



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.  
BIJELJINA

**NOTE - Napomene uz godišnji finansijski izvještaj  
za poslovnu 2023. godinu**

**Bijeljina, februar 2023. godine**

## S A D R Ž A J:

→ Godišnji finansijski izvještaji za 2023. godinu .....	2 - 11
✓ Bilans stanja-aktiva.....	2
✓ Bilan stanja -pasiva.....	5
✓ Bilans uspjeha.....	8
✓ Izvještaj o promjenama na kapitalu.....	10
✓ Izvještaj o tokovima gotovine.....	11
→ Zabilješke uz godišnje finansijske izvještaje.....	12 - 27
I Opšte odredbe.....	12
II Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja i računovodstvene metode.....	13
III Računovodstvene politike.....	14
IV Pokazatelji poslovanja.....	20
V Politike i procedure sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.....	26
VI Externalizacija.....	27
VII Događaji nakon datuma izvještavanja.....	27
VIII Drugi finansijski izvještaji.....	27

**GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI**

**Bilans stanja -aktiva**  
na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001		336,080	203,076
000, 001, 002, 009 (dio), 050, 051, 052, 059 (dio)	1.1. Gotovina	002		336,080	203,076
004, 009 (dio), 010 (dio), 011, 019 (dio), 060 (dio), 061, 069 (dio)	1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003			
003, 009 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 053, 059 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190 (dio), 191 (dio), 199 (dio), 290 (dio), 299 (dio)	1.3. Ostali depoziti po viđenju	004			
	2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005			
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006			
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007			
016, 017, 025, 026, 066, 085, 120, 121, 130, 131, 140, 141, 142, 143, 184, 185, 194, 195, 199 (dio), 220, 221, 240, 242, 284, 294, 299 (dio)	2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008			
	3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	009			
127, 137, 227	3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010			
122, 123, 129 (dio), 132, 133, 139 (dio), 222, 223, 229 (dio)	3.2. Hartije od vrijednosti	011			
014, 015, 019 (dio), 023, 024, 029 (dio), 064, 069 (dio), 083, 089 (dio), 145, 146, 147, 148, 149, 181, 183, 189 (dio), 192, 193, 199 (dio), 245, 247, 249 (dio), 281, 289 (dio), 292, 299 (dio)	3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012			
	4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013		8,006,548	5,848,417
010 (dio), 019 (dio), 060 (dio), 069 (dio)	4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014			

## Bilans stanja -aktiva

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
124, 125, 128, 129 (dio), 134, 135, 138, 139 (dio), 224, 225, 228, 229 (dio)	4.2. Hartije od vrijednosti	015			
012, 013, 018, 019 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 062, 068, 069 (dio), 080 (dio), 089 (dio)	4.3. Depoziti kod drugih banaka	016			
020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190, 191, 199 (dio), 10, 11, 180, 182, 189 (dio), 20, 280, 289 (dio), 290, 299 (dio)	4.4. Duti krediti	017		8,006,548	5,848,417
022, 029 (dio), 082, 089 (dio), 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 250, 251, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259	4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018			
152, 162, 252	5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019			
144, 244	6. Derivatna finansijska sredstva	020			
33	7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021			
37	8. Odložena poreska sredstva	022			
30	9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023		33,749	18,021
34	10. Sredstva uzeta u zakup	024			
33	11. Investicione nekretnine	025			
311, 312, 313, 314, 317, 318, 319	12. Nematerijalna sredstva	026		4,134	0
310	13. Goodwill	027			
170, 179 (dio), 270, 279 (dio)	14. Ulaganja u zavisna društva	028			
171, 179 (dio), 271, 279 (dio)	15. Ulaganja u pridružena društva	029			
172, 179 (dio), 272, 279 (dio)	16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030			
350, 351, 359 (dio)	17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031			

**Bilans stanja -aktiva**  
na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
027, 028, 029 (dio), 030, 031, 032, 034, 035, 036, 037, 038, 039, 07, 087, 088, 09, 196, 197, 198, 199 (dio), 296, 297, 298, 299 (dio), 32, 358, 359 (dio), 36	18. Ostala sredstva i potraživanja	032		2,844	14,554
	A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	033		8,383,355	6,084,068
91, 92	B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	034		1,537	2,690
	V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)	035		8,384,892	6,086,758

Lice sa licencom: \_\_\_\_\_

Lice ovlašteno za zastupanje: \_\_\_\_\_

## Bilans stanja -pasiva

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
432, 433, 442, 443, 487, 488, 496, 497, 532, 533, 587, 596	1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101			
	2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102		6,634,659	4,589,781
400 (dio), 401 (dio), 402, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 412, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 502, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103			
400 (dio), 401 (dio), 403, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 413, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 503, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.2. Depoziti od klijenata	104			
404, 408, 409, 414, 418, 419, 424, 425, 426, 427, 480 (dio), 483 (dio), 491, 492, 494, 495, 504, 508, 509, 524, 526, 580 (dio), 591, 592	2.3. Uzeti krediti	105		1,692,030	1,130,621
462, 552	2.4. Obaveze po lizingu	106			
430, 431, 440, 441, 530, 531	2.5. Izdati dužnički instrumenti	107		1,747,629	1,069,160
406, 407, 416, 417, 422, 423, 429, 463, 506, 507, 522, 529, 553	2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108		3,195,000	2,390,000
434, 534	3. Derivatne finansijske obaveze	109			
475	4. Obaveze za porez na dobit	110		13,126	17,934
465	5. Odložene poreske obaveze	111			
	6. Rezervisanja (113 do 115)	112			
472, 473, 572	6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113			

## Bilans stanja -pasiva

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
470 (dio), 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.2. Sudski sporovi	114			
470 (dio), 471, 474, 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.3. Ostala rezervisanja	115			
45, 460, 461, 464, 466, 467, 468, 469, 476, 477, 481, 482, 484, 486, 489, 498, 499, 550, 551, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 581, 582, 584, 589, 599	7. Ostale obaveze	116		342,504	226,832
	<b>A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)</b>	117		6,990,289	4,834,547
	<b>I. Akcijski kapital (119 + 120 - 121)</b>	118		1,000,060	1,000,060
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119		1,000,060	1,000,060
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.2. Povlaštene akcije	120			
804	1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121			
802, 805	2. Emisiona premija ili emisijni gubitak (+/-)	122			
	3. Rezerve (124 do 126)	123		34,290	22,965
810 (dio), 811 (dio)	3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124			
810 (dio)	3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		34,290	22,965
811 (dio), 812, 814	3.3. Ostale rezerve	126			
	4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127			
820	4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	128			
821	4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129			
822, 823, 829	4.3. Ostale revalorizacione rezerve	130			
	5. Dobit (132 + 133)	131		358,716	226,496
830, 832	5.1. Dobit tekuće godine	132		358,716	226,496
831, 833, 834	5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133			
	6. Gubitak (135 + 136)	134			
840	6.1. Gubitak tekuće godine	135			
841	6.2. Gubitak iz ranijih godina	136			
	<b>7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 + 122 + 123 + 127 + 131 - 134)</b>	137		1,393,066	1,249,521
	8. Učesća bez prava kontrole	138			
	<b>B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)</b>	139		1,393,066	1,249,521
	<b>V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)</b>	140		8,383,355	6,084,068
96, 97	<b>G. VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	141		1,537	2,690
	<b>D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)</b>	142		8,384,892	6,086,758

Lice sa licencom: \_\_\_\_\_

Lice ovlašteno za zastupanje: \_\_\_\_\_

## Bilans uspjeha

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201		1.032,677	740,075
70 (dio)	1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202		1.032,677	740,075
70 (dio)	1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203			
70 (dio)	1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204			
	2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	205		237,456	202,118
60 (dio)	2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206		237,456	202,118
60 (dio)	2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207			
	3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 – 205) (+/-)	208		795,221	537,957
71	4. Prihodi od naknada i provizija	209		159,981	171,108
61	5. Rashodi od naknada i provizija	210		48,851	27,180
	6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/-)	211		111,130	143,928
	7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	212		-46,361	-26,115
640, 740 - neto prikaz	7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213		-46,361	-26,115
644, 744 - neto prikaz	7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214			
649 (dio)	7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215			
749 (dio)	7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216			
641, 741 - neto prikaz	7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217			
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218			
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219			
	8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220			
622, 722 - neto prikaz	8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221			
645, 745 - neto prikaz	8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222			
646, 746 - neto prikaz	8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223			
620, 720 - neto prikaz	8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224			
621, 721 - neto prikaz	8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225			
647, 747 - neto prikaz	8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226			

**Bilans uspjeha**  
na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
649 (dio), 749 (dio) - neto prikaz	8.7. Ostali dobiti/(gubici) od finansijskih sredstava	227			
648, 748 - neto prikaz	9. Neto dobiti/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228			
680, 780 - neto prikaz	10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229			
	11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230			
671, 771 - neto prikaz	11.1. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231			
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.2. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232			
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.3. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233			
673, 773 - neto prikaz	11.4. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234			
634, 734 - neto prikaz	11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235			
632, 732 - neto prikaz	11.6. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236			
672, 772 - neto prikaz	11.7. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237			
630, 730 - neto prikaz	11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238			
639 (dio), 739 (dio) - neto prikaz	11.9. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239			
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	11.10. Neto dobiti/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240			
623, 639 (dio), 675, 723, 739 (dio), 775 - neto prikaz	11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241			
776	12. Prihodi od dividendi i učešća	242			
76, 777, 778, 779	13. Ostali prihodi	243		10,659	4,880
65	14. Troškovi zaposlenih	244		363,090	300,794
662	15. Troškovi amortizacije	245		10,011	9,290
660, 661, 663, 664, 665, 669, 676, 677, 679	16. Ostali troškovi i rashodi	246		98,464	96,837
	17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247			
	18. Obavještenje goodwill-a	248			
	19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	249		399,084	253,729
	20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	250			
850	21. Tekući porez na dobit	251		-40,368	-27,234
	22. Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)	252			
851	22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253			

**Bilans uspjeha**  
na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
852	22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254			
853	22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255			
854	22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256			
	23. Porez na dobit (251 + 252)	257		-40,368	-27,234
	24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258		358,716	226,495
	25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		-40,368	-27,234
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260			
	27. Dobit (258 + 260)	261		358,716	226,495
	28. Gubitak (259 + 260)	262		-40,368	-27,234
	29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (-+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263			
promjena na 821 (dio)	29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264			
promjena na 822	29.2. Efekti pristenkli iz transakcija zaštite („hedging“)	265			
	29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266			
promjena na 829 (dio)	29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267			
	29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268			
	30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269			
promjena na 820	30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270			
promjena na 821 (dio)	30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271			
promjena na 823	30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272			
	30.4. Dobit ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273			
	30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274			
promjena na 829 (dio)	30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275			
	30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276			
	31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277			
	32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	278			
	33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279			
	33. Zarada po akciji 2. Ruzrijedena zarada po akciji	280			
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281			
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima	282			
	35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Većinskim vlasnicima	283			
	35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284			

Lice sa licencom: \_\_\_\_\_

Lice ovlašteno za zastupanje: \_\_\_\_\_

**Izvjestj o promjenama na kapitalu**  
na dan 31.12.2023. godine

Vrsta promjene na kapitalu	AOP	Napomena	Akcijski kapital- Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve nekretnina postrojenja i opreme	Revalorizacione rezerve finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione 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 01.01.2022. godine	901		1,000,060	0	15,207	0	0	0	155,164	1,170,431	0	1,170,431
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 01.01.2022.godine (901± 902 ±903)</b>	904		1,000,060	0	15,207	0	0	0	155,164	1,170,431	0	1,170,431
5. Dobit/gubitak za godinu	905		0	0	0	0	0	0	226,495	226,495	0	226,495
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	226,496	226,496	0	226,496
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	147,406	147,406	0	147,406
11. Drugi oblici raspodjele dobiti I pokriće gubitka	911		0	0	7,758	0	0	0	-7,758	0	0	0
12. Ostale promjene	912		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>13. Stanje na dan 31.12.2022. godine (904±907±908-909-910±911±912)</b>	913		1,000,060	0	22,965	0	0	0	226,496	1,249,521	0	1,249,521
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 01.01.2023.godine (913±914±915)</b>	916		1,000,060	0	22,965	0	0	0	226,496	1,249,521	0	1,249,521
17. Dobit /(gubitak) za godinu	917		0	0	0	0	0	0	358,716	358,716	0	358,716
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	358,716	358,716	0	358,716
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	215,170	215,170	0	215,170
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923		0	0	11,325	0	0	0	-11,325	0	0	0
24. Ostale promjene	924		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>25. Stanje na dan 31.12.2023. godine (915±916±917±918±919±920-921±922)</b>	925		1,000,060	0	34,290	0	0	0	358,717	1,393,067	0	1,393,067

**Izveštaj o tokovima gotovine**  
na dan 31.12.2023. godine

R.br.	Pozicija	Oznaka za AOP			Napo.	Oznaka (+) (-)	Tekuća godina	Prethodna godina
<b>1</b>	<b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>					<b>0</b>	<b>0</b>	
1.1.	Prilivi od kamata I sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	1	(+)	1,058,220	836,524	
1.2.	Odlivi od kamata I sličnih rashoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	2	(-)	-210,352	-160,412	
1.3.	Prilivi od naknada I provizija	3	0	3	(+)	155,723	111,036	
1.4.	Odlivi od naknada I provizija	3	0	4	(-)	-26,197	-20,605	
1.8	Odliv po osnovu plaćanja zaposlenim	3	0	8	(-)	-365,089	-303,061	
1.9.	Odliv po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	3	0	9	(-)	-119,680	-98,163	
1.10	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0	(+)	181,213	87,833	
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1	(-)	-72,361	-66,466	
1.12.	Plaćeni porezi I doprinosi	3	1	2	(-)	-50,387	-37,391	
1.13	Tokovi gotovine iz poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima I poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3	(+) (-)	551,090	349,295	
1.16.	Neto (povećanje)/ smanjenje kredita I potraživanja od klijenata	3	1	6	(+) (-)	-2,184,218	-1,371,501	
<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>-1,633,128</b>	<b>-1,022,206</b>	
<b>2</b>	<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>							
2.7.	Sticanje nekretnna postrojenja I opreme	3	3	1	(-)	-25,186	-2,299	
2.8.	Priliv od otuđenja nekretnna postrojenja I opreme	3	3	2	(+)	0		
2.11.	Sticanje nematerijalnih sredstava	3	3	5	(-)	-4,687	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>-29,873</b>	<b>-2,299</b>	
<b>3</b>	<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>							
3.5.	Isplaćena dividenda	3	5	1	(-)	-215,170	-147,406	
3.6.	Priliv od kredita od banaka	3	5	2	(+)	968,199	969,500	
3.7.	Otplate glavnice kredita od banaka	3	5	3	(-)	-440,493	-335,910	
3.13.	Priliv po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3	5	9	(+)	1,500,000	0	
3.14.	Odliv po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0	(-)	-821,531	-927,101	
3.15.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1	(+)	4,405,000	2,090,000	
3.16.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2	(-)	-3,600,000	-600,000	
<b>V</b>	<b>Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>(+) (-)</b>	<b>1,796,005</b>	<b>1,049,083</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>133,004</b>	<b>24,578</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>203,075</b>	<b>178,497</b>	
<b>6</b>	<b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA</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>7</b>	<b>(+) (-)</b>	<b>336,079</b>	<b>203,075</b>	

**Napomena:** Iz tabele isključene pozicije koje nisu sadržane u poslovnim aktivnostima Društva.

## **ZABILJEŠKE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ MKD PRIVREDNIK DOO ZA 2023. GODINU**

### **I 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 Društvo 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; 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 31.12.2023. godine Osnivački kapital Društva iznosi 1.000.060,00 KM (BAM).

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

Društvo se sastoji od sjedišta koje se nalazi u ulici Stefana Dečanskog br. 125, 76300 Bijeljina i tri (3) poslovnice. Društvo zapošljava devet (9) radnika.

### **Organi društva**

*Prema Statutu Društva organi Društva su:*

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

Upravni odbor Društva čine:

- ✓ Tanja Mihajlović - Sekulić, predsjednik,
- ✓ Đorđe Slavinjak, član,

✓ Savo Stevanović, član.  
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 31.12.2023. 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.

MKD „Privrednik“ d.o.o. Bijeljina 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 vrši nezavisna revizorska kuća „EF revizor“ d.o.o. Banja Luka.

## **II OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD**

### **Izjava o usaglašenosti**

Priloženi izvještaji predstavljaju pojedinačne finansijske izvještaje Društva za poslovnu godinu koja se završava 31.12.2023. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

### **Osnove za prezentaciju**

Finansijski izvještaji su sastavljeni za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2023. godine i sadrže uporedne podatke koji se odnose na revidirane finansijski izvještaji za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2022. godine.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja primjenjivane su računovodstvene politike zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske i Brčko distrikta, 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.

## **III 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,

### **Finansijski instrumenti**

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.

Od 1. januara 2023. godine Društvo primjenjuje MSFI 9.

### **Finansijska sredstva**

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 finansijskog sredstva 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*

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 dospjeća 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 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 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 vjeka trajanja sredstva. Stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu procjenjenog vijeka tajanja sredstva.

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

Grupa sredstava	Korisni vijek - godine	Stopa amortizacije
1. IT 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 fakturirani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu.

### **Finansijske obaveze**

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

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

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

→ *Uslovi za priznavanje*

Uslovi za priznavanje su:

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

→ *Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze*

Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze knjižene 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 poravnjanja 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 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 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.

### **Prihodi i rashodi**

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, ostali prihodi i ostali rashodi poslovanja se knjiže po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

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 ostale operativne troškove (kao što su troškovi materijala, proizvodne usluge, amortizacija, nematerijalni troškovi, porezi i doprinosi nezavisni od rezultata, bruto zarade).

#### *→ 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 krediti, po metodi efektivne kamatne stope.

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

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

#### **IV POKAZATELJI POSLOVANJA**

##### **PRIHODI I RASHODI**

##### **Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja**

##### **1. Prihodi i rashodi kamata**

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od kamata	740,075	1,032,677
2.	Rashodi od kamata	(202,118)	(237,456)
3.	<b>Dobit (gubitak) po osnovu kamata</b>	<b>537,957</b>	<b>795,221</b>

→ *Prihodi kamata*

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od redovnih kamata	736,539	1,029,011
2.	Prihodi od zateznih kamata	3,537	3,666
	<b>UKUPN:</b>	<b>740,076</b>	<b>1,032,677</b>

→ *Rashodi kamata*

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Rashodi kamata po osnovu izvora sredstava domaćoj valuti	122,824	167,016
2.	Rashodi kamata po osnovu izvora sredstava sa zaštitom od rizika	79,294	70,440
	<b>UKUPN:</b>	<b>202,118</b>	<b>237,456</b>

Rashodi kamata su rashodi po ugovorima o uzetim pozajmicama (162.012 KM), rashoda kamata po osnovu emisije obveznica (73.905 KM) i rashoda kamata po kreditima (1.539 KM).

U rashodu pasivnih kamata nije iskazan iznos od 11.599 KM koju Društvo plaća na kreditna sredstva povučena od IRB-u RS. Srazmjerni dio obaveza za pasivnu kamatu prema IRBU se prenosi sa računa aktivne kamate od klijenta korisnika kredita iz kreditne linije IRBA-a i računa obaveza.

## 2. Prihodi i rashodi naknada i provizija

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od naknada i provizija	171,108	159,981
2.	Rashodi od naknada i provizija	(20,606)	(48,850)
<b>3.</b>	<b>Dobit (gubitak) po osnovu naknada i provizija</b>	<b>150,502</b>	<b>111,131</b>

→Prihodi naknada i provizija

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od naknada i provizija	170,678	159,981
2.	Prihodi od ostalih naknada	430	0
	<b>UKUPN:</b>	<b>171,108</b>	<b>159,981</b>

Prihodi od naknada se odnose na prihode za obrdu kredita, prihode za prijevremenu otplatu kredita, prihode po osnovu naknada od PTS i sl.

→Rashodi naknada i provizija

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	5,990	8,477
2.	Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	21	0
3.	Rashodi ostalih naknada i provizija	14,595	40,374
	<b>UKUPN:</b>	<b>20,606</b>	<b>48,851</b>

Rashodi naknada i provizija su rashodi prema poslovnim bankama za usluge platnog prometa. Rashodi ostalih naknada i provizija se odnose na rashode naknada prema ABRS (17.721 KM), rashode naknada prema CB BIH za izdavanje izvoda iz CRK-a (4.966 KM), rashode naknada prema Centralnom registru HOV (8.548 KM), rashode naknada za usluge brokera (8.500 KM) i rashode naknada prema Banjalučkoj berzi (638 KM).

## 3. Operativni prihodi i rashodi

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi iz operativnog poslovanja	102,624	98,861
2.	Rashodi iz operativnog poslovanja	(537,822)	(609,936)
<b>3.</b>	<b>Dobit (gubitak) po osnovu operativnog poslovanja</b>	<b>(435,198)</b>	<b>(511,075)</b>

→ Prihodi iz operativnog poslovanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi iz operativnog poslovanja - ukidanje indirektnog otpisa plasmana	100,127	94,012
2.	Prihodi iz operativnog poslovanja - ostali	2,497	4,849
	<b>UKUPN:</b>	<b>102,624</b>	<b>98,861</b>

Prihodi iz operativnog poslovanja se odnose na prihod od ukidanja indirektnog otpisa plasmana (glavnog duga i kamata) i ostalih operativnih prihoda.

→ Rashodi iz operativnog poslovanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Rashodi indirektnog otpisa plasmana	126,243	140,372
2.	Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	298,444	363,090
3.	Ostali lični rashodi	2,830	0
4.	Troškovi materijala	12,182	15,592
5.	Troškovi proizvodnih usluga	59,900	63,562
6.	Troškovi amortizacije	9,290	10,011
7.	Nematerijalni troškovi (bezporeza i doprinosa)	10,112	10,284
8.	Troškovi ostalih poreza i doprinosa	18,761	7,196
9.	Ostali troškovi	60	581
	<b>UKUPN:</b>	<b>537,822</b>	<b>610,689</b>

#### 4. Ostali prihodi i rashodi

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Ostali prihodi	2,383	5,809
2.	Ostali rashodi	(1,915)	(1,248)
3.	<b>Dobit (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda</b>	<b>468</b>	<b>4,561</b>

Ostali prihodi se sastoje od prihoda ostalog poslovanja (pogrešno obračunate kamate i sl. 5.562 KM) naplaćenih sudskih taksi (100 KM) i zatvaranja sitnih salda (147 KM)  
Ostali rashodi se sastoje od rashoda ranijih godina (743 KM), nepriznatih troškova (190 KM), zatvaranja sitnih salda (221 KM) i sl.

#### 5. Kretanja na ispravkama vrijednosti IV (ukidanja i izdvajanja)

R.br.	Naziv pokazatelja	Za godinu koja se završava 31.12.2022.	Za godinu koja se završava 31.12.2023.
1	Rashodi indirektnog otpisa plasmana (glavnica, kamata, naknade) u toku godine	126,243	140,372
2	Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana (glavnica, kamata, naknade) u toku godine	100,127	94,012
3	<b>Knjiženja u korist izvještaja obitka i gubitka (1-2)</b>	<b>26,116</b>	<b>46,361</b>

#### 6. Porez na dobit

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Ukupan prihod	1,016,191	1,297,328
2.	Ukupan rashod	762,461	898,245
3.	Dobit prije poreza	253,729	399,083
4.	Povećanje poreske osnovice	18,611	4,662
6	Smanjenje poreske osnovice		70
5.	Poreska osnovica	272,341	403,675
6.	Porez na dobit	27,234	40,368
7.	Porez koji se plaća u Brčko distriktu	7,708	15,069
8.	Prez koji se plaća u Republici Srpskoj	19,526	25,298
9.	Efekte stope poreza na dobit	10.73%	10.12%

Uplaćene akontacije poreza na dobit u Republici Srpskoj iznose 19.526 KM i u Brčko distriktu 7.716 KM.

### FINANSIJSKA SREDSTVA

#### 7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Gotovinski ekvivalenti - HOV	0	0
2	Gotovina na žiro-računima u KM	203,015	335,989
3	Gotovina na žiro-računima u stranoj valuti	61	61
4	Gotovina u blagajni u KM	3	30
<b>UKUPNO:</b>		<b>203,079</b>	<b>336,079</b>

Društvo obavlja platni promet preko tri poslovne banke: Naše banke, Atos banke i Poštanske štedionice.

### 8. Potraživanja za kamate i naknade i druga potraživanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Potraživanja za kamate na kredite	27,035	32,435
2.	Potraživanje za naknade na kredite	1,790	1,868
3.	potraživanje za naknade na kredite iz PTS	3,535	4,858
<b>UKUPNO:</b>		<b>32,360</b>	<b>39,161</b>

### 9. Dati krediti

R.br.	Kreditni - glavnica	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Kreditni palsirani komitentima	5,979,328	8,163,615
2	IV kredita kredita	164,441	205,088
<b>3</b>	<b>Neto vrijednost kredita</b>	<b>5,814,887</b>	<b>7,958,527</b>

Ukupan kreditni portfolio (kratkoročni i dugoročni) iznosi 8.163.615 KM i sastoji se od redovnih kredita (7.997.398 KM) i dospjelih kredita (166.217.57) navedenih po takom 10. U kašnjenju preko 180 dana, sa 100% izdvojenim IV nalazi se krediti u vrijednosti od 153.069 KM.

### 10. Ostali plasmani i AVR

R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Aktivna vremenska razgraničenja (AVR)	26,564	39,743
2	Ostala potraživanja (avansi, prelazni rn. I sl.)	13,449	1,594
<b>UKUPNO:</b>		<b>40,012</b>	<b>41,337</b>

AVR predstavljaju razgraničenu obračunatu aktivnu kamatu.

Ostala potraživanja se odnose na potraživanja po osnovu avansa datih dobavljačima i stanja na prelaznim računima.

### 11. Stalna sredstva

Društvo za obavljanje svoje djelatnosti koristi sljedeća grupe stalnih sredstva:

- ✓ vozila u vlasništvu za obavljanje djelatnosti,
- ✓ uređaje za hlađenje i grejanje,
- ✓ IT opremu,
- ✓ nematerijalnu imovinu (softver),
- ✓ namještaj,
- ✓ ostalu računarsku opremu.

R br.	Opis	Postrojenja i oprema	Nematerijalna sredstva	Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	Ukupno
<b>I</b>	<b>Nabavna vrijednost</b>				
1	Stanje na početku godine (01.01.2023)		15060	0	68025
2	Povećanje	25186	4687	0	29873
2.1	Nove nabavke	25186	4687	0	29873
2.2	Procjena i revalorizacija	0	0	0	0
3	Smanjenja	0	0	0	0
3.1	Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0
4	Stanje na kraju godine (31.12.2023.)	78151	19747	0	97898
<b>II</b>	<b>Kumulirane IV</b>				
1	Stanje na početku godine (01.01.2023)	34945	15060	0	50005
1.1.	Povećanje:	9457	553	0	10010
1.1.1.	Amortizacija	9457	553	0	10010
1.1.2.	Procjena/ obezvrjeđenje	0	0	0	0
1.2.	Smanjenje:	0	0	0	0
1.2.1.	Kumulirane ispravke u otuđenju	0	0	0	0
2	Stanje na kraju godine 31.12.2023. godine	44402	15613	0	60015
<b>III</b>	<b>Neto sadašnja vrijednost na 31.12.2023. godine</b>	<b>33749</b>	<b>4134</b>	<b>0</b>	<b>37883</b>
<b>IV</b>	<b>Neto sadašnja vrijednost 31.12.2022. godine</b>	<b>18020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18020</b>

## FINANSIJSKE OBAVEZE

### 12. Obaveze po osnovu pozajmica, zajmova i kredita i emitovanih HOV-obveznice

Društvo je za potrebe finansiranja kreditnog portfolija pribavljalo sredstva putem pozajmica od fizičkih i pravnih lica, putem kredita od poslovne banke i Investiciono razvojne banke RS, te putem emitovanih HOV-obveznica.

Iz	Pokazatelj obaveza po osnovu izvora sredstava	Stanje na dan 31.12.2022.	Stanje na dan 31.12.2023.	Pasivna kamatna stopa (%)	Ročnost
<b>1</b>	<b>Obaveze po osnovu pozajmica</b>	<b>2,390,000</b>	<b>3,195,000</b>		
1.1.	Pravna lica	1,650,000	2,100,000	5.00%	do 12 mjeseci
1.2.	Fizička lica	740,000	1,095,000	5.00%	do 12 mjeseci
<b>2</b>	<b>Obaveze po osnovu kredita</b>	<b>1,065,212</b>	<b>1,593,008</b>		
2.1.	BPS a.d. Banja Luka	200,758	200,000	4.55%	na 12 mjeseci
2.2.	IRB RS	864,454	1,393,008	u skladu sa pravilima IRB-a	u skladu sa pravilima IRB-a
<b>3</b>	<b>Obaveze po osnovu HOV-obveznice</b>	<b>1,069,160</b>	<b>1,747,628</b>		
3.1.	I-emisija obveznica u domaćoj valuti	197,236	0	7.00%	na 36 mjeseci
3.2.	II-emisija obveznica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom	871,924	360,984	7.00%	na 36 mjeseci
3.3.	III-emisija obveznica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom	0	1,386,644	7.00%	na 36 mjeseci
	<b>UKUPNO:</b>	<b>4,524,372</b>	<b>6,535,636</b>		

Kreditnih sredstava iz fondova IRB-a su sredstva namjenskog karaktera iz kojih su po pravilima IRB-a odobravani korisnicima dugoročni krediti za mikrobiznisu u poljoprivredi, za početne djelatnosti za pravna lica i preduzetnike i stambeni krediti.

U 2023. godinini su bile aktivne tri emisije obveznica. I-emisija obveznica (EO1) bila je aktivna u periodu od 28.05.2020.-28.05.2023.godine sa mjesečnim anuitetima u vrijednosti od 40.140,24 KM, II-emisija obveznica (EO2) aktivna u periodu 18.08.2021.-18.08.2024. godine sa mjesečnim anuitetom u vrijednosti od 46.315,65 KM, i III-emisija obveznica (EO3) aktivna u periodu 11.09.2023.-13.09.2026. godine sa mjesečnim anuitetom od 46.315,65 KM.

### 13. Ostale obaveze i PVR

R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	711	94
2	Obaveze prema dobavljačima	2,486	2,034
3	Obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita	96,638	183,538
4	Obaveze za poreze i doprinose	18,492	13,879
5	Pasivna vremenska razgraničenja (PVR)	190,998	255,042
6	Ostale obaveze	191	0
<b>UKUPNO:</b>		<b>309,515</b>	<b>454,588</b>

Ostale obaveze se u domaćoj valuti se odnose na obaveze po osnovu zarada i naknada (94 KM), obaveze prema dobavljačima (2.034), obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita (unaprijed uplaćene anuiteti u iznosu od 183.538 KM), obaveze za poreze i doprinose (obaveze za porez na dobit u iznosu od 13.126 KM i obaveze za doprinose u iznosu od 753 KM)

PVR se odnosi na razgraničene pasivne kamate na pozajmice (98.958 KM), razgraničene aktivne kamate na kredite (52.775 KM), razgraničene naknade za obradu kreditnog zahtjeva (101.984 KM) i razgraničene naknade CB za četvrti kvartal 2023. godine (1.324 KM).

## KAPITAL

### 14. Promjene na kapitalu i vlasnička struktura

→ *Finansijska struktura kapitala*

R.br.	Pokazatelji kapitala	Stanje 31.12.2022. godina	Stanje 31.12.2023. godina
1	Osnovni kapital	1,000,060	1,000,060
1.1.	Kapital pravnih lica	350,000	350,000
1.2.	Kapital fizičkih lica	650,060	650,060
2	Zakonske Rezerve	22,965	34,290
3	Dobit/gubitak	226,496	358,716
3.1.	Zadržana dobit	0	0
3.2.	Dobit/gubitak tekuće godine	226,496	358,716
3.3.	Gubitak iz ranijih godina	0	0
<b>4</b>	<b>UKUPAN KAPITAL:</b>	<b>1,249,521</b>	<b>1,393,066</b>

U 2023. godini, vlasnicima kapitala, u skladu sa odlukom Skupštine isplaćena je dividenda iz zadržane neraspoređene dobiti ostvarene u 2022. godini.

→ *Vlasnička struktura kapitala*

Red.br.	Naziv akcionara / ime i prezime	2022 godina		2023 godina	
		Broj akcija	Procenat vlasništva	Broj akcija	Procenat vlasništva
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 Savić	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 %
6	Ružica Janković	100,000	10,00 %	100,000	10,00 %
	<b>Ukupno:</b>	<b>1,000,060</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1,000,060</b>	<b>100,00 %</b>

Osnivači kapitala Društva sastoje se od 1.000.060 akcija nominalne vrijednosti 1,00 KM po akciji.

## VANBILANSNA EVIDENCIJA

### 15. Struktura vanbilansne evidencije

R.br.	Naziv	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Potraživanja po osnovu troškova sudskih sporova	2,690	1,536
2	<b>Ukupno:</b>	<b>2,690</b>	<b>1,536</b>

U vanbilansnoj evidenciji nalaze se sudski troškovi koji će se po okončanju sudskih sporova naplatiti od klijenta, ako to ne bude moguće pristupiće se trajnom otpisu.

### **TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA**

Povezana lica sa Društvom su osnivači Duvan 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 povezanih lica			Transakcije sa dobavljačem povezanim licima
		Pravna lica akcionari Društva i sa njima povezana lica	Fizička lica akcionari Društva i sa njima povezana	Fizička lica članovi organa upravljanja i sa njima pov. lica	
1	Početno stanje na dan 01.01.2023. godine	850,000	0	480,000	0
2	Dugovni promet za period 01.01 - 31.12.2023. godine (priliv)	2,260,000	0	880,000	4,914
3	Potražni promet za period 01.01 - 31.12.2023. godine (odliv)	1,610,000	0	1,080,000	4,914
4	Saldo potraživanja /obaveza na dan 31.12.2023. godine	1,500,000	0	680,000	0

Poslovanje sa povezanim licima tokom 2023 godine se odnosi na uzimanje pozajmica koje se koriste za finansiranje kreditne aktivnosti Društva i uzimanje u zakup poslovnog prostora u kome je smješteno sjedište Društva .

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

### **V Politike i procedure sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti**

U skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama („Sl. glasnik RS" br. 64/06 i 116/11), Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ("Sl. glasnik BiH" br. 47/14 i 46/16), Pravilnikom o sprovođenju zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Sl. glasnik BiH" br 41/15) i Odlukom Agencije za bankarstvo o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Sl. glasnik RS" br. 68/12) Društvo je donijelo interni akt, Program sa politikama i procedurama za sprječavanje pranja novca (SPN) i finansiranja terorističkih aktivnosti (FTA) koji godišnje ažurira.

Navedenim Programom Društvo je odredilo:

- ✓ Geografski rizik,
- ✓ Rizik klijenta,
- ✓ Rizik proizvoda,
- ✓ Politiku prihvatljivosti klijenta,
- ✓ Politiku praćenja klijenta,
- ✓ Politiku upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Upravni odbor Društva je imenovao ovlašteno lice za SPN i FTA, koje ima odgovornost za koordinaciju svih aktivnosti društva, u praćenju usklađenosti Društva sa svim zakonskim propisima, te ostalim eksternim i internim propisima. O imenovanju ovlaštenog lica za SPN i FTA, Društvo je obavjestilo,

Agenciju za bankarstvo Republike Srpske i Finansijsko obavještajno odjeljenje (FOO) koje radi pri Agenciji za istrage i zaštitu BiH.

Društvo vodi registar profila klijenata. Sva dokumentacija u vezi sa identitetom klijenta i podaci o profilu klijenta čuvaju se u dosijeu klijenta. Informacije i podatke o dokumentaciji u vezi klijenata, sa kojima je uspostavljen poslovni odnos i sa kojima su izvršene transakcije čuvaju se 10 godina od dana izvršena transakcije odnosno od dana okončanja poslovnog odnosa na koji se odnosi ta transakcija.

Zbog obavljanja platnog prometa (prliva novčanih srestava i odliva novčanih sredstava) isključivo preko računa otvorenih u poslovnim bankama Društvo nije imalo gotovinskih transakcija sa klijentima te nije identifikovalo sumnjive transakcije čija vrijednost pojedinačno i povezano iznosi 30.000 KM i više (i u njihovoj protivvrijednosti).

Društvo odgovara na zahtjeve nadležnih institucija (FOO, ABRS, sud itd.), tako što dostavlja traženu raspoloživu dokumentaciju i raspoložive informacije u vezi komitenata i transakcija koje se obavljaju u Društvu.

Odbor za reviziju sprovodi godišnju internu provjeru usklađenosti poslovanja Društva sa internim aktima koji uređuju područje SPN i FTA.

## VI Eksternalizacija

Društvo je tri usluge povjerilo sljedećim eksternim saradnicima:

- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera povjerene su pravnom licu Venisoft, Niš, Srbija,
- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera za obračun plata povjerene su pravnom licu Infosistem doo, Bijeljina,
- ✓ Usluge i advokatske usluge su povjerene AK Čeklić, Krsmanović i Matić, Bijeljina.

## VII Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

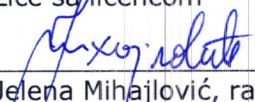
Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

## VIII 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 10., odražava spstruktuuru, promjene i veličinu kapitala za 2022. i 2023.godinu.

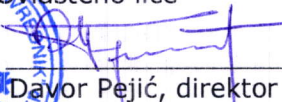
→Izvještaj o tokovima gotovine sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl.glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 11., odražava novčane tokove iz poslovne aktivnosti, aktivnosti investiranja i aktivnosti finasiranje, čiji konačan pokazatelj visina neto rast/ neto pad gotovine i gotovinskih ekvivalenata u 2022. i 2023. godini.

Lice sa licencom

  
Jelena Mihajlović, računovođa



Ovlašteno lice

  
Davor Pejić, direktor