



**I Z V J E Š T A J**  
o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja  
Mikrokreditnog društva  
PRIVREDNIK d.o.o. Bijeljina  
za 2023. godinu

*Banja Luka, mart 2024. godine*

## SADRŽAJ

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA .....	3
BILANS STANJA .....	7
BILANS USPJEHA.....	11
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU .....	16
OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU .....	19
OSNOVE ZA PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA .....	20
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE .....	27-36

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

*Upravnom odboru i vlasnicima MKD Privrednik d.o.o. Bijeljina*

### *Mišljenje*

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva Privrednik d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2023. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2023. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, a koji se odnose na mikrokreditna društva.

### *Osnov za mišljenje*

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

### *Ključna revizijska pitanja*

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

<b>Ključno revizijsko pitanje</b>	<b>Odgovarajuća revizijska procedura</b>
<b>Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka</b>	
Kao što je navedeno u napomeni 4.11, Društvo je iskazalo potraživanja za date kredite, kamate i naknade u bruto iznosu od 8.242.519 KM, i ispravku/umanjenje vrijednosti u iznosu od 235.971 KM.	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja djelatnosti Društva, ispitali smo troškove po rezervama za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07) navedenoj u opisu ključnog revizorskog pitanja.

*(nastavlja se)*

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
<b>Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka</b>	
<p>Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).</p>	<p>U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.</li> <li>- Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenta i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja.</li> <li>- Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima.</li> <li>- Testirali, na bazi uzorka, da li su dani kašnjenja u potpunosti identifikovani i da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate plasmana od strane dužnika koji kasne sa otplatom.</li> <li>- Provjerili, na bazi uzorka, pojedinačna rezervisanja za kreditne gubitke kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost istih u skladu sa ključnim revizorskim pitanjem (Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija „Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).</li> </ul>

### *Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje*

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo, ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

(nastavlja se)

### ***Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja***

Naš cilj je sticanje uvjeravanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.

Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.

Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezano objelodanjivanje u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

(*nastavak*)

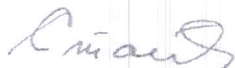
Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Srećko Vidović.

**EF REVIZOR d.o.o.**  
**Banja Luka, Gajeva broj 12**  
**Datum: 26.03.2024. godine**

Direktor  
Nevenka Stanić, dipl pravnik



Ovlašćeni revizor  
Srećko Vidović



**BILANS STANJA**  
(Izveštaj o finansijskom položaju)  
na dan 31.12.2023. godine

u KM

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka AOP-a	Napomena	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5	6
	<b>SREDSTVA</b>				
	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 vrijed- nosti 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 vrijed- nosti 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 amortizo- vanoj vrijednosti, niti po fer vrijed- nosti 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			
124, 125, 128, 129 (dio), 134, 135, 138, 139 (dio), 224, 225, 228, 229 (dio)	4.2. Hartije od vrijednosti	015			
012, 013, 018, 019 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 062, 068, 069 (dio), 080 (dio), 089 (dio)	4.3. Depoziti kod drugih banaka	016			
020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190, 191, 199 (dio), 10, 11, 180, 182, 189 (dio), 20, 280, 289 (dio), 290, 299 (dio)	4.4. Dati krediti	017		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 li- zingu	019			
144, 244	6. Derivatna finansijska sredstva	020			
033	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	
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 pro- daji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031		
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
	<b>(A) UKUPNO SREDSTVA</b> (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
<b>91, 92</b>	<b>(B) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	<b>034</b>	<b>1.537</b>	<b>2.690</b>
	<b>(V) UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033+034)</b>	<b>035</b>	<b>8.384.892</b>	<b>6.086.758</b>

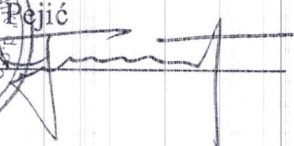

**BILANS STANJA (NASTAVAK)**  
**(Izveštaj o finansijskom položaju)**  
**na dan 31.12.2023. godine**

u KM

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka AOP-a	Napomena	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5	6
	<b>OBAVEZE</b>				
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			
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>KAPITAL</b>				
	1. Akcijski kapital (119 + 120 – 121)	118		1.060.000	1.060.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119		1.060.000	1.060.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.2. Povlaštene akcije	120			

804	1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121		
802, 805	2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122		
	3. Rezerve (124 do 126)	123	34.290	22.96
810 (dio), 811 (dio)	3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124		
810 (dio)	3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125	34.290	22.96
811 (dio), 812, 814	3.3. Ostale rezerve	126		
	4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127		
820	4.1. Revalorizacione rezerve za ne- kretnine, postrojenja i opremu	128		
821	4.2. Revalorizacione rezerve za finan- sijska sredstva mjerena po fer vrijed- nosti kroz ostali ukupni rezultat	129		
822, 823, 829	4.3. Ostale revalorizacione rezerve	130		
	5. Dobit (132 + 133)	131	358.716	226.49
830, 832	5.1. Dobit tekuće godine	132	358.716	226.49
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</b> (118 ±122+123+127+131-134)	137	1.393.066	1.249.52
	<b>8. Učešća bez prava kontrole</b>	138		
	<b>(B) UKUPNO KAPITAL (137 + 138)</b>	139	1.393.066	1.249.52
	<b>(V) UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)</b>	140	8.383.355	6.084.06
96, 97	<b>(G) VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	141	1.537	2.69
	<b>(D) UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140+141)</b>	142	8.384.892	6.086.75

Potpisano u ime Društva  
 direktor  
 Davor Pejić

**BILANS USPJEHA**  
(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)  
od 01.01. do 31.12.2023. godine

u KM

Gruparačuna, račun	Pozicija	Oznaka AOP-a	Napomena	Tekuća godi- na	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	<b>BILANS USPJEHA</b>				
	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			
	<b>3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 – 205) (+/-)</b>	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
	<b>6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/-)</b>	211		111.130	143.928
	7. Obezvredjenje 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 idruga 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/(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 dobiti/(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 dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224		
621,721-neto prikaz	8.5. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225		
647,747-neto prikaz	8.6. Neto dobiti/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226		
649(dio),749(dio)-netoprikaz	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 (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230		
671,771-neto prikaz	11.1. Netodobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231		
631,731(dio) -neto prikaz	11.2. (Netogubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232		
631,731(dio) -neto prikaz	11.3. (Netogubici)/neto dobiti od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233		
673,773-neto prikaz	11.4. Netodobiti/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione-kretnine	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.(Netogubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236		
672,772-neto prikaz	11.7.Netodobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237		
630,730-neto prikaz	11.8.(Netogubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238		
639(dio),739(dio)-netoprikaz	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.Netodobiti/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240		
623, 639 (dio), 675, 723, 739 (dio),775-neto prikaz	11.11.Ostali (netogubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241		
776	12. Prihodiodividendiiučesća	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. Obezvrjeđenjgoodwilla	248		
	<b>19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja</b> (±208±211±212±220±228± 229 ± 230+242+243-244-245-246+247-248)	249	399.084	253.729
	<b>20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja</b> (±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		
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		
	<b>23. Porez na dobit (251 ± 252)</b>	257	-40.368	-27.234
	<b>24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 ± 257)</b>	258	358.716	226.495
	<b>25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 ± 257)</b>	259		
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	<b>26. Dobit ili gubitak odobustavljenog poslovanja</b>	260		
	<b>27. Dobit (258 ± 260)</b>	261	358.716	226.495
	<b>28. Gubitak (259 ± 260)</b>	262		
	<b>IZVJESTAJO OSTALO MREZULTATU</b>			
	29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (± 264 ± 265 ± 266 ± 267 ± 268)	263		
Promjenana 821 (dio)	29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264		
Promjenana 822	29.2. Efekt proistekli iz transakcija zaštite ("hedging")	265		
	29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva iz zajedničkog po duhva primjenom metode udjela	266		
Promjenana 829 (dio)	29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267		
	29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ovestavke	268		
	30. Stavke koje nećebiti reklasifikovane u bilans uspjeha (± 270 ± 271 ± 272 ± 273 ± 274 ± 275 ± 276)	269		
Promjenana 820	30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270		
Promjenana 821 (dio)	30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271		
Promjenana 823	30.3. Aktuarski dobici/(gubici) od planovane definisanih primanja	272		
	30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273		
	30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva iz zajedničkog po duhva primjenom metode udjela	274		
Promjenana 829 (dio)	30.6. Ostale stavke koje nećebiti reklasifikovane u bilans uspjeha	275		
	30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ovestavke	276		
	<b>31. Ostali rezultati (± 263 ± 269)</b>	277		
	<b>32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 ± 277)</b>	278		
	33. Zarada po akciji			
	33.1. Osnovna zarada po akciji	279		
	33.2. Razrijeđena zarada po akciji	280		
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada:			
	34.1. Većinskim vlasnicima	281		
	34.2. Manjinskim vlasnicima	282		
	35. Ukupni rezultat koji pripada:			
	35.1. Većinskim vlasnicima	283		
	35.2. Manjinskim vlasnicima	284		

**BILANS TOKOVA GOTOVINE**  
(Izvještaj o tokovima gotovine)  
Za period od 01.01.2020. do 31.12.2023. godine

*u KM*

Redni broj	Pozicija	Oznaka AOP-a	Napomena	Oznaka (+)/(-)	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6	7
<b>1.</b>	<b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>					
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301		(+)	1.058.220	836.524
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302		(-)	-210.352	-160.412
1.3.	Prilivi od naknada i provizija	303		(+)	155.723	111.036
1.4.	Odlivi od naknada i provizija	304		(-)	-26.197	-20.605
1.5.	Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha	305		(+)		
1.6.	Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	306		(+)		
1.7.	Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	307		(+)		
1.8.	Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308		(-)	-365.089	-303.061
1.9.	Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309		(-)	-119.680	-98.163
1.10.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310		(+)	181.213	87.833
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311		(-)	-72.361	-66.466
1.12.	Plaćeni porez na dobit	312		(-)	-50.387	-37.391
1.13.	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	313		(+) (-)	551.090	349.295
1.14.	Neto (povećanje)/smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	314		(+) (-)		
1.15.	Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka	315		(+) (-)		
1.16.	Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	316		(+) (-)	-2.184.218	-1.371.501
1.17.	Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	317		(+) (-)		
1.18.	Neto (povećanje)/smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	318		(+) (-)		
1.19.	Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	319		(+) (-)		
1.20.	Neto povećanje/(smanjenje) depozita od klijenata	320		(+) (-)		
1.21.	Neto povećanje/(smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	321		(+) (-)		
1.22.	Neto povećanje/(smanjenje) rezervisanja za obaveze	322		(+) (-)		
1.23.	Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza	323		(+) (-)		
A	Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	324		(+) (-)	-1.633.128	-1.022.206
<b>2.</b>	<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>					
2.1.	Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	325		(-)		
2.2.	Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	326		(+)		
2.3.	Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	327		(-)		
2.4.	Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	328		(+)		
2.5.	Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	329		(-)		
2.6.	Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	330		(+)		
2.7.	Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	331		(-)	-25.186	-2.299
2.8.	Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	332		(+)		
2.9.	Sticanje investicionih nekretnina	333		(-)		
2.10.	Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	334		(+)		

2.11.	Sticanje nematerijalnih sredstava	335	(-)	-4.687	0
2.12.	Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336	(+)		
2.13.	Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337	(-)		
2.14.	Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjek tima	338	(+)		
2.15.	Sticanje udjela u pridruženim subjektima	339	(-)		
2.16.	Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	340	(+)		
2.17.	Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	341	(-)		
2.18.	Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim po duhvatima	342	(+)		
2.19.	Primljene dividende	343	(+)		
2.20.	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	344	(+)		
2.21.	Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	345	(-)		
B	Neto tok gotovine iz aktivnosti investira- nja (325 do 345)	346	(+) (-)	-29.873	-2.299
<b>3.</b>	<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>				
3.1.	Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	347	(+)		
3.2.	Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	348	(+)		
3.3.	Otkup sopstvenih akcija	349	(-)		
3.4.	Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	350	(+)		
3.5.	Isplaćene dividende	351	(-)	-215.170	-147.406
3.6.	Prilivi od kredita od banaka	352	(+)	968.199	969.500
3.7.	Otplate glavnice kredita od banaka	353	(-)	-440.493	-335.910
3.8.	Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354	(+)		
3.9.	Otplate glavnice kredita od drugih finan- sijskih institucija	355	(-)		
3.10.	Prilivi od subordiniranih kredita	356	(+)		
3.11.	Otplate glavnice subordiniranih kredita	357	(-)		
3.12.	Otplate glavnice po lizingu	358	(-)		
3.13.	Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	359	(+)	1.500.000	0
3.14.	Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužni- čkih instrumenata	360	(-)	-821.531	-927.101
3.15.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361	(+)	4.405.000	2.090.000
3.16.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362	(-)	-3.600.000	-600.000
V	Neto tok gotovine iz aktivnosti finansi- ranja (347 do 362)	363	(+) (-)	1.796.005	1.049.083
<b>4.</b>	<b>NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTO- VINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENA- TA (A + B + V)</b>	<b>364</b>	<b>(+) (-)</b>	<b>133.004</b>	<b>24.578</b>
<b>5.</b>	<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA</b>	<b>365</b>	<b>(+) (-)</b>	<b>203.075</b>	<b>178.497</b>
<b>6.</b>	<b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSE- VA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVI- VALENATA</b>	<b>366</b>	<b>(+) (-)</b>		
<b>7.</b>	<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVA- LENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)</b>	<b>367</b>	<b>(+) (-)</b>	<b>336.079</b>	<b>203.075</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU**  
za period koji se završava na dan 31.12.2023. godine

		KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA										UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERES)
		u KM										
Oznaka AOP-a		3	4	5	6	7	8	9	10	11	1	
		Akcijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokrivteni gubitak)	UKUPNO (3+4+5+6+7+8+9)			
	<b>1</b>											
		<b>2</b>										
		<b>901</b>	<b>1.000.060</b>	<b>0</b>	<b>15.207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>155.164</b>	<b>1.170.431</b>	<b>0</b>	<b>1.17</b>	
		<b>902</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
		<b>903</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
		<b>904</b>	<b>1.000.060</b>	<b>0</b>	<b>15.207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>155.164</b>	<b>1.170.431</b>	<b>0</b>	<b>1.17</b>	
		<b>905</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>226.490</b>	<b>226.493</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	
		<b>906</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
		<b>907</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>226.490</b>	<b>226.493</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	
		<b>908</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
		<b>909</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
		<b>910</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>147.406</b>	<b>147.406</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	
		<b>911</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.758</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-7.758</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
		<b>912</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
		<b>913</b>	<b>1.000.060</b>	<b>0</b>	<b>22.965</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>226.496</b>	<b>1.249.521</b>	<b>0</b>	<b>1.24</b>	
		<b>914</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
		<b>915</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
		<b>916</b>	<b>1.000.060</b>	<b>0</b>	<b>22.965</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>226.496</b>	<b>1.249.521</b>	<b>0</b>	<b>1.24</b>	

**VRSTE PROMJENE NA KAPITALU**

17. Dobit/(gubitak) za godinu	917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	358.716	0	358.716
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>19. Ukupan dobit/gubitak 31.12.2023. godine (±917±918)</b>	919	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>358.716</b>	<b>0</b>	<b>358.716</b>
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22. Objavljenje dividende	922	0	0	0	0	0	0	0	0	215.170	0	0	0
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrće gubitka	923	0	0	11.325	0	0	0	0	0	-11.325	0	0	0
24. Ostale promjene	924	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>25. Stanje na dan 31.12.2023. godine (916±919±920-921-922±923±924)</b>	925	<b>1.000.060</b>	<b>0</b>	<b>34.290</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>358.717</b>	<b>1.393.067</b>	<b>0</b>	<b>1.393.067</b>

## **1. PRAVNI I DRUGI OSNOVI**

**1.1.** U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske Društvo je obavezno da izvrši reviziju finansijskih izvještaja.

**1.2.** Odgovorna lica za sastavljanje finansijskih izvještaja su:

1. Davor Pejić, direktor
2. Jelena Mihajlović, sertifikovani računovođa.

**1.3.** Dokumentacija revizije su finansijski izvještaji Društva (bilans stanja, bilans uspjeha, bilans novčanih tokova, izvještaj o promjenama na kapitalu) bruto bilans, popisne liste, odluke organa upravljanja i rukovođenja, poslovna dokumentacija, izvještaji, zapisnici o kontroli, normativna akta, izvod iz sudskog registra, drugi dokazi i objašnjenja koja su revizoru stavljena na raspolaganje.

Upravni odbor Društva je usvojio finansijske izvještaje za 2023. godinu odlukom broj 01-2-301/24 od 16.02.2024. godine.

**1.4.** Dokumentaciju i podatke prezentovao nam je Davor Pejić, direktor i Jelena Mihajlović, sertifikovani računovođa.

**1.5.** Finansijsko knjigovodstvo vodi se preko programa za obradu podataka i obuhvata sve bitne elemente za analitičko i sintetičko sagledavanje poslovnih promjena. Knjigovodstvo se vodi prema formiranim načelima urednog knjigovodstva.

**1.6.** Interna revizija je definisana Statutom Društva i internim aktima, ali ista nije organizovana i odvija se u skladu sa neophodnim uputstvima i procedurama, kao i autokontrolama prema opisima radnih mjesta.

## **2. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU**

Mikrokreditno društvo Privrednik d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) je osnovano Ugovorom o osnivanju broj OPU 1242/16 od 19.12.2016. godine od strane dva pravna i dva fizička lica.

Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-969-1/2017 od 24.05.2017. godine Društvu je data saglasnost na ugovor o osnivanju.

Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-576/17 od 20.03.2017. godine Društvu je data dozvola za osnivanje i rad.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-17-000 341 od 11.05.2017. godine izvršen je upis osnivanja Društva.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini 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 Bijeljini broj 059-0-Reg-18-000 077 od 26.02.2018. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i povećanje osnovnog kapitala Društva.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-19-000 334 od 06.05.2019. godine izvršen je upis povećanja osnovnog kapitala Društva.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-21-000 827 od 22.09.2021. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i promjene visine osnivačkih udjela i promjena ličnih podataka osnivača.

Osnivački kapital Društva je 1.000.060 KM.

Organi Društva su:

Skupština, kao organ vlasnika

Upravni odbor, kao organ upravljanja

Direktor, kao organ poslovođenja i

Odbor za reviziju, kao organ nadzora.

Sjedište Društva: Stefana Dečanskog 125, 76300 Bijeljina

Šifra osnovne djelatnosti: 64.92 – Ostalo odobravanje kredita

Matični broj: 11155626

JIB: 4404166090006.

Na dan 31.12.2023. godine zaposleno je 9 radnika.

### 3. OSNOVE ZA PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Direktor Društva je 03.05.2018. godine usvojio računovodstvene politike.

Osnovne računovodstvene politike koje su primjenjivane pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještaja za 2023. godinu su sljedeće:

Računovodstvene politike su posebni principi, osnove, konvencije, pravila i prakse koje MKD Privrednik (u daljem tekstu: Društvo) primenjuje pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještaja.

Računovodstveni sandardi koje primenjuje Društvo su:

- Međunarodni računovodstveni standardi (u daljem tekstu: MRS), sa pratećim upustvima, objašnjenjima i smjernicama i
- Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (u daljem tekstu: MSFI), sa pratećim upustvima, objašnjenjima i smjernicama.

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

Računovodstvene politike koje se propisuju ovim Pravilnikom treba da obezbijede da finansijski izvještaji Društva daju formalno i materijalno tačan prikaz finansijskog položaja i ostvarenog rezultata u poslovanju u posmatranom periodu.

Priznavanje, procjenjivanje i prezentacija pozicija finansijskih izvještaja vrši se u skladu sa računovodstvenim načelima definisanim u Okviru za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja (u daljem tekstu Okvir) i to:

- Načela stalnosti,
- Načela razumljivosti,
- Načela relevantnosti,
- Načela pouzdanosti,
- Načela uporedivosti.

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

#### **GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

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

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka, te na prolaznom deviznom računu, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti iskazuju se na dan bilansa po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine

#### **Kreditni**

Na sve kreditne i druge plasmane Društvo je obavezno da formira rezervisanja u skladu MRS 39, koja knjiži odobravajući odgovarajući račun ispravke vrijednosti, a na teret troškova.

Takođe, Društvo je obavezno da vrši klasifikaciju svih kreditnih i drugih plasmana u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranju rezervi za pokriće kreditnih gubitaka (odluka Agencije za Bankarstvo Republike Srpske).

Ako se naplati potraživanje koje je prethodno bilo otpisano, naplaćeno potraživanje se smatra ostalim prihodom/ prihod naplaćena otpisana potraživanja/.

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

### **ZALIHE**

Zalihe čine materijal, sitan inventar, rezervni dijelovi i pomoćna sredstva koja se troše u procesu redovnog poslovanja Društva. Priznavanje i vrednovanje zaliha vrši se u skladu sa odredbama MRS 2.

Inicijalno vrednovanje: Nabavna vrijednost

Za vrednovanje trošenja zaliha koristi se metod prosječne cijene. Utvrđivanje prosečne cijene ažurira se poslije svake naredne nabavke.

Materijal, sitan inventar, ambalaža i auto gume u momentu stavljanja u upotrebu u ukupnom iznosu (100%) terete troškove obračunskog perioda.

### **OSTALA IMOVINA DRUŠTVA**

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

Kao troškovi plaćeni unaprijed iskazuju se plaćene premije osiguranja, plaćeni troškovi reklame i propagande, troškovi novina, časopisa i stručne literature, unaprijed plaćena zakupnina i drugi troškovi koji se odnose na budući obračunski period.

### **Nematerijalna sredstva**

Nematerijalno sredstvo je prepoznatljivo nemonetarno sredstvo bez fizičke supstance, koje se može identifikovati, a koje se posjeduje radi korišćenja u proizvodnji ili snabdijevanju robom i uslugama, u svrhe iznajmljivanja ili za administrativne namjene.

#### ***I Kategorije nematerijalnih sredstava su:***

- Ulaganja u razvoj
- Koncesija, patenti, licence i slična prava
- Ulaganja u goodwill
- Nematerijalna ulaganja u pripremi
- Avansi za nematerijalna ulaganja
- Ostala nematerijalna sredstva.

#### ***II Uslovi za priznavanje:***

- Izvjesnost priticanja ekonomske koristi u budućnosti Društva
- pouzdanost u uvrđivanju vrijednosti datog sredstva
- Mogućnost identifikacije.

#### ***III Inicijalno vrednovanje:***

- Nematerijalno sredstvo stečeno kupovinom: Nabavna vrijednost = Fakurna vrijednost + Zavisni troškovi nabavke-odobreni popusti ili druge olakšice
- Interno generisano sredstvo: iznos troškova koji se mogu direktno pripisati njegovom kreiranju, proizvodnji i pripremi za upotrebu.

#### ***IV Naknadano vrednovanje:***

Nabavna vrijednost ili cijena koštanja umanjena za akumulirani otpis (ispravku vrijednosti) ili bilo kakve akumulirane imparitetne gubitke (gubitke od umanjenja).

### ***V Prestanak priznavanja:***

Ako Društvo prestane da koristi nematerijalno sredstvo onda se ono prikazuje po knjigovodstvenom iznosu na dan kada je isto isključeno iz aktivne upotrebe, a najmanje na kraju svake godine se testira na obezvređenje.

### **Nekretnine, postrojenja i oprema**

Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalna sredstva koje Društvo koristi duže od jednog obračunskog perioda za potrebe proizvodnje, isporuke robe, pružanja usluga, iznajmljivanje ili za administrativne svrhe.

#### ***I Uslovi za priznavanje:***

- Izvjesnost pritanja ekonomske koristi u budućnosti Društva
- Pouzdanost u utvrđivanju vrijednosti datog sredstva
- Mogućnost identifikacije.

#### ***II Inicijalno vrednovanje:***

- Materijalno sredstvo stečeno kupovinom: Nabavna vrijednost = Fakurna vrijednost + Zaisni troškovi nabavke-odobreni popusti ili druge olakšice
- Interno generisano sredstvo: cijena koštanja (zbir troškova koji su učinjeni radi proizvodnje proizvoda ili vršenja usluga).

#### ***III Naknadano vrednovanje:***

1. Nabavna vrijednost ili cijena koštanja umanjena za akumulirani otpis (ispravku vrijednosti) ili bilo kakve akumulirane imparitetne gubitke (gubitke od umanjenja).

2. Fer vrijednost.

#### ***IV Prestanak priznavanja:***

Ako Društvo prestane da koristi nematerijalno sredstvo onda se ono prikazuje po knjigovodstvenom iznosu na dan kada je isto isključeno iz aktivne upotrebe, a najmanje na kraju svake godine se testira na obezvređenje.

## **AMORTIZACIJA**

Obračun amortizacije nematerijalne i materijalne imovine Društva se vrši mjesečno, u skladu sa odgovarajućim međunarodnim računovodstvenim standardom (MRS 16).

Godišnji trošak amortizacije nematerijalne i materijalne imovine se utvrđuje tako što se nabavna vrijednost podijeli sa procijenjenim korisnim vijekom trajanja konkretnog sredstva ili nematerijalne imovine.

Osnovicu za amortizaciju čini nabavna vrijednost ili cijena koštanja umanjena za procijenjeni likvidacioni ostatak pod uslovom da je vrijednost likvidacionog ostatka značajna i da se može pouzdano procijeniti.

Ukoliko je tokom korištenja sredstva izvršeno dodatno ulaganje koje za posljedicu ima povećanje vrijednosti sredstva, u skladu sa MRS-om 16 osnovicu za amortizaciju čini sadašnja vrijednost sredstva uvećana za naknadno ulaganje.

Društvo primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine.

Izabrani metod amortizacije se mora povremeno preispitati i ako su se okolnosti u kojima Društvo posluje promijenile da izabrani metod ne odražava na pravi način gubitak ekonomskih koristi, metod treba promeniti i tretirati promjenu kao promjenu računovodstvene procjene.

Visinu otpisa za tekući i naredne periode izračunati po novoj metodi.

Iznos amortizacije za svaki period se priznaje kao rashod tokom korisnog vijeka trajanja sredstva.

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

### **Finansijski instrumenti**

**Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak** je finansijska imovina koja je klasifikovana kao imovina koja se drži radi trgovanja. Finansijska imovina se klasifikuje kao ona koja se drži radi trgovanja ako je stečena ili nastala prvenstveno radi prodaje ili ponovne kupovine u bližoj budućnosti.

**Ulaganja koja se drže do dospijea** predstavljaju nederivativnu finansijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom za koju subjekt ima pozitivnu namjeru i mogućnost da je drži do dospijea.

Društvo ne smije klasifikovati bilo koju finansijsku imovinu kao imovinu koja se drži do dospijea ako je subjekt, u tekućoj ili prethodne dve finansijske godine, prodao ili reklasifikovao više nego značajan iznos ulaganja koja se drže do dospijea prije njihovog dospijea osim prodaje ili reklasifikacija koje:

(I) su toliko blizu datuma dospijea ili datuma poziva na otkup finansijske imovine da promjene tržišne kamatne stope ne bi imale značajan uticaj na fer vrijednost te finansijske imovine;

(II) nastaju nakon što subjekt u značajnoj mjeri naplati puni iznos originalne glavnice kroz programirani raspored plaćanja ili avanse;

i

(III) se mogu pripisati nekom izolovanom događaju koji je van kontrole Društva, koji se ne ponavlja i koji Društvo nije mogao razumno predvidjeti.

**Finansijska imovina raspoloživa za prodaju** je ona nederivatna finansijska imovina koja se označava kao raspoloživa za prodaju ili ona koja nije klasifikovana kao (a) zajmovi i potraživanja, (b) ulaganja koja se drže do dospijea ili (c) finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

**Amortizovani trošak finansijske imovine** je iznos po kojem se finansijska imovina mjeri pri početnom priznavanju, umanjen za iznos otplate glavnice, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamatne stope za svaku razliku između početnog iznosa i iznosa po dospijecu, te umanjen za sva smanjenja (direktno ili kroz račun ispravka vrijednosti) zbog umanjenja vrijednosti ili nemogućnosti naplate.

**Metoda efektivne kamate** je metoda izračunavanja amortizovanog troška finansijske imovine i raspodjele prihoda od kamata ili rashoda od kamata tokom relevantnog perioda.

**Efektivna kamatna stopa** je kamatna stopa koja tačno diskonuje procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg perioda, na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine. Kad izračunava efektivnu kamatnu stopu, Društvo treba procijeniti novčane tokove, uzimajući u obzir sve ugovorne uslove finansijskog instrumenta (na primjer, plaćanje unaprijed, kupovnu opciju i slične opcije), ali ne uzima u obzir buduće gubitke od zajma.

**Fer vrijednost je cijena** koja bi se naplatila za prodaju imovine u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja.

## **Priznavanje finansijske imovine**

Društvo je dužno priznati finansijsku imovinu u svom izvještaju o finansijskom položaju kada, i samo kada, Društvo postane jedna od ugovornih strana na koju se primjenjuju ugovorni uslovi instrumenta.

Kod početnog priznavanja, Društvo mjeri finansijsku imovinu po njenoj fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju finansijske imovine koja se ne vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati sticanju ili izdavanju finansijske imovine.

U svrhu mjerenja finansijske imovine nakon početnog priznavanja, finansijska imovina se klasifikuje u slijedeće četiri kategorije:

- (a) finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak;
- (b) ulaganja koje se drže do dospelosti;
- (c) zajmovi i potraživanja;
- (d) finansijska imovina raspoloživa za prodaju.

## **Naknadno vrednovanje**

Nakon početnog priznavanja, Društvo je dužano mjeriti finansijsku imovinu, po njenoj fer vrijednosti, bez umanjavanja za iznos transakcijskih troškova koji mogu nastati prilikom prodaje ili drugim otuđenjem, osim za slijedeću finansijsku imovinu:

- (a) zajmovi i potraživanja se mjere po amortizovanom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope;
- (b) ulaganja koja se drže do dospelosti se mjere po amortizovanom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope;
- (c) ulaganja u vlasničke instrumente čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti se mjere po trošku.

**Dobitak ili gubitak koji proizlazi iz promjene fer vrijednosti finansijske imovine priznaje se na slijedeći način:**

- (a) Dobitak ili gubitak od finansijske imovine klasifikovane po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se u dobit ili gubitak.
- (b) Dobitak ili gubitak od finansijske imovine raspoložive za prodaju priznaje se u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev gubitaka od umanjavanja vrijednosti, te pozitivnih i negativnih kursnih razlika, do prestanka priznavanja finansijske imovine. Tada će se kumulativni dobitak ili gubitak, prethodno priznat u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, reklasifikovati iz kapitala u dobit ili gubitak. Međutim, kamata izračunata primjenom metode efektivne kamatne stope priznaje se u dobit ili gubitak. Dividende na vlasnički instrument raspoloživ za prodaju priznaju se u dobit ili gubitak kada se utvrdi pravo Društva da primi plaćanje.

Kod finansijske imovine koje se iskazuju po amortiziranom trošku dobitak ili gubitak priznaje se u dobit ili gubitak kada se finansijska imovina ili finansijska obaveza prestala priznavati ili je njena vrijednost umanjena, kao i kroz proces amortizacije.

## **OBAVEZE**

Obaveza je sadašnja obaveza Društva zasnovana na prošlim događajima za čije se izmirenje očekuje da će rezultirati odlivu sredstava koji sadrži ekonomske koristi.

Uslovi za priznavanje:

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

### **Rezervisanja**

Rezevisanja su sadašnje obaveze kojima na dan bilansa nije izvjestan ni rok dospijeća ni iznos na koji glase.

Uslovi za priznavanje:

- Ako Društvo ima obavezu kao rezultat prošlih događaja
- Ako je vjerovatno da će biti potreban odliv sredstava za izmirenje
- Ako se može pouzdano utvrditi iznos obaveze.

### **Vremenska razgraničenja**

Vremenska razgraničenja su obaveze za plaćanje dobara ili usluga koje su primljene ili isporučene, ali nisu plaćene ili fakturisane od strane dobavljača ili su ugovorene sa dobavljačem.

Vremenska razgraničenja su dugovanja i obuhvataju npr troškove revizije na kraju godine, članarine i ostalo.

Vremenska razgraničenja nisu dio rezervisanja, već se iskazuju posebno u okviru „ostalih obaveza”.

### **SOPSTVENI KAPITAL**

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

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

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

Društvo u zakonske rezerve izdvaja svake godine iz dobiti poslije oporezivanja najmanje 5% dobiti sve dok ne dostigne iznos zakonskih rezervi koji ne može biti manji od 10% osnovnog kapitala. Ovo su minimalni zahtjevi, a Društvo može svojim statutom regulisati veća izdvajanja u ove svrhe.

Neraspoređeni dobitak za tekuću godinu se raspoređuje u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom Društva i kapitalnoj zaštiti.

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

#### **Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu, obračunavaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa koji su definisani ugovorom između klijenta i Društva.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju procijenjene buduće gotovinske isplate ili uplate kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta ili, tamo gdje je prikladno, kraći period, na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine ili finansijskih obaveza.

Prilikom računanja efektivne kamatne stope, Društvo vrši procjenu gotovinskih tokova uzimajući u obzir buduće kreditne gubitke. Obračun uključuje sve naknade i provizije koje su ugovorne strane platile ili primile, a koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

### **Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

Prihodi po osnovu naknada za usluge i rashodi po osnovu naknada i provizija se utvrđuju u trenutku dospjeća za naplatu, odnosno kada su ostvareni. U bilansu uspjeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno dospjeća za naplatu.

Prihodi po osnovu naknada za obradu kreditnih zahtjeva i servisiranje kredita, razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspjeha srazmjerno vremenu trajanja.

### **POREZ NA DOBIT**

Porez na dobit se obračunava u skladu sa zakonskim propisima Republike Srpske po propisanoj stopi i na osnovicu utvrđenu u skladu sa Zakonom o porezu 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.

## 4. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 4.1. Prihodi od kamata

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	1.032.677	740.075
<b>Ukupno</b>	<b>1.032.677</b>	<b>740.075</b>

Prihodi od kamata odnose se na prihode od redovnih kamata (1.006.445 KM) i zatezних kamata (3.636 KM), prihode od kamata po kreditima koji su plasirani iz kreditnih linija IRB Republike Srpske a.d. Banja Luka (22.566 KM - veza napomena broj 4.15) i prihode od zatezних kamata po kreditima koji su plasirani iz kreditnih linija IRB Republike Srpske a.d. Banja Luka (30 KM - veza napomena broj 4.15) po datim dugoročnim i kratkoročnim kreditima po sektorskoj strukturi koja je prikazana u izvještaju.

### 4.2. Rashodi od kamata

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	237.456	202.118
<b>Ukupno</b>	<b>237.456</b>	<b>202.118</b>

Rashodi od kamata odnose se na rashode od kamata po ugovorima o uzetim pozajmicama od više pravnih i fizičkih lica, od kojih su neka povezana sa Društvom (veza napomena broj 4.15) u iznosu od 162.013 KM, rashode kamata po emisiji obveznica (73.905 KM, veza napomena broj 4.15) i rashode kamata po kreditima od banaka (1.539 KM, veza napomena broj 4.15).

### 4.3. Prihodi od naknada i provizija

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Prihodi od ostalih naknada i provizija	159.981	171.108
<b>Ukupno</b>	<b>159.981</b>	<b>171.108</b>

Prihodi od ostalih naknada se odnose na prihode od naknada za obradu kredita prilikom plasiranja istih (135.836 KM), prihode od naknada za vođenje računa stanovništva (2.529 KM), prihode od naknada za prijevremenu otplatu kredita (8.616 KM), prihode od naknada posrednika (12.770 KM) i ostale naknade (230 KM).

### 4.4. Rashodi od naknada i provizija

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Rashodi naknada i provizija	48.851	27.180
<b>Ukupno</b>	<b>48.851</b>	<b>27.180</b>

Rashodi ostalih naknada i provizija se odnose na rashode naknada Agencije za bankarstvo Republike Srpske (17.721 KM) i naknade za izdavanje izvoda iz CRK (4.967 KM), naknade Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka i Komisiji za hartije od vrijednosti Republike Srpske (8.548 KM), naknade za brokercke usluge (8.500 KM), naknade za usluge platnog prometa (7.416 KM) i ostale naknade (1.699 KM).

#### 4.5. Obezvređenje finansijskih sredstava i rezervisanja

POZICIJA	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
1. (Neto kreditni gubici)/neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	-46.361	-26.115
<b>Ukupno</b>	<b>-46.361</b>	<b>-26.115</b>

#### Ispravke/umanjenje vrijednosti po plasmanima

##### a) Knjiženja u korist/na teret prihoda, neto

Opis	(u KM)	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Kreditni plasirani komitentima	40.647	20.876
Potraživanja za kamate i ostala potraživanja	5.714	5.240
<b>Ukupno</b>	<b>46.361</b>	<b>26.116</b>

##### b) Kretanja tokom godine na ispravkama/umanjenju vrijednosti

Opis	u KM		
	Kreditni plasirani komitentima	Potraživanja za kamate i ostala aktiva	Ukupno
Stanje 31.12.2021. godine	143.565	19.929	0
Izdavanja u toku godine	60.618	6.725	0
Ukidanje rezervisanja	-39.742	-1.485	0
Konačan otpis	0	0	0
Stanje 31.12.2022. godine	164.441	25.169	0
Izdavanja u toku godine	46.606	6.025	52.632
Ukidanje rezervisanja	-5.960	-311	-6.271
Konačan otpis	0	0	0
Stanje 31.12.2023. godine	205.088	30.883	235.971

#### 4.6. Ostali prihodi

POZICIJA	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostali prihodi	10.659	4.880
<b>Ukupno</b>	<b>10.659</b>	<b>4.880</b>

#### 4.7. Troškovi zaposlenih

POZICIJA	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Troškovi zaposlenih	363.090	300.794
<b>Ukupno</b>	<b>363.090</b>	<b>300.794</b>

## 4.8. Troškovi amortizacije

POZICIJA	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Troškovi amortizacije	10.011	9.290
<b>Ukupno</b>	<b>10.011</b>	<b>9.290</b>

## 4.9. Ostali troškovi i rashodi

POZICIJA	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostali troškovi i rashodi	98.494	96.837
<b>Ukupno</b>	<b>98.494</b>	<b>96.837</b>

## Ostali troškovi i rashodi

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Troškovi materijala i energije	15.592
2.	Troškovi proizvodnih usluga	63.562
3.	Nematerijalni troškovi	10.284
4.	Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	7.197
5.	Ostali troškovi	1.829
<b>Ukupno</b>		<b>98.464</b>

Troškovi materijala i energije se odnose na troškove kancelarijskog materijala (4.780 KM), troškove goriva i maziva (5.761 KM) i ostale troškove (5.051 KM).

Troškovi proizvodnih usluga se odnose na troškove zakupa poslovnih prostora (15.354 KM), troškove održavanja osnovnih sredstava (21.435 KM), PTT troškove i troškove telefona i interneta (10.505 KM), troškove reklame i oglasa (11.157 KM), troškove iznajmljivanja štampača (2.726 KM) i ostale troškove (2.385 KM).

Nematerijalni troškovi se odnose na troškove usluge notara i advokata (2.048 KM), registracije vozila (1.546 KM), oglasa (1.625 KM) i ostale troškove (5.065 KM).

Troškovi po osnovu poreza i doprinosa se u najvećem iznosu odnose na troškove naknada za javne prihode po godišnjem finansijskom izvještaju (1.489 KM), troškove poreza na prihod od kapitala (724 KM), komunalne takse (1.699 KM), porez po odbitku (2.132 KM) i ostale troškove (1.153 KM).

## 4.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

POZICIJA	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Gotovina	336.080	203.076
<b>Ukupno</b>	<b>336.080</b>	<b>203.076</b>

Stanje na transakcionim računima kod poslovnih banaka se odnosi na novčana sredstva kod Atos bank a.d. Banja Luka (76.708 KM), Naša banka a.d. Bijeljina (146.798 KM) i BPŠ Banka a.d. Banja Luka (112.482 KM).

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti u iznosu od 61 KM se odnose na stanje novčanih sredstava u stranoj valuti na poslovnom računu kod Naše banke a.d. Bijeljina.

Gotovina u blagajni je iskazan u iznosu od 30 KM.

#### 4.11. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat

*u KM*

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	8.006.548	5.848.417
<b>Neto potraživanje</b>	<b>8.006.548</b>	<b>5.848.417</b>

#### Pregled datih kredita

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Dati krediti - nedospjeli - bruto	7.996.835
2.	Dati krediti - dospjeli - bruto	166.780
3.	Potraživanja za kamatu i naknadu	39.161
4.	Potraživanja za nedospjelu kamatu	39.743
5.	Ispravka/umanjenje vrijednosti	-235.971
<b>Ukupno (1+2+3-4)</b>		<b>8.006.548,33</b>

Društvo je prilikom formiranja rezervi (ispravke) za pokriće kreditnih gubitaka poštovalo Odluku o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

#### 4.12. Nekretnine, postrojenja i oprema

*u KM*

Opis	Postrojenja i oprema	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost:</b>		
Stanje na početku godine	52.966	52.966
<b>Povećanja:</b>	<b>25.186</b>	<b>25.186</b>
Nove nabavke	25.186	25.186
Procjena i revalorizacija	0	0
Smanjenja:	0	0
Rashod, prodaja i drugo	0	0
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>78.152</b>	<b>78.152</b>
<b>Kumulirana ispravka vrijednosti:</b>		
Stanje na početku godine	34.945	34.945
<b>Povećanja:</b>	<b>9.458</b>	<b>9.458</b>
Amortizacija	9.458	9.458
Procjena/obezvređenje	0	0
<b>Smanjenja:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	0
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>44.403</b>	<b>44.403</b>
<b>Neto sadašnja vrijednost:</b>		
31.12.2023. godine	33.749	33.749
<b>Neto sadašnja vrijednost:</b>		
31.12.2022. godine	18.021	18.021

Povećanje vrijednosti postrojenja i opreme se odnosi na nabavku vozila (16.500 KM), namještaja (2.315 KM), računarske opreme (5.476 KM) i ostale opreme (895 KM).

## 4.13. Nematerijalna sredstva

Opis	u KM	
	Nematerijalna sredstva	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost:</b>		
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>15.060</b>	<b>15.060</b>
<b>Povećanja:</b>	<b>4.687</b>	<b>4.687</b>
Nove nabavke	4.687	4.687
Procjena i revalorizacija	0	0
Smanjenja:	0	0
Rashod, prodaja i drugo	0	0
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>19.747</b>	<b>19.747</b>
<b>Kumulirana ispravka vrijednosti:</b>		
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>15.060</b>	<b>15.060</b>
<b>Povećanja:</b>	<b>553</b>	<b>553</b>
Amortizacija	553	553
Procjena/obezvredjenje	0	0
<b>Smanjenja:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	0
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>15.613</b>	<b>15.613</b>
<b>Neto sadašnja vrijednost:</b>		
31.12.2023. godine	4.134	4.134
<b>Neto sadašnja vrijednost:</b>		
31.12.2022. godine	<b>0</b>	<b>0</b>

## 4.14. Ostala sredstva i potraživanja

POZICIJA	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostala sredstva i potraživanja	2.844	14.554
<b>Ukupno</b>	<b>2.844</b>	<b>14.554</b>

## 4.15. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti

POZICIJA	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Uzeti krediti	1.692.030	1.130.621
Izdati dužnički instrumenti	1.747.629	1.069.160
Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	3.195.000	2.390.000
<b>Ukupno</b>	<b>6.634.659</b>	<b>4.589.781</b>

Uzeti krediti se odnose na obaveze prema:

- Banci Poštanska štedionica a.d. Banja Luka po osnovu dva ugovora o kreditu u iznosu od 200.000 KM i obavezu za kamatu u iznosu od 63 KM. Obezbjedenje po navedenim ugovorima su mjenice i nalozi Društva, mjenice i nalozi povezanog lica Duvan a.d. Bijeljina, ugovor o jemstvu sa povezanim licem Duvan a.d. Bijeljina i zalog kreditnog portfolia u iznosu od 200.000 KM.

- Investiciono-razvojnoj banci Republike Srpske a.d. Banja Luka u iznosu od 1.393.008 KM po osnovu 22 ugovora o zajmovima za preduzetnike i preduzeća i za mikrobiznis u poljoprivredi, a na osnovu Okvirnog ugovora o poslovno tehničkoj saradnji između Društva i navedene banke broj 02-441-1/20 (013-310/20) od 24.08.2020. godine, uz kamatnu stopu od 0,50% i period vraćanja od 4 do 10 godina (u skladu sa pojedinačnim plasmanima Društva iz ove kreditne linije).

- Obaveze za nedospjele kamate po osnovu više ugovora o pozajmicama sa fizičkim i pravnim licima u iznosu od 98.959 KM.

Izdani dužnički instrumenti se odnose na:

- Obaveze po emitovanim obveznicama II emisije (360.985 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva broj 01-1-010/21 od 04.06.2021. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-401-1/21 od 14.07.2021. godine odobrila prospekt za emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 15.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospijeca od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,00%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama III emisije (1.386.644 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva broj 01-1-72/23 od 24.07.2023. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-447-3/23 od 23.08.2023. godine odobrila prospekt za emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 15.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospijeca od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,00%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti se odnose na obaveze prema:

- dva pravna lica po osnovu više ugovora o pozajmicama (ukupno 2.100.000 KM),
- fizičkim licima po osnovu više ugovora o pozajmicama u ukupnom iznosu od 1.095.000 KM.

#### 4.16. Obaveze za porez na dobit

POZICIJA	<i>u KM</i>	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Obaveze za porez na dobit	13.126	17.934
<b>Ukupno</b>	<b>13.126</b>	<b>17.934</b>

#### 4.17. Ostale obaveze

POZICIJA	<i>u KM</i>	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostale obaveze	342.504	226.832
<b>Ukupno</b>	<b>342.504</b>	<b>226.832</b>

#### Ostale obaveze

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Unaprijed naplaćeni anuiteti	183.538
2.	Razgraničeni prihodi od kamata	154.760
3.	Obaveze prema dobavljačima	2.034
4.	Obaveze za neto plate i naknade plata	94
5.	Ostale obaveze	2.078
<b>Ukupno</b>		<b>342.504</b>

## 4.18. Kapital

POZICIJA	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
1. Osnovni kapital	1.000.060	1.000.060
2. Rezerve iz dobiti	34.290	22.965
3. Dobitak tekuće godine	358.716	226.496
4. Dobitak ranijih godina	0	0
5. Gubitak tekuće godine	0	0
6. Gubitak ranijih godina	0	0
<b>Ukupno (1+2+3+4-5-6)</b>	<b>1.393.066</b>	<b>1.249.521</b>

Prema rješenju Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-21-000 827 od 22.09.2021. godine vlasnička struktura Društva je slijedeća:

R/b	Opis	% učešća
1.	Duvan a.d. Bijeljina	35,00
2.	Aleksandra Mihajlović Savić	17,50
3.	Tanja Mihajlović Sekulić	17,50
4.	Davor Pejić	10,01
5.	Slobodan Mihajlović	10,00
6.	Ružica Janković	10,00
<b>Ukupno</b>		<b>100,00</b>

Društvo je ostvarilo dobitak tekuće godine u iznosu od 358.716 KM. Društvo na 31.12.2023. godine ima iskazan neto kapital obračunat u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske u iznosu od 1.393.066 KM, dok je propisani minimum 500.000 KM.

## 4.19. Povezana lica

Povezana lica sa Društvom su osnivači Duvan a.d. Bijeljina, Aleksandra Mihajlović Savić, Tanja Mihajlović Sekulić, Slobodan Mihajlović, Davor Pejić, Ružica Janković članovi Upravnog odbora i sa njima povezana pravna i fizička lica. U izvještajnom periodu Društvo je imalo transakcije sa povezanim licima koje se daju u tabeli:

Opis	u KM		
	Transakcije sa povezanim licima po osnovu uzetih pozajmica		Transakcije sa dobavljačem povezanim pravnim licem
	Pravna lica, vlasnici udjela Društva i sa njima povezana lica	Fizička lica – članovi organa upravljanja i sa njima povezana lica	Pravno lice – većinski vlasnik Društva
<i>Stanje na dan 01.01.2023. godine</i>	850.000	480.000	0
Dugovni promet za period 01.01.-31.12.2023. godine	2.260.000	880.000	4.914
Potražni promet za period 01.01.-31.12.2023. godine	1.610.000	1.080.000	4.914
<i>Saldo potraživanja /obaveza na dan 31.12.2023. godine</i>	<b>1.500.000</b>	<b>680.000</b>	<b>0</b>

Poslovanje sa povezanim licima tokom 2023. godine se odnosi na uzimanje pozajmica koje se koriste u obavljanju poslovne djelatnosti Društva (plasmana mikrokredita) i uzimanje u zakup poslovnih prostorija u kojima je smješteno sjedište Društva.

#### **4.20. Sudski sporovi**

Prema pregledu sudskih sporova Društva sa stanjem na dan 31.12.2023. godine Društvo vodi 20 sudskih sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 132.592 KM.

#### **4.21. Poreski rizici**

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobit i poreze na plate (obavezne poreze), zajedno sa drugim porezima. Pored toga, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, dok su propisi kojim se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje. Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone ograničen je broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer. Često postoje razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama vezano za pravnu interpretaciju zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primjer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zateznih kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznijetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti. Društvu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

Društvo u toku 2023. godine nije imalo kontrolu od strane Poreske uprave Republike Srpske.

#### **4.22. Događaji nakon datuma bilansiranja**

Prema izjavi ovlašćenog lica Društva, nije bilo događaja koji su nastali poslije datuma bilansa, a mogu se povezati sa periodom za koji se vrši revizija.

#### **4.23. Sprovođenje zakona o sprečavanju pranja novca**

Na osnovu člana 18a. Zakona o MKO („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 64/06 i 116/11), Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 47/14 i 46/16), Pravilnika o sprovođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 41/15), Odluke Agencije za bankarstvo o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma, („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 68/12) Upravni odbor Društva je usvojio Program sa politikama i procedurama za sprovođenje aktivnosti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Navedenim pravilnikom Društvo je odredilo:

- Geografski rizik
- Rizik klijenta
- Rizik proizvoda
- Politike prihvatljivosti klijenata
- Politike praćenja klijenata
- Politike upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Upravni odbor Društva je imenovao odgovorno lice koje će imati odgovornost za koordinaciju svih aktivnosti Društva u praćenju usklađenosti Društva sa svim zakonskim i drugim propisanim zahtjevima koji su predmet ove odluke i efikasno provođenje Programa.

Ovlašteno lice za usklađivanje Društva sa propisanim zahtjevima za aktivnosti protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti treba da:

- ima direktnu ili neposrednu vezu sa Upravnim odborom i direktorom Društva;
- ima jednog ili više zamjenika;
- je odgovoran da osigura uredno funkcionisanje linije izvještavanja prema nadležnim institucijama, propisane zakonom i drugim propisima, o svim transakcijama preko propisanog iznosa, svim povezanim i sumnjivim transakcijama;
- ima odgovarajuće kvalifikacije, znanja, iskustva i dobru radnu i moralnu reputaciju;
- ima odgovarajuća potrebna sredstva za obavljanje svoje funkcije;
- ima svakodnevni potpuni pristup sistemu praćenja klijenata;
- svakodnevno prima izvještaje o sumnjivim aktivnostima klijenata;
- ima ovlaštenja da izda nalog relevantnim zaposlenim za sprovođenje procedura iz zakona, propisa i Programa i o tome obavijesti direktora i Upravni odbor;
- može da prati domaće i procedure u odnosima sa inostranstvom radi provjere potencijanih sumnji;
- preduzima korake za unapređenje svojih znanja i sposobnosti i znanja i sposobnosti radnika koji je njemu podređeni i ostalih relevantnih radnika Društva;
- najmanje jedanput godišnje izvrši procjenu adekvatnosti postojećih programa, politika i procedura i Upravnom odboru daje prijedloge za njihovo ažuriranje ili unapređenje;
- pruža punu potrebnu podršku u aktivnostima koje provodi interna revizija Društva;
- u svoje procedure uključi i elemente za internu istragu o odgovornosti radnika Društva koje je zanemarilo svoje dužnosti u ovoj oblasti.

U svom poslovanju, Društvo iz predmetne oblasti poštuje sve važeće zakonske i podzakonske akte kao što su:

Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 47/14 i 46/16);

Pravilnik o procjeni rizika, podacima, informacijama, dokumentaciji, metodama identifikacije i ostalim minimalnim pokazateljima neophodnim za efikasno provođenje odredbi Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 93/2009);

Odluke o minimalnim standardima aktivnosti banaka na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik BiH” 68/12);

Prilozi iz Odluke o minimalnim standardima aktivnosti banaka na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik BiH” broj 68/12);

Zakon o MKO, član 18a. („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 64/06 i 116/11) i druge zakonske i podzakonske akte načela/elementi sprečavanja pranja novca su implementirani i u mnogim drugim internim aktima Društva.

U skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca, Društvo svakodnevno u FOO dostavlja izvještaje o pojedinačnim i povezanim gotovinskim transakcijama u iznosima od 30.000 KM i više (i u njihovoj protivvrijednosti). O svakoj transakciji ili licu sumnjive prirode podaci i dokumentacija se dostavljaju odmah nakon pojavljivanja sumnje. Sve transakcije (redovni dnevni izvještaji i prijava sumnjive transakcije) se u FOO dostavljaju elektronskim putem, s tim da se prijava sumnjivih transakcija dostavlja i u pismenoj formi zajedno sa pratećom dokumentacijom.

Društvo za povezanu gotovinsku transakciju uzima period od 24 sata unazad od dana sačinjavanja redovnog dnevnog izvještaja. Pored izvještaja prema FOO, Društvo svaki mjesec u propisanom roku i na propisani način dostavlja i izveštaj prema Agenciji za bankarstvo Republike Srpske iz oblasti sprečavanja pranja novca. Društvo od nadležnih institucija (FOO, ABRS, sud, itd.) redovno dobija zahtjeve za dostavljanjem podataka, dokumentacije i informacija u vezi komitenta i transakcija koje se obavljaju u Društvu, a istima se tražena dokumentacija na propisan način i u zadatim rokovima dostavlja.

Funkcionisanje sistema sprovođenja Zakona o sprečavanju pranja novca u Društvu, provjereno je od strane eksternog revizora putem testova internih kontrola i nisu uočene sumnjive transakcije koje Društvo nije prijavilo Finansijsko obavještajnom odjelu (FOO), koji radi pri Agenciji za istrage i zaštitu BiH. Takođe, pregledom kreditnih dosijea, na bazi uzorka, utvrđeno je da isti sadrže dokumentaciju kojom se dokazuje porijeklo sredstava čija je namjena otplata kredita, a u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Nadalje, Odbor za reviziju je izvršio kontrolu obavljanja poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u Društvu i sačinilo izvještaj o istoj.

Društvo je obavijestilo Finansijsko obavještajno odjelenje (FOO), koji radi pri Agenciji za istrage i zaštitu BiH o imenovanju ovlaštenog lica za izvršenje dužnosti u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 47/14 i 46/16). Odgovorno lice u Društvu za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti je sačinilo polugodišnji izvještaj o usklađenosti poslovanja vezanih za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti koji je usvojio Upravni odbor društva odlukom broj 01-2-267/23 od 10.07.2023. godine. Nadalje, Odgovorno lice u Društvu za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti je sačinilo izvještaj o usklađenosti interne dokumentacije sa poslovanjem kod sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji je usvojio Upravni odbor društva odlukom broj 01-2-284/23 od 31.10.2023. godine.

#### **4.24. Eksternalizacija**

Društvo je aktivnosti na proizvodnji i razvoju softverskog rješenja, za aktivnosti koje joj omogućavaju obavljanje djelatnosti pružanja usluga kreditiranja uključujući i aktivnosti kojima se podržava obavljanje tih djelatnosti, povjerala pravnom licu Venisoft pr, Niš, Srbija. Nadalje, Društvo je sklopilo ugovor o pružanju advokatskih usluga sa advokatskom kancelarijom Čeklić, Krsmanović i Matić iz Bijeljine. Takođe, Društvo je usluge vezane za održavanje i razvoj softvera za obračun plata povjeralo pravnom licu Infosistem d.o.o. Bijeljina.