. BILANS USPJEHA

PRIHODI I RASHODI

Prihodi i rashodi obuhvataju prihode i rashode od kamata, naknada i provizija, obezvrjeđenja finansijskih sredstava i rezervisanja 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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	1,231,553	1,030,421
2	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij	163,765	118,052
3		Dobitak/gubitak iz poslova finansiranja	1,395,318	1,148,473

Ostvarena dobit iz poslova finansiranja (1.395.318 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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	1,697,312	1,405,763
1.	202	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	1,697,312	1,405,763
1.1.		Prihodi od redovnih kamata iz sredstava društva	1,654,340	1,368,566
1.2.		Prihodi od zateznih kamata iz sredstava društva	9,668	5,894
1.3.		Prihodi od kamata po kreditima plasiranim iz kreditnih linija	33,068	31,166
1.4.		Prihodi od zatezne kamate po kreditima plasiranim iz kred. Linija	236	137

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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamtnoj stopi	465,759	375,343
1.	206	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamtnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	465,759	375,343
1.1.		Rashodi kamata po uzetim pozajmicama od fizičkih i pravnih lica	189,087	186,920
1.2.		Rashodi kamata po emitovanim HOV -obveznice	228,836	176,654
1.3.		Rashodi kamata po kreditima od banaka	47,764	11,657
1.4.		Rashodi zateznih kamata	72	113

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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	1,231,553	1,030,421
1.	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	1,697,312	1,405,763
2.	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	-465,759	-375,342

AOP 209 – Prihod od naknada i provizija

AOP 209 - PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	209	Prihodi od naknada i provizija	223,709	190,999
1.		Prihodi od naknada kreditne aktivnosti	212,416	178,556
2.		Prihodi od naknada poslovno tehničke saradnje (PTS)	11,293	12,443
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	30.09.2025.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	210	Rashodi od naknada i provizija	59,944	72,947
1.		Naknade prema institucijama (ABRS, CB BIH-CRK, CR HOV CR-zaloga)	39,241	42,035
2.		Naknade za brokerske usluge	1,000	18,500
3.		Naknade za usluge platnog prometa	7,280	8,422
4.		Naknade za kreditna zaduženja	12,423	3,990

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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij (209-210)	163,765	118,052
1.	209	Prihodi od naknada i provizija	223,709	190,999
2.	210	Rashodi od naknada i provizija	-59,944	-72,947

Operativni prihodi i rashodi i ostali prihodi i rashodi

OPERATIVNI I OSTALI PRIHODI I RASHODI (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
1	212	Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-78,085	-18,299
2	243	Ostali prihodi	12,129	8,905
3	244	Troškovi zaposlenih	-480,043	-411,994
4	245	Troškovi amortizacije	-16,455	-10,979
5	246	Ostali troškovi i rashodi	-211,484	-143,372
6		Dobitak/gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja	-773,938	-575,739

Ostvareni gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja (-773.938 KM) prikazana je hronološki, prateći pozicije Bilansa uspjeha, u narednim tabelama:

AOP 212 – Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja

AOP 212 - OBEZVRJEĐENJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA I REZERVISANJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine	
		1	2	3	
0	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-78,085	-18,299	
1.		Rahodi indirektnog otpisa plasmana u toku godine	-165,519	-75,311	
1.1.		rahodi indirektnog otpisa plasmana-glavnica	-152,114	-68,953	
1.2.		rahodi indirektnog otpisa plasmana-kamata	-13,405	-6,358	
2.		Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana u toku godine	87,434	57,012	
2.1.		prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana-glavnica	81,592	50,794	
2.2.		prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana -kamata	5,842	6,218	

Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja-neto kreditni gubitak (-78.085 KM), u izvještajnoj godini povećan je izdvajanjima ispravki vrijednosti/formiranjem regulatornih rezervi na portfolio kredita.

AOP 243 - Ostali prihodi

AOP 243 - OSTALI PRIHODI				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine	
		1	2	3	
0	243	Ostali prihodi	12,129	8,905	
1		Prihodi ranijih godina	121	384	
2		Ostali prihodi operativnog poslovanja	11,470	6,276	
3		Ostali prihodi	538	2,245	

U ostale prihode (12.129 KM) ulaze: prihodi ranijih godina- naknada od PTS; prihodi iz operativnog poslovanja- naknade za RZ i popust za nabavku goriva; i ostali prihodi- sitna salda i sl.

AOP 244 – Troškovi zaposlenih

AOP 244 - TROŠKOVI ZAPOSLENIH				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine	
		1	2	3	
0	244	Troškovi zaposlenih	480,043	411,994	
1		Troškovi zaposlenih	480,043	411,994	

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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine	
		1	2	3	
0	245	Troškovi amortizacije	16,455	10,979	
1		Amortizacija materijalne imovine (automobili, IT oprema, namještaj, uređaji za grejanje i hlađenje)	12,740	9,579	
2		Amortizacija nematerijalne imovine (softver)	3,715	1,400	

AOP 246 – Ostali troškovi i rashodi

AOP 246 - OSTALI TROŠKOVI I RASHODI			U KM	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	246	Ostali troškovi i rashodi	211,484	143,372
1		Troškovi materijala i energije	25,611	23,933
2		Troškovi proizvodnih usluga	160,741	92,523
3		Nematerijalni troškovi	11,444	13,491
4		Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	10,957	6,986
5		Ostali troškovi	2,731	6,440

Ostali rashodi (211.484 KM) sastoje se od: troškova materijala ukupne vrijednosti 25.611 KM (tr. goriva 7.540 KM, tr. materijala za poslovanje 5.577 KM, tr. za komunalije 8.408 KM, tr.sitnog inventara 1.671 KM, tr čišćenja posl.prostorija 1.977 KM, i dr.); troškova proizvodnih usluga ukupne vrijednosti 160.741 KM (tr.održavanja os.sredstava-/IT, auta ostalo/ 82.089 KM, tr.zakupa poslovnog prostora-šest lokacija 34.398 KM, tr. reklame i propagande 25.723 KM, tr.telefonai interneta 9.844 KM, poštanski tr. 4.134 KM, tr. rente štampača 3.080 KM i dr.); nematerijalnih troškova ukupne vrijednosti 11.444 KM (tr. registracije auta 2.543 KM, tr. reprezentacija 2.028 KM i dr.); troškova poreza i doprinosa ukupne vrijednosti 10.955 KM (tr. komunalne takse za istaknutu reklamu 4.093 KM tr. sudskih i administrativnih taksi 3.077 KM, tr. poreza na zakup 1.194 KM, tr. naknada za šume 1.531 KM, tr. naknade za protiv-požarno 607 KM, tr.naknada za invalide 356 KM i dr.); i ostali troškovi ukupne vrijednosti 2.731 KM (plaćena kazna PU a nepredat revizorski izvještaj 1.650 KM, i dr.).

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

AOP 249 - DOBITIZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	621,380	572,734
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	1,231,553	1,030,421
2	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij	163,765	118,052
3	212	Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-78,085	-18,299
4	243	Ostali prihodi	12,129	8,905
5	244	Troškovi zaposlenih	-480,043	-411,994
6	245	Troškovi amortizacije	-16,455	-10,979
7	246	Ostali troškovi i rashodi	-211,484	-143,372

AOP 251/257 – Tekući porez na dobit

AOP 251/257 - TEKUĆI POREZ NA DOBIT/ POREZ NA DOBIT			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	251	Tkući porez na dobit	65,645	58,158
0	257	Porez na dobit	65,645	58,158
1	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	621,380	572,734
2		Povećanje poreske osnovice	38,053	8,850
3		Smanjenje poreske osnovice	2,981	0
4		Poreska osnovica (1+2-3)	656,452	581,584
5	257	Porez na dobit (efektivn astopa 10,5644% *1)	65,645	58,158
6		Porez koji se plaća u RS	44,418	38,071
7		Porez koji se plaća u BD	21,227	20,088

Tekući porez na dobit je obračunat na uvećanu poresku osnovu utvrđenu poreskim bilansom RS. Najznačajnije je uvećanje od 33.831 KM koje se odosi na nepriznate troškove izdvojenih ispravki vrijednosti na kreditni portfolio filijale Brčko (od 33.775 KM) i nepriznat trošak amortizacije u filijali Brčko (od 56 KM).

AOP 258/261 – Dobit iz redovnog poslovanja

AOP 258/261 - DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA/ DOBIT				(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	258	Dobit iz redovnog poslovanja (1-2)	555,735	514,576
0	261	Dobit (neto) (1-2)	555,735	514,576
1	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)	621,380	572,734
2	257	Porez na dobit	65,645	58,158

Nakon plaćanja poreza na dobit od 65.645 KM, neto dobit Društva za poslovnu 2025. godinu iznosi 555,735 KM. Akontacija poreza na dobit plaćena u 2025 godini iznosi 58.320 KM (RS 38.160 KM i BC 20.160 KM), tako da neplaćena obaveza poreza na dobit iz 2025. godine iznosi 7.325 KM (RS 6.258 KM i BC 1.067 KM).

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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	377,378	898,623
1	002	Gotovina	377,378	898,623
1.1.		Gotovina na žiro-računu u domaćoj valuti	377,312	898,557
1.2.		Gotovina na žiro-računu u stranoj valuti	61	61
1.3.		Gotovina u blagajni	5	5

Gotovina Društva u iznosu od 377.378 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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	013	Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti	11,675,949	10,185,216
1	017	Dati krediti	11,675,949	10,185,216
1.1.		Potraživanja za kamate i naknade u domaćoj valuti	42,309	41,539
1.2.		Potrživanje za kamate i naknade u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	0	0
1.3.		Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	2,728,744	2,414,618
1.4.		Dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	8,908,996	7,729,429
1.5.		Dospjeli kratkoročni krediti u domaćoj valuti	52,377	51,101
1.6.		Dospjeli dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	195,099	148,242
1.7.		IV kamata i naknada u domaćoj valuti	-37,560	-31,023
1.8.		IV kratkoročnih kredita u domaćoj valuti	-48,833	-45,626
1.9.		IV dugoročnih kredita u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	-232,942	-177,621
1.10.		Razgraničenja potraživanja za obračunatu nedospjelu kamatu	67,759	54,557

Finansijska sredstva u neto vrijednosti od 11.675.949 KM sastoje se od bruto potraživanja za kamate i naknade na odobrene kredite (42.309 KM), bruto potraživanja za kredite- kratkoročne, dugoročne, dospjele kratkoročne i dospjele dugoročne kredite (11.885.216 KM), ispravki vrijednosti za kreditne rizike (-319.335 KM), i razgraničenih potraživanja (AVR) za obračunatu nedospjelu kamatu (67.759 KM) – na mjesečnom nivou razgraničena, obračunata i ukalkulisana aktivna kamata na kredite sa anuitetima za naplatu dužim od mjesec dana (kvartalni/polugodišnji/godišnji).

AOP 023 – Nekretnine, postrojenja i oprema

AOP 023 NEKRETNINE POSTROJENJA I OPREMA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	023	Nekretnine postrojenja oprema	61,907	53,830
1		Oprema (auta, računari, namještaj...)	128,628	107,811
2		IV opreme (amortizacija)	-66,721	-53,982

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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine
		1	2	3
0	026	Nematerijalna sredstva	12,906	16,621
1		Softver	33,635	33,635
2		IV sotvera (amortizacija)	-20,729	-17,014

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

AGP 032 – Ostala sredstva i potraživanja

AOP 032 OSTALA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine	
		1	2	3	
0	032	Ostala sredstva i potraživanja	11,400	66,364	
1		Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	0	0	
2		Potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima	2,918	30,481	
3		Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	0	563	
4		Potraživanja u obračunu	524	182	
5		Razgraničeni troškovi	6,563	7,919	
6		Zalihe materijala	1,395	1,220	
7		Sredstva stečensnaptom potraživanja namjenjena prodaji	0	26,000	
8		Sitan inventar u upotrebi	3,544	3,644	
9		IV sitnog inventara u upotrebi	-3,544	-3,644	

Razgraničeni troškovi od 6.536 KM se odnose unaprijed plaćene ugovorne troškove (na 12 mjeseci) reklame i zakupa poslovnog prostora.

AOP 033 – Ukupna sredstva

AOP 033 UKUPNA SREDSTVA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine	
		1	2	3	
0	033	Ukupna sredstva	12,139,540	11,220,654	
1	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	377,378	898,623	
2	013	Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti	11,675,949	10,185,216	
3	021	Unaprijed plaćena porez na dobit (akontacija)	0	0	
4	023	Nekretnine postrojenja oprema	61,907	53,830	
5	026	Nematerijalna sredstva	12,906	16,621	
6	032	Ostala sredstva i potraživanja	11,400	66,364	

Bilansna aktiva ili ukupna sredstva Društva iznose 12.139.540 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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine	
		1	2	3	
0	034	Vanbilansna evidencija	331,115	602,617	
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving I overdraft)	326,159	600,000	
2		Plaćeni sudski troškovi	4,956	2,617	

Vanbilans se sastoji od neiskorištenih kreditnih sredstava i plaćenih sudskih troškova.

Neiskorištena kreditna sredstva (326.159 KM) se odnose na odobrena a nepovučena sredstva iz revolving kredita i overdraft kredit odobrenih u poslovnim bankama.

U korištenju su 4 revolving kredita odobrena u vrijednosti od 950.000 KM, sa ostatkom duga od 750.000 KM; i 1 overdraft kredit odobren u vrijednosti od 200.000 KM, sa ostatkom duga od 73.840 KM.

Plaćeni sudski troškovi (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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine	
		1	2	3	
0	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	12,470,655	11,823,271	
1	033	Ukupna sredstva	12,139,540	11,220,654	
2	034	Vanbilansna evidencija	331,115	602,617	

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	31.12.2025.godine	31.12.2024.godine	
		1	2	3	
0	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	9,905,206	9,084,278	
1	105	Uzeti krediti	3,400,060	1,565,243	
1.1.		Kredit u finansijskih institucija - IRB	1,304,878	1,241,237	
1.2.		Kredit u finansijskim institucijama - poslovne banke	1,993,737	251,043	
1.3.		Obaveze za kamtu kreditima od finansijskih institucija	10,047	10,047	
1.4.		Razgraničenja obaveza za obračunatu nedospjelu kamatu	91,333	62,917	
1.5.		naknade i provizije	64	0	
2	107	Izdati dlužnički instrumenti	2,380,146	4,003,937	
2.1.		Emitovane HOV - obveznice (III emisija)	404,938	912,914	
2.2.		Emitovane HOV - obveznice (IV emisija)	940,744	1,591,023	
2.3.		Emitovane HOV - obveznice (V emisija)	1,034,465	1,500,000	
3	108	Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	4,125,000	3,524,771	
3.1.		Pozajmice od fizičkih lica	2,125,000	1,250,000	
3.2.		Pozajmice od pravnih lica	2,000,000	2,270,000	
3.2.		Kamata po osnovu kratkoročnih pozajmica	0	215	
3.4.		Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	0	4,556	

Uzeti krediti od finansijskih institucija se odnose na dugoročne kredite, revolving i overdraft kredita odobrene u tri poslovne banke Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka, Atos banka ad Banja Luka i Naša banka ad Banja Luka i kreditna sredstva iz fondova IRBRS-a namjenskog karaktera, koja su odobravana po pravilima IRBRS-a.

Odobreno je 10 kredita vrijednosti 2.600.000 KM sa ostatkom duga na 31.12.2025. godine od 1.993.737 KM čiju strukturu čine: 5 dugoročnih kredita odobrenih u vrijednosti od 1.350.000 KM, sa ostatkom duga od 1.169.897 KM; 4 revolving kredita odobrena u vrijednosti od 950.000 KM, sa ostatkom duga od 750.000 KM; i 1 overdraft kredit odobren u vrijednosti od 200.000 KM, sa ostatkom duga od 73.840 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 31.12.2025. 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 vrijednosti 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) aktivna u period 28.12.2024. do 28.12.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 46.315,65 KM.

Ostale finansijske obaveze sastoje se od pozajmica pribavljenih od pravnih i fizičkih lica u vrijednosti od 4.125.000 KM sa ugovorenim rokom dospeljeća do 12 mjeseci.

AOP 110 – Obaveze za porez na dobit

AOP 110 OBAVEZE ZAPOREZ NA DOBIT			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	110	Obaveze za porez na dobit	7,325	23,238
1	110	Obaveze za porez na dobit	7,325	23,238

Obaveze za porez na dobit 7.325 KM (RS 6.258 KM i BD 1.067 KM) predstavlja razliku između obračunatog poreza na dobit za 2025. godinu od 65,645 KM (RS 44.418 KM i BD 21.227 KM) i uplaćene akontacije poreza na dobit u toku 205. godine od 58.320 KM (RS 38.160 KM i BD 20.160 KM)

AOP 116 – Ostale obaveze

OSTALE OBAVEZE			(U KM)	
AOP	Pokazatelji poslovanja		31.12.2025.godine	30.09.2024.godine
	1		2	3
116	Ostale obaveze		593,259	546,276
	Obaveze po osnovu zarada i naknada		0	72
	Obaveze prema dobavljačima		4,953	2,865
	Obaveze po osnovu primljenih avansa		18	0
	Obaveza za platne kartice		77	0
	Obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita		332,012	337,806
	Obaveze za poreze i doprinose		1,127	968
	Pasivna vremenska razgraničenja		255,072	204,565

Ostale obaveze čine sledeći pokazatelji: obaveze prema dobavljačima (4.953 KM); avansi za otplatu kredita koje su korisnici kredita ulatili prije rok dospeljeća (332.012 KM); obaveze za poreze i doprinose (1.127 KM) odnose se na naknade za šume RS (7501 KM), naknade za šume BD (56 KM) i naknada za protivpožarnu zaštitu (321 KM); PVR-pasivna vremenska razgraničenja (255.072 KM) odnose se na razgraničene unaprijed naplaćene kamate (92.493 KM) i razgraničene unaprijed naplaćene naknade (162.579 KM).

AOP 117 – Ukupne obaveze

AOP 117 AOP 117 UKUPNE OBAVEZE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	10,505,790	9,653,792
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	9,905,206	9,084,278
2	110	Obaveze za porez na dobit	7,325	23,238
3	116	Ostale obaveze	593,259	546,276

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	31.12.2025. godine		31.12.2024. 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 31.12.2025.godine	Stanje 31.12.2024.godine	
139	UKUPAN KAPITAL:	1,633,750	1,566,862	
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	77,955	52,226	
131	Dobit	555,735	514,576	
132	Dobit tekuće godine	555,735	514,576	
123	Neraspoređena dobit ranijih godina	0	0	
134	Gubitak	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	31.12.2025.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
0	140	Ukupne obaveze i kapital (1+2)	12,139,540	11,220,654	
1	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	10,505,790	9,653,792	
2	139	Ukupan kapital	1,633,750	1,566,862	

Ukupne obaveze i kapital ili bilansna pasiva predstavlja iznos od 12.139.540 KM.

AOP 141 – Vanbilansna evidencija

AOP 141 VANBILANSNA EVIDENCIJA					(U KM)
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
0	141	Vanbilansna evidencija	331,115	602,617	
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving I overdraft)	326,159	600,000	
2		Plaćeni sudski troškovi	4,956	2,617	

Vanbilans se sastoji od neiskorištenih kreditnih sredstava i plaćenih sudskih troškova. Neiskorištena kreditna sredstva (326.159 KM) se odnose na odoberna a nepovučena sredstva iz revolving kredita i overdraft kredit.

U korištenju su 4 revolving kredita odobrena u vrijednosti od 950.000 KM, sa ostatkom duga od 750.000 KM; i 1 overdraft kredit odobren u vrijednosti od 200.000 KM, sa ostatkom duga od 73.840 KM.

Plaćeni sudski troškovi (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 142 – Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija

AOP 142 UKUPNE OBAVEZE KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA				(U KM)
R.Br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2025.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	142	Ukupne obaveze i kapital i vanbilansna evidencija(1+2+3)	12,460,655	11,823,271
1	140	Ukupne obaveze i kapital	12,129,540	11,220,654
2	141	Vanbilansna evidencija	331,115	602,617

IV OSTALE INFORMACIJE

1. Transakcije sa povezanim licima

Povezana lica sa Društvom su osnivači i članovi Upravnog odbora i sa njima povezana pravna i fizička lica. U izvještajnom periodu obim transakcije sa povezanim licima je naveden u narednoj tabeli:

R.Br.	Naziv pokazatelja	Transakcije sa povezanim licima po osnovu pozajmica uzetih od pravih lica			Transakcije sa dobavljačima povezanim licima
		Pravna lica - akcionari Društva i sa njima povezana lica	Fizička lica -akcionari Društva i sa njima povezana lica	Fizička lica -članovi organa upravljanja i sanjima povezana lica	
1	Početno stanje na dan 01.01.2025. g.	1,270,000.00	200,000.00	480,000.00	0.00
2	Dugovni promet za period 01.01. - 31.12.2025. g.	1,270,000.00	370,000.00	480,000.00	14,040.00
3	Potražni promet za period 01.01. - 31.12.2025. g.	800,000.00	780,000.00	930,000.00	14,040.00
4	Saldo potraživanja / obaveza na dan 31.12.2025. g.	800,000.00	610,000.00	930,000.00	0.00

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“

2. Eksternalizacija

Društvo je u 2025. godini 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.

3. 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.

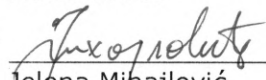
4. Drugi finansijski izvještaji

→ *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. i za 2025. godinu.

→ *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. godini i 2025. godini.

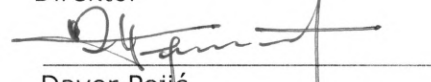
Izvještaj o stanju vanbilansna sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl. glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 5., odražava stanje vanbilansne evidencije u 202. godinu i 2025. godine.

Računovođa


Jelena Mihajlović



Direktor


Davor Pejić