



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.  
BIJELJINA

**NOTE - Napomene uz finansijski izvještaj  
za period od 01.01.2024. do 30.09.2024. godine**

**Bijeljina, oktobar 2024. godine**

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

# I FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

## BILANS STANJA na dan 30.09.2024.godine

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	Napomena	30.09.2024.godine	31.12.2023.godine
1		2	3	4	5
<b>I</b>		<b>BILANSNA AKTIVA</b>			
1	001	Gotovina	18	259,398	336,080
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	9,848,691	8,006,548
4.1	017	Dati krediti		9,848,691	8,006,548
5	021	Unaprijed plaćen porez na dobit	18	26,190	0
6	023	Nekretnine postrojenja i oprema	18	53,322	33,749
7	026	Nematerijalna sredstva	19	17,318	4,134
8	032	Ostala sredstva i potraživanja	19	4,414	2,844
9	033	Ukupna sredstva	19	10,209,333	8,383,355
10	034	Vanbilansna evidencija	19	349,094	1,537
11	035	Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija	20	10,558,427	8,384,892
<b>II</b>		<b>BILANSNA PASIVA</b>			
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	20	8,263,317	6,634,659
1.1	105	Uzeti krediti		1,891,282	1,692,030
1.2	107	Izdani dužnički instrumenti		2,781,088	1,747,629
1.3	108	Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj		3,590,947	3,195,000
2	110	Obaveze za porez na dobit	21	0	13,126
3	116	Ostale obaveze	21	464,418	342,504
4	117	Ukupne obaveze	21	8,727,735	6,990,289
5	118	Akcijski kapital	22	1,000,060	1,000,060
6	123	Rezerve (zakonske/statutarne)		52,226	34,290
7	131	Dobit		429,312	358,716
8	139	Ukupan Kapital	22	1,481,598	1,393,066
9	140	Ukupne obaveze i kapital	22	10,209,333	8,383,355
10	141	Vanbilansna evidencija	22	349,094	1,537
11	142	Ukupne obaveze, kapital i vanbilansna evidencija	22	10,558,427	8,384,892

## BILANS USPJEHA za period 01.01.2024. do 30.09.2024.godine

R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	Napomena	30.09.2024.godine	30.09.2023.godine
1		2	3	4	5
		<b>Prihodi i rashodi kamata</b>			
1	201	Prihodi od kamata sl. prihodi po efektivnoj kamat. stopi	14	1,006,943	725,577
2	205	Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	15	271,665	161,731
3	208	Neto prihod / (rashod) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	15	735,278	563,846
4	209	Prihodi od naknada i provizija	15	134,501	112,986
5	210	Rashodi od naknada i provizija	15	45,782	37,568
6	211	Neto prihod / (rashod) od naknada i provizija	15	88,719	75,418
7	212	Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	16	-10,649	-43,150
8	243	Ostali prihodi	16	4,640	5,734
9	244	Troškovi zaposlenih	16	293,481	263,411
10	245	Troškovi amortizacije	17	7,344	7,016
11	246	Ostali troškovi i rashodi	17	87,851	68,718
12	249	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	17	429,312	262,703

**BILANS TOKOVA GOTOVINE  
na 30.09.2024. godine**

R.br.	Pozicija	Ozn.	za	AOP	Napo mena	Oznaka (+) (-)	30.09.2024. godine	30.09.2023
<b>1</b>	<b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>							
1.1.	Prilivi od kamata I sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	1		(+)	1,016,885	741,587
1.2.	Odlivi od kamata I sličnih rashoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	2		(-)	-322,776	-149,687
1.3.	Prilivi od naknada I provizija	3	0	3		(+)	153,905	110,900
1.4.	Odlivi od naknada I provizija	3	0	4		(-)	-8,743	-6,049
1.7	Priliv od naplate prethodno otplaćenih potraživanja za date kredite I kamate	3	0	7		(+)	0	0
1.8	Odliv po osnovu plaćanja zaposlenim	3	0	8		(-)	-294,075	-265,213
1.9.	Odliv po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	3	0	9		(-)	-125,507	-106,417
1.10	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0		(+)	86,848	88,825
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1		(-)	-7,996	-7,223
1.12.	Plaćeni porezi na dobit	3	1	2		(-)	-39,315	-38,365
1.13	Tokovi gotovine iz poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima I poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3		(+) (-)	459,227	368,357
1.16.	Neto (povećanje)/ smanjenje kredita I potraživanja od klijenata	3	1	6		(+) (-)	-1,817,141	-1,979,027
1.17.	Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	3	1	7		(+) (-)		
1.18.	Neto (povećanje) smanje ostalih sredstava I potraživanja	3	1	8		(+) (-)		
1.21.	Neto povećanje (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortiz. trošku	3	2	1		(+) (-)		0
<b>A</b>	<b>Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>4</b>		<b>(+) (-)</b>	<b>-1,357,915</b>	<b>-1,610,669</b>
<b>2</b>	<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>							
2.7.	Sticanje nekretnina postrojenja I opreme	3	3	1		(-)	-26,214	-24,916
2.8.	Priliv od otuđenja nekretnina postrojenja I opreme	3	3	2		(+)		0
2.11.	Sticanje nematerijalnih sredstava	3	3	5		(-)	-13,888	-4,687
2.12.	Priliv od otuđenja nematerijalnih sredstava	3	3	6		(+)		0
2.20.	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	4	4		(+)		0
2.21.	Ostali odlivi iz aktivnosti Investiranja	3	4	5		(-)		0
<b>B</b>	<b>Neto tog gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>6</b>		<b>(+) (-)</b>	<b>-40,102</b>	<b>-29,603</b>
<b>3</b>	<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>							
3.1.	Priliv od izdavanja običnih akcija/ uplate vlasničkih udjela	3	4	7		(+)		0
3.2.	Priliv od izdavanja povlaštenih akcija	3	4	8		(+)		0
3.3.	Otkup sopstvenih akcija	3	4	9		(-)		0
3.4.	Priliv od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	3	5	0		(+)		0
3.5.	Isplaćena dividenda	3	5	1		(-)	-340,780	0
3.6.	Priliv od kredita od banaka	3	5	2		(+)	689,945	668,199
3.7.	Otplate glavnice kredita od banaka	3	5	3		(-)	-456,288	-362,273
3.8.	Priliv od kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	4		(+)	0	0
3.9.	Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	3	5	5		(-)	0	0
3.10.	Priliv od subordiniranih kredita	3	5	6		(+)	0	0
3.11.	Otplata glavnice subordiniranih kredita	3	5	7		(-)	0	0
3.12.	Otlata glavnice po lizingu	3	5	8		(-)	0	0
3.13.	Priliv po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3	5	9		(+)	2,000,000	1,500,000
3.14.	Odliv po osnovu otpplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0		(-)	-966,542	-577,078
3.15.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1		(+)	4,900,000	3,935,000
3.16.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2		(-)	-4,505,000	-2,700,000
<b>B</b>	<b>Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>3</b>		<b>(+) (-)</b>	<b>1,321,335</b>	<b>2,463,848</b>
<b>4</b>	<b>NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>4</b>		<b>(+) (-)</b>	<b>-76,682</b>	<b>823,576</b>
<b>5</b>	<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>5</b>		<b>(+) (-)</b>	<b>336,080</b>	<b>203,075</b>
<b>6</b>	<b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVA</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>6</b>		<b>(+) (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7</b>	<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>1</b>		<b>(+) (-)</b>	<b>259,398</b>	<b>1,026,651</b>

**IZVJESTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU**  
za period koji se završava 30.09.2024. godine

Vrsta promjene na kapitalu	AOP	Napomena	Akcijski kapital - Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve nekretnina postrojenja i opreme	Revalorizacijske rezerve finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3+4+5+6+7+8±)	Udjeli koji nemaju kontrolu (manjinski interesi)	UKUPAN KAPITAL (10+11)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Stanje na dan 31.12.2022. godine	901		1,000,060	0	22,965	0	0	0	226,496	1,249,521	0	1,249,521
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekti ispravke grešaka	903		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023 godine (901± 902 ±903)</b>	904		1,000,060	0	22,965	0	0	0	226,496	1,249,521	0	1,249,521
5. Dobit/gubitak za godinu	905		0	0	0	0	0	0	358,716	358,716	0	358,716
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>7. Ukupan dobitak/(gubitak)(± 905 ±906)</b>	907		0	0	0	0	0	0	358,716	358,716	0	358,716
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	215,171	215,171	0	215,171
11. Drugi oblici raspodjele dobiti I pokriće gubitka	911		0	0	11,325	0	0	0	-11,325	0	0	0
12. Ostale promjene	912		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>13. Stanje na dan 31.12.2023. godine (904±907±908-909-910±911±912)</b>	913		1,000,060	0	34,290	0	0	0	358,716	1,393,066	0	1,393,066
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Efekti ispravke grešaka	915		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2024, godine (913±914±915)</b>	916		1,000,060	0	34	0	0	0	358,716	1,393,066	0	1,393,066
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917		0	0	0	0	0	0	429,312	429,312	0	429,312
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>19. Ukupan dobitak/(gubitak)(± 917 ±918)</b>	919		0	0	0	0	0	0	429,312	429,312	0	429,312
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 obliciscicanja kapitala	921		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22. Objavljene dividende	922		0	0	0	0	0	0	340,780	340,780	0	340,780
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923		0	0	17,936	0	0	0	-17,936	0	0	0
24. Ostale promjene	924		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>25. Stanje na dan 30.09.2024. godine (915±916±917±918±919 ±920-921+922)</b>	925	22	1,000,060	0	52,226	0	0	0	429,312	1,481,598	0	1,481,598

## VANBILANSNA EVIDENCIJA na dan 30.09.2024. 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	Prethodna godina neto iznos vanbilansne
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	20	348,232	0	348,232	0	0	0
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	862	0	862	1,537	0	1,537
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	<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>349,094</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,537</b>	<b>0</b>	<b>1,537</b>

## II ZABILJEŠKE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ

### 1. OPŠTI PODACI

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

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

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

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

Na 30.09.2024. 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 četiri (4) poslovne jedinice odnosno filijale. Društvo zapošljava deset (10) radnika.

## **Organi Društva**

Prema Statutu Društva organi Društva su:

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

Članovi Upravnog odbora Društva čine:

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

Članovi Odbora za reviziju Društva čine:

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

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

Kao osnov za izradu obračuna za period 01.01. do 30.09.2024. 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 2023. godinu izvršila je nezavisna revizorska kuća „EF revizor“ d.o.o. Banja Luka.

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

### **Izjava o usaglašenosti**

Priloženi izvještaji predstavljaju pojedinačne finansijske izvještaje Društva koji prikazuju poslovanje za devet mjeseci poslovne 2024. godine, odnosno za period 01.01.2024 do 30.09.2024. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

### **Osnove za prezentaciju**

Finansijski izvještaji sastavljen na dan 30.09.2024. godine sadrže uporedne podatke koji se odnose na revidirane finansijske izvještaje za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2023. 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 usklađen sa Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

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

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

### **Načelo stalnosti poslovanja**

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

## **3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

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

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

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

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

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

#### **Finansijski instrumenti**

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

- ✓ Finansijska imovina se drži u okviru poslovnog modela radi naplate ugovorenih tokova gotovine.

- ✓ Uslovi ugovora imovine na naznačene datume uzrokuju tokove gotovine koji su isključivo otplata glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

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

→ *Gotovina i ekvivalenti gotovine*

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

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

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

→ *Kredit*

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

Ukoliko postoji vjerovatnoća da Društvo neće naplatiti sve dospjele iznose potraživanja (glavnicu i kamatu) u skladu sa uslovima iz ugovora o kreditu, po potraživanjima ili ulaganjima koja se drže do dospijeca i koja su iskazana po amortizovanoj vrijednosti, vrši se obezvrjeđenje (formiranjem RR i izdvajanjem IV) koje ima za rezultat gubitak.

→ *Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka*

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

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

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

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

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

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

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

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

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluke suda, 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 djelatnosti 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 Društvo 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:

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

U toku izvještajnog perioda nisu mjenjane stope amortizacije.

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

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

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

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

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

→ *Aktivna vremenska razgraničenja (AVR)*

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

## **Finansijske obaveze**

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

Financijske obaveze obuhvataju dugoročne i kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze. Na dan izvještaja o financijskom položaju u ovu kategoriju financijskih instrumenata spadaju obaveze po pozajmicama, po kreditima, po osnovu emitovanih obveznica, obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze iz poslovanja.

Financijske obaveze se inicijalno priznaju u iznosu primljenih sredstava. Nakon početnog priznavanja financijske 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. Financijske obaveze su iskazane po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem efektivne kamtne stiope. Obaveze po osnovu kamata na financijske obaveze se evidentiraju na tere financijskog rashoda u periodu na koji se odnose i prikazuju u okviru ostalih kratkoročnih obaveza.

→ *Uslovi za priznavanje*

Uslovi za priznavanje su:

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

→ *Kratkoročne i dugoročne financijske obaveze*

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

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

Kratkoročne obaveze su obaveze (pozajmice, kratkoročni krediti i ostale kratkoročne financijske 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 osiguranjei ostale u skladu sa Zakonom), koji se obračunavaju primjenom spcifičnih, zakonom propisanih stopa. Ovi doprinosi knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

## **Prestanak priznavanja financijskih instrumenata**

→ *Financijska imovina*

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

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

Prenos finasijske imovine se vrši samo kada:

- ✓ Društvo prenese ugovorena prava na primanje tokova gotovine od financijskih sredstava ; ili

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

→ *Finansijske obaveze*

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

## **Sopstveni kapital**

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

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

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

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

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

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

### **Prihodi i rashodi**

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

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

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

→ *Prihodi i rashodi od kamata*

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

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

→ *Prihodi i rashodi po osnovu naknada*

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

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

Ostali prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija utvrđuju se u trenutku dospijea za naplatu, odnosno u trenutku izvršenja usluge. U bilansu uspjeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno izvršenja određene usluge odnosno dospijea 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, namjenjena finansiranju raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi knjiže se i prikazuju u okviru ostalih poslovnih rashoda.

### III POKAZATELJI POSLOVANJA

#### 1. BILANS USPJEHA

##### PRIHODI I RASHODI

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

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

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

##### Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	563,846	735,278	
2	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij	75,418	88,719	
3		<b>Dobitak/gubitak iz poslova finansiranja</b>	<b>639,264</b>	<b>823,997</b>	

Ostvarena dobit iz poslova finansiranja (823.997 KM) hronološki prati pozicije Bilansa uspjeha sa strukturom prikazanom u narednim tabelama:

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

AOP 201 - PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
0	201	<b>Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi</b>	<b>725,577</b>	<b>1,006,943</b>	
1.	202	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	725,577	1,006,943	
1.1.		Prihodi od redovnih kamata iz sredstava društva	707,034	980,363	
1.2.		Prihodi od zatezних kamata iz sredstava društva	2,810	3,646	
1.3		Prihodi od kamata po kreditima plasiranim iz kreditnih linija	15,709	22,855	
1.4.		Prihodi od zatezne kamate po kreditima plasiranim iz kred. Linija	24	80	

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

AOP 205 - RIHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
1			2	3
0	205	<b>Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi</b>	<b>161,731</b>	<b>271,665</b>
1.	206	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	161,731	271,665
1.1.		Rashodi kamata po uzetim pozajmicama od fizičkih i pravnih lica	119,792	137,317
1.2.		Rashodi kamata po emitovanim HOV -obveznice	40,464	129,595
1.3		Rashodi kamata po kreditima od banaka	1,468	4,729
1.4		Rashodi zateznih kamata	8	25

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

AOP 208 - NETO PRIHODI/ (RASHODI) OD KAMATA I SL. PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
1			2	3
0	208	<b>Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi</b>	<b>563,846</b>	<b>735,278</b>
1.	201	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi po amortizovanoj vrijednosti	725,577	1,006,943
2.	205	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	-161,731	-271,665

## AOP 209 – Prihod od naknada i provizija

AOP 209 - PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
1			2	3
0	209	<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>112,986</b>	<b>134,501</b>
1.		Prihodi od naknada kreditne aktivnosti	103,400	124,857
2.		Prihodi od naknada poslovno tehničke saradnje (PTS)	9,586	9,644
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	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
1			2	3
0	210	<b>Rashodi od naknada i provizija</b>	<b>37,568</b>	<b>45,782</b>
1.		Naknade prema institucijama (ABRS, CB BIH-CRK, CR HOV CR-zaloga)	23,020	27,039
2.		Naknade za brokerske usluge	8,500	10,000
3.		Naknade za usluge platnog prometa	5,795	5,783
4.		Naknade za kreditna zaduženja	254	2,960

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

AOP 211 - NETO PRIHODI/ (RASHODI) OD NAKNADA I PROVIZIJA (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
1			2	3
0	211	<b>Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij (209-210)</b>	<b>75,418</b>	<b>88,719</b>
1.	209	Prihodi od naknada i provizija	112,986	134,501
2.	210	Rashodi od naknada i provizija	-37,568	-45,782

## Operativni prihodi i rashodi i ostali prihodi i rashodi

OPERATIVNI I OSTALI PRIHODI I RASHODI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
1	212	Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-43,151	-10,649
2	243	Ostali prihodi	5,734	4,640
3	244	Troškovi zaposlenih	-263,411	-293,481
4	245	Troškovi amortizacije	-7,016	-7,344
5	246	Ostali troškovi i rashodi	-68,718	-87,851
<b>6</b>		<b>Dobitak/gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja</b>	<b>-376,562</b>	<b>-394,685</b>

Ostvareni gubitak iz operativnog i ostalog poslovanja (-394.685 KM) prikazana je hronološki, prateći pozicije Bilansa uspjeha, u narednim tabelama:

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

AOP 212 - OBEZVRJEĐENJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA I REZERVISANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
<b>0</b>	<b>212</b>	<b>Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)</b>	<b>-43,150</b>	<b>-10,649</b>
1.		Rahodi indirektnog otpisa plasmana u toku godine	-120,936	-34,518
2.		Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana u toku godine	77,786	23,869

Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja-neto kreditni gubitak (-10.649 KM), u izvještajnoj godini povećan je dodatnim izdvajanjima ispravki vrijednosti/formiranjem regulatornih rezervi na portfolio kredita.

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

AOP 243 - OSTALI PRIHODI			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
<b>0</b>	<b>243</b>	<b>Ostali prihodi</b>	<b>5,734</b>	<b>4,640</b>
1		Prihodi ranijih godina	5,000	0
2		Ostali prihodi operativnog poslovanja	477	3,195
3		Ostali prihodi	257	1,445

U ostale prihode (4.640 KM) ulaze: prihodi ranijih godina - oprihodovana više obračunata pasivna kamata, ostali prihodi iz operativnog poslovanja – napl. otpisana potreživanja sitna salda i ostali prihodi.

### **AOP 244 – Troškovi zaposlenih**

AOP 244 - TROŠKOVI ZAPOSLENIH			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
<b>0</b>	<b>244</b>	<b>Troškovi zaposlenih</b>	<b>263,411</b>	<b>293,481</b>
1		Troškovi zaposlenih	263,411	293,481

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

## AOP 245 – Troškovi amortizacije

AOP 245 - TROŠKOVI AMORTIZACIJE			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	245	<b>Troškovi amortizacije</b>	<b>7,016</b>	<b>7,344</b>
1		Amortizacija materijalne imovine (automobili, IT oprema, namještaj, uređaji za grejanje i hlađenje)	6,697	6,641
2		Amortizacija nematerijalne imovine (softver)	319	703

## AOP 246 – Ostali troškovi i rashodi

AOP 246 - OSTALI TROŠKOVI I RASHODI			U KM	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	246	<b>Ostali troškovi i rashodi</b>	<b>68,718</b>	<b>87,851</b>
1		Troškovi materijala i energije	10,853	14,645
2		Troškovi proizvodnih usluga	43,757	54,277
3		Nematerijalni troškovi	7,658	8,631
4		Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	5,626	4,615
5		Ostali troškovi	823	5,684

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

## Dobit

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

AOP 249 - DOBITIZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	30.09.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	249	<b>Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (bruto)</b>	<b>262,703</b>	<b>429,312</b>
1	208	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamtnoj stopi	563,846	735,278
2	211	Neto prihodi/ (rashodi) od naknada i provizij	75,418	88,719
3	212	Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (neto kreditni gubici)	-43,150	-10,649
4	243	Ostali prihodi	5,734	4,640
5	244	Troškovi zaposlenih	-263,411	-293,481
6	245	Troškovi amortizacije	-7,016	-7,344
7	246	Ostali troškovi i rashodi	-68,718	-87,851

Iskazana dobit redovnog poslovanja u iznosu od 429.312 KM je dobit prije poreza (bruto dobit).

## 2. BILANS STANJA

### Aktiva – finansijska sredstva

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

### AOP 001 – Gotovina i gotovinski ekvivalenti

AOP 001 GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	336,080	259,398
1	002	Gotovina	336,080	259,398
1.1.		Gotovina na žiro-računu u domaćoj valuti	335,989	259,292
1.2.		Gotovina na žiro-računu u stranoj valuti	61	61
1.3.		Gotovina u blagajni	30	45

Gotovina Društva u iznosu od 259398 KM se nalazi na žiro-računima kod tri poslovne banke (Naša Banka ad Banja Luka, Atos Banka ad Banja Luka i Banka Poštanska Štedionica ad Banja Luka), preko kojih obavlja platni promet.

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

### AOP 013 – Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti

AOP 013 FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	013	Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8,006,548	9,848,691
1	017	Dati krediti	8,006,548	9,848,691
1.1.		Potraživanja za kamate i naknade u domaćoj valuti	39,161	44,446
1.2.		Potrživanje za kamate i naknade u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	0	0
1.3		Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	1,472,036	2,233,553
1.4.		Dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od rizika	6,524,799	7,538,135
1.5.		Dospjeli kratkoročni krediti u domaćoj valuti	32,694	42,371
1.6.		Dospjeli dugoročni krediti u domaćoj valuti sa zaštitom od	134,085	166,697
1.7		IV kamata i naknada u domaćoj valuti	-30,883	-33,332
1.8		IV kratkoročnih kredita u domaćoj valuti	-33,017	-38,969
1.9		IV dugoročnih kredita u domaćoj valuti sa zaštitom od rizik	-172,070	-174,317

Finansijska sredstva u neto vrijednosti od 9.848.691 KM satojie se od bruto potraživanja za kamate i naknade na odobrene kredite (44.446 KM), bruto potraživanja za kredite- kratkoročne, dugoročne, dospjele kratkoročne i dospjele dugoročne kredite (9.980.756 KM), ispravki vrijednosti za kreditne rizike (-213.286 KM), ispravki vrijednosti dospjelih kamata (-33.332 KM) razgraničenih potraživanja (AVR) za obračunatu nedospjelu kamatu (70.108 KM) – na mjesečnom nivou razgraničena, obračunata i ukalkulisana aktivna kamata na kredite sa anuitetima za naplatu dužim od mjesec dana (kvartalni/polugodišnji/godišnji).

### AOP 021 – Unaprijed plaćena porez na dobit

AOP 021 UNAPRIJED PLAĆENI POREZ NA DOBIT (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2024.godine	30.09.2025.godine
		1	2	3
0	021	Unaprijed plaćeni porez na dobit	0	26,190
1		Potraživanja po osnovu akontacije porez na dobit	0	18,990
2		Potraživanja po osnovu akontacije porez na dobit-Brčko distrikt	0	7,200

### AOP 023 – Nekretnine, postrojenja i oprema

AOP 023 NEKRETNINE POSTROJENJA I OPREMA (U KM)				
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	023	Nekretnine postrojenja oprema	33,749	53,322
1		Oprema (auta, računari, namještaj...)	78,152	104,366
2		IV opreme (amortizacija)	-44,403	-51,044

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	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	026	<b>Nematerijalna sredstva</b>	<b>4,134</b>	<b>17,318</b>
1		Softver	19,747	19,747
2		IV sotvera (amortizacija)	-15,613	-16,316
3		Nematerijalna sredstva u priprei-softver	0	13,888

Nematerijalna sredstva čine zakupljeni aplikativni softver za mikrokreditne organizacije, aplikativni softver za obračun plataka i aplikativni softver u pripremi na čijoj se imlementaciji aktivno radi.

### AOP 032 – Ostala sredstva i potraživanja

AOP 032 OSTALA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	032	<b>Ostala sredstva i potraživanja</b>	<b>2,844</b>	<b>4,414</b>
1		Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	5	5
2		Potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima	1,533	1,421
3		Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	3	563
4		Potraživanja u obračunu	53	0
5		Razgraničeni troškovi	0	1,350
5		Zalihe materijala	1,250	1,075
6		Sredstva stečensnaplatom potraživanja namjenjena prodaji	0	0
7		Sitan inventar u upotrebi	1,864	2,618
8		IV sitnog inventara u upotrebi	-1,864	-2,618

### AOP 033 – Ukupna sredstva

AOP 033 UKUPNA SREDSTVA			(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	033	<b>Ukupna sredstva</b>	<b>8,383,355</b>	<b>10,209,333</b>
1	001	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	336,080	259,398
2	013	Finansijsk sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8,006,548	9,848,691
3	021	Unaprijed plaćena porez na dobit (akontacija)	0	26,190
4	023	Nekretnine postrojenja oprema	33,749	53,322
5	026	Nematerijalna sredstva	4,134	17,318
6	032	Ostala sredstva i potraživanja	2,844	4,414

Bilansna aktiva ili ukupna sredstva Društva iznose 10.209.333 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	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
0	034	<b>Vanbilansna evidencija</b>	<b>1,537</b>	<b>349,094</b>
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving I overdraft)	0	348,232

Vanbilans se sastoji od neiskorištenih kreditnih sredstava i plaćenih sudskih troškova. Neiskorištena kreditna sredstva u vrijednosti 348.232 KM se odnose na dio odobrenih a nepovučenih kredita od poslovnih banaka (overdraft i revolving). Plaćeni sudski troškovi u vrijednosti od 862 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	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
<b>0</b>	<b>035</b>	<b>Ukupna sredstva i vanbilansna evidencija</b>	<b>8,384,892</b>	<b>10,558,427</b>
1	033	Ukupna sredstva	8,383,355	10,209,333
2	034	Vanbilansna evidencija	1,537	349,094

## 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	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine
		1	2	3
<b>0</b>	<b>102</b>	<b>Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)</b>	<b>6,634,659</b>	<b>8,263,317</b>
<b>1</b>	<b>105</b>	<b>Uzeti krediti</b>	<b>1,692,030</b>	<b>1,891,282</b>
1.1.		Kredit u finansijskih institucija - IRB	1,393,008	1,349,469
1.2.		Kredit u finansijskim institucijama - poslovne banke	200,000	477,195
1.3.		Obaveze za kamtu kreditima od finansijskih institucija	64	346
1.4.		Razgraničena obaveza za obračunatu nedospjelu kamatu	98,958	64,271
<b>2</b>	<b>107</b>	<b>Izdati dlužnički instrumenti</b>	<b>1,747,629</b>	<b>2,781,088</b>
2.1.		Emitovane HOV - obveznice (II emisija)	360,984	0
2.2.		Emitovane HOV - obveznice (III emisija)	1,386,645	1,034,464
2.3.		Emitovane HOV - obveznice (IV emisija)	0	1,746,623
<b>3</b>	<b>108</b>	<b>Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti</b>	<b>3,195,000</b>	<b>3,590,947</b>
3.1.		Pozajmice od fizičkih lica	1,095,000	1,090,000
3.2.		Pozajmice od pravnih lica	2,100,000	2,500,000
3.2.		Kamata po osnovu kratkoročnih pozajmica	0	0
3.4.		Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	0	947

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

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

Na 30.09.2024. godine aktivne su dvije emisije obveznica: II-emisija obveznica (EO3) aktivna u periodu 11.09.2023.do 13.09.2026. godine sa mjesečnim anuitetom u vrijednostii od 46.315,65 KM; i IV-emisija obveznica (EO4) aktivna u periodu 17.04.2024. do 17.04.2027. godine sa mjesečnim anuitetom od 61.754,19 KM.

## AOP 110 – Obaveze za porez na dobit

AOP 110 OBAVEZE ZA POREZ NA DOBIT				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
0	110	<b>Obaveze za porez na dobit</b>	<b>13,126</b>	<b>0</b>	
1	110	Obaveze za porez na dobit	13,126	0	

## AOP 116 – Ostale obaveze

AOP 116 OSTALE OBAVEZE				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
0	116	<b>Ostale obaveze</b>	<b>342,504</b>	<b>464,418</b>	
1		Obaveze po osnovu zarada i naknada	94	85	
2		Obaveze prema dobavljačima	2,034	2,225	
3		Obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita	183,538	255,106	
4		Obaveze za poreze i doprinose	753	0	
5		Pasivna vremenska razgraničenja	156,085	207,003	

Ostale obaveze se sastoje od: dobavljača; obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita (od strane korisnika kredita prije rok dospijeca uplacene obaveze po kreditima); PVR-pasivna vremenska razgranicenja (razgranicene unaprijed uplacene kamate i naknade ).

## AOP 117 – Ukupne obaveze

AOP 117 AOP 117 UKUPNE OBAVEZE				(U KM)	
R.br.	AOP	Pokazatelji poslovanja	31.12.2023.godine	30.09.2024.godine	
		1	2	3	
0	117	<b>Ukupne obaveze (1+2+3)</b>	<b>6,990,289</b>	<b>8,727,735</b>	
1	102	Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (1+2+3)	6,634,659	8,263,317	
2	110	Obaveze za porez na dobit	13,126	0	
3	116	Ostale obaveze	342,504	464,418	

## AOP 118 – Akcijski kapital

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

AOP 118 AKCIJSKI KAPITAL				(U KM)		
R.br.	AOP	Naziv/ime i prezime	31.12.2023. godine		30.09.2024. godine	
			Kapital u KM	Učešće %	Kapital u KM	Učešće %
0	118	<b>AKCIJSKI KAPITAL</b>	<b>1,000,060</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,000,060</b>	<b>100.00%</b>
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 kapital 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

<b>KUPAN KAPITAL</b>				<b>(U KM)</b>
<b>AOP</b>	<b>Pokazatelji kapitala</b>	<b>Stanje 31.12.2023.godine</b>	<b>Stanje 30.09.2024.godine</b>	
<b>139</b>	<b>UKUPAN KAPITAL:</b>	<b>1,393,066</b>	<b>1,481,598</b>	
118	Akcijski kapital	1,000,060	1,000,060	
	Kapital pravnih lica	350,000	350,000	
	Kapital fizičkih lica	650,060	650,060	
123	Rezerve	34,290	52,226	
131	Dobit	358,716	429,312	
132	Dobit tekuće godine	358,716	429,312	
123	Neraspoređena dobit ranijih godina	0	0	
134	Gubitakiz	0	0	

U 2024. godini, vlasnicima kapitala, u skladu sa odlukom Skupštine Društva isplaćena je dividenda iz dobiti ostvarene u 2023. godini.

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

<b>AOP 140 UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL</b>					<b>(U KM)</b>
<b>R.br.</b>	<b>AOP</b>	<b>Pokazatelji poslovanja</b>	<b>31.12.2023.godine</b>	<b>30.09.2024.godine</b>	
		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	
<b>0</b>	<b>140</b>	<b>Ukupne obaveze i kapital (1+2)</b>	<b>8,383,355</b>	<b>10,209,333</b>	
1	117	Ukupne obaveze (1+2+3)	6,990,289	8,727,735	
2	139	Ukupan kapital	1,393,066	1,481,598	

Ukupne obaveze i kapital ili bilansna pasiva predstavlja iznos od 10.209.333 KM.

### **AOP 141 – Vanbilansna evidencija**

<b>AOP 141 VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>					<b>(U KM)</b>
<b>R.br.</b>	<b>AOP</b>	<b>Pokazatelji poslovanja</b>	<b>31.12.2023.godine</b>	<b>30.09.2024.godine</b>	
		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	
<b>0</b>	<b>141</b>	<b>Vanbilansna evidencija</b>	<b>1,537</b>	<b>349,094</b>	
1		Neiskorištena kreditna sredstva (revolving I overdraft)	0	348,232	
2		Plaćeni sudski troškovi	1,537	862	

Vanbilans se sastoji od neiskorištenih kreditnih sredstava i plaćenih sudskih troškova. Neiskorištena kreditna sredstva u vrijednosti 348.232 KM se odnose na dio odobrenih a nepovučenih kredita od poslovnih banaka (overdraft i revolving). Plaćeni sudski troškovi u vrijednosti od 862 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**

<b>AOP 142 UKUPNE OBAVEZE KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>					<b>(U KM)</b>
<b>R.br.</b>	<b>AOP</b>	<b>Pokazatelji poslovanja</b>	<b>31.12.2023.godine</b>	<b>30.09.2024.godine</b>	
		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	
<b>0</b>	<b>142</b>	<b>Ukupne obaveze i kapital i vanbilansna evidencija(1+2+3)</b>	<b>8,384,892</b>	<b>10,558,427</b>	
1	140	Ukupne obaveze i kapital	8,383,355	10,209,333	
2	141	Vanbilansna evidencija	1,537	349,094	

## **IV OSTALE INFORMACIJE**

### **1. Sudski postupci**

Društvo na 30.09.2024. godine nema sudskih sporova u kojima je tužena strana, dok na drugoj strani Društvo po osnovu naplate dospjelih kreditnih potraživanja od korisnika vodi 22 sudska spora u vrijednosti od 143.218 KM (što predstavlja 1,42% od ukupnog iznosa bruto kreditnih potraživanja na dan 30.09.2024. godine).

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

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

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

Stanje pozajmica od povezanih lica na izvještajni datum iznosi 2.220.000 KM. Plaćeni troškovi zakupa poslovnog prostora za 9 mjeseci iznose 8.249 KM.

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

### **3. Eksternalizacija**

Društvo je tri usluge povjerilo sljedećim eksternim saradnicima:

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

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

Do datuma objavljivanja 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 2023.godinu i za 9 mjeseci 2024. 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 u 2023. godinu i za 9 mjeseci 2024. godine.

*Izveštaj o stanju vanbilansna* sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl.glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 5., odražava stanje vanbilansne evidencije u 2023.godini. i za 9 mjeseci 2024. godine.

Računovođa

\_\_\_\_\_  
Jelena Mihajlović

Direktor

\_\_\_\_\_  
Davor Pejić