E revizor

I Z V J E Š T A J

o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja
Mikrokreditnog društva
PRIVREDNIK d.o.o. Bijeljina
za 2024. godinu

Banja Luka, april 2025. godine

S A D R Ž A J

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 30-38

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 2024. 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 31.12.2024. 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.

Ključno revizijsko pitanje	**Odgovarajuća revizijska procedura**
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Kao što je navedeno u napomeni 4.11, Društvo je iskazalo potraživanja za date kredite, kamate i naknade u bruto iznosu od 10.439.486 KM, i ispravku/umanjenje vrijednosti u iznosu od 254.270 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
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske" broj 03/07).	U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo: - Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja. - 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. - Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima. - 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. - 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 mikrokreditnih organizacija „Službeni glasnik Republike Srpske" broj 03/07).

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 računovodst/vene 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 finanijskih 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 povezana objelodanjivanja 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.

(nastavlja se)

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 Milan Kondić.

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 03.04.2025. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl pravnik

Ф.О.О. • "EF REVIZOR" D.O.O. • ЕФ РЕВИЗОР БАЊА ЛУКА BANJA LUKA

Ovlašćeni revizor
Milan Kondić

BILANS STANJA
(Izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2024. 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
	SREDSTVA				
	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001		898.623	336.080
000, 001, 002, 009 (dio), 050, 051, 052, 059 (dio)	1.1. Gotovina	002		898.623	336.080
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		10.185.216	8.006.548
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		10.185.216	8.006.548
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		53.830	33.749

34	10. Sredstva uzeta u zakup	024			
33	11. Investicione nekretnine	025			
311, 312, 313, 314, 317, 318, 319	12. Nematerijalna sredstva	026		16.621	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		66.364	2.844
	(A) UKUPNO SREDSTVA (001+005+009+013+019+020+021+022+023+024+025+026+027+028+029+030+031+032)	033		11.220.654	8.383.355
91, 92	**(B) VANBILANSNA EVIDENCIJA**	**034**		**602.617**	**1.537**
	(V) UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033+034)	**035**		**11.823.271**	**8.384.892**

BILANS STANJA (NASTAVAK)
(Izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2024. 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
	OBAVEZE				
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		9.084.278	6.634.659
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 fi- nansijskih 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		1.555.570	1.692.030
462, 552	2.4. Obaveze po lizingu	106			
430, 431, 440, 441, 530, 531	2.5. Izdati dužnički instrumenti	107		4.003.937	1.747.629
406, 407, 416, 417, 422, 423, 429, 463, 506, 507, 522, 529, 553	2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108		3.524.771	3.195.000
434, 534	3. Derivatne finansijske obaveze	109			
475	4. Obaveze za porez na dobit	110		23.238	13.126
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		546.276	342.504
	(A) UKUPNO OBAVEZE (101+102+109+110+111+112+116)	117		9.653.792	6.990.289
	KAPITAL				
	1. Akcijski kapital (119 + 120 – 121)	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 emisioni gubitak (+/–)	122			
	3. Rezerve (124 do 126)	123		52.226	34.290
810 (dio), 811 (dio)	3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124			
810 (dio)	3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		52.226	34.290
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		514.576	358.716
830, 832	5.1. Dobit tekuće godine	132		514.576	358.716
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			
	7. **Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva** (118 ±122+123+127+131–134)	137		1.566.862	1.393.066
	8. Učešća bez prava kontrole	138			
	(B) UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139		1.566.862	1.393.066
	(V) UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)	140		11.220.654	8.383.355
96, 97	**(G) VANBILANSNA EVIDENCIJA**	141		602.617	1.537
	(D) UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140+141)	142		11.823.271	8.384.892

Potpisano u ime Društva
direktor
Davor Pejić

_____

BILANS USPJEHA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2024. godine

u KM

Gruparačuna,račun	Pozicija	Oznaka AOP-a	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	BILANSUSPJEHA				
	1. Prihodi od kamata I slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201		1.405.763	1.032.677
70 (dio)	1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202		1.405.763	1.032.677
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		375.342	237.456
60 (dio)	2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206		375.342	237.456
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		1.030.421	795.221
71	4. Prihodi od naknada i provizija	209		190.999	159.981
61	5. Rashodi od naknada i provizija	210		72.947	48.851
	6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/–)	211		118.052	111.130
	7. Obezvređenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/–)	212		-18.299	-46.361
640,740-neto prikaz	7.1. (Neto kreditnigubici)/neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka odfinansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213		-18.299	-46.361
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 dobicii(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			
649(dio),749(dio)-netoprikaz	8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227			
648,748-neto prikaz	9. Neto dobici/(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. Netodobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja iopreme	231			
631,731(dio) -neto prikaz	11.2. (Netogubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja iopreme	232			
631,731(dio) -neto prikaz	11.3. (Netogubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233			
673,773-neto prikaz	11.4. Netodobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicionene-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 dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236			
672,772-neto prikaz	11.7.Netodobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237			
630,730-neto prikaz	11.8.(Netogubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238			
639(dio),739(dio)-netoprikaz	11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239			
633(dio),674(dio),733(dio),774 (dio) - neto prikaz	11.10.Netodobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240			
623, 639 (dio), 675, 723, 739 (dio),775-neto prikaz	11.11.Ostali (netogubici)/neto dobici od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241			
776	12. Prihodioddividendiiučešća	242			
76, 777, 778, 779	13. Ostali prihodi	243		8.905	10.659
65	14. Troškovi zaposlenih	244		411.994	363.090
662	15. Troškovi amortizacije	245		10.979	10.011
660, 661, 663, 664, 665, 669, 676, 677, 679	16. Ostali troškovi i rashodi	246		143.372	98.464
	17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247			
	18. Obezvrjeđenjegoodwilla	248			
	19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (±208±211±212±220±228± 229 ± 230+242+243–244–245–246+247–248)	249		572.734	399.084
	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		-58.158	-40.368
	22.Odgođeni porez na dobit (253 – 254 + 255 – 256)	252			

851	22.1. Efekatsmanjenjaodloženihporeskihsredstava	253			
852	22.2. Efekatpovećanjaodloženihporeskihsredstava	254			
853	22.3. Efekatpovećanjaodloženihporeskihobaveza	255			
854	22.4. Efekatsmanjenjaodloženihporeskihobaveza	256			
	23. Porez na dobit(251± 252)	257		-58.158	-40.368
	24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 ± 257)	258		514.576	358.716
	25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 ± 257)	259			
633 (dio), 674 (dio), 733(dio), 774 (dio) - neto prikaz	**26. Dobit ili gubitak odobustavljenog poslovanja**	260			
	27. Dobit(258±260)	261		514.576	358.716
	28.Gubitak(259±260)	262			
	IZVJEŠTAJOOSTALOMREZULTATU				
	29.Stavkekojemogubitireklasifikovaneu bilans uspjeha (± 264 ± 265 ± 266 ± 267± 268)	263			
Promjenana 821(dio)	29.1.Povećanje/(smanjenje)fervrijednostidužničkih instru-menata po fer vrijed-nosti kroz ostali ukupni rezultat	264			
Promjenana 822	29.2.Efektiproistekliiztransakcijazaštite("hedging")	265			
	29.3.Udiouostalomrezultatupridruženogdruštvaizajedničkogpo duhvataprimjenommetodeudjela	266			
Promjenana 829 (dio)	29.4.Ostalestavkekojemogubitireklasi-fikovane u bilans uspjeha	267			
	29.5.Poreznadobitkojiseodnosinaovestavke	268			
	30.Stavkekojenećebitireklasifikovaneubilansuspjeha(±270 ±271 ±272 ±273 ±274 ± 275 ± 276)	269			
Promjenana 820	30.1. Revalorizacijanekretnina,po-strojenja i opreme	270			
Promjenana 821(dio)	30.2.Povećanje/(smanjenje)fervrijednostiinstrumenatakapitala pofervrijednostikroz ostali ukupni rezultat	271			
Promjenana 823	30.3.Aktuarskidobici/(gubici)odplanovadefinisanihprimanja	272			
	30.4.Dobiciiligubicipoosnovupreraču-navanjafinansijskihizvještajainostranogposlovanja	273			
	30.5.Udiouostalomrezultatupridruženogdruštvaizajedničkogpo duhvataprimjenommetodeudjela	274			
Promjenana 829 (dio)	30.6.Ostalestavkekojenećebitireklasi-fikovane u bilans uspjeha	275			
	30.7.Poreznadobitkojiseodnosinaovestavke	276			
	31. Ostalirezultat(±263±269)	277			
	32. UKUPNIREZULTAT (261ili 262± 277)	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		360.203	251.101
	35.2. Manjinskim vlasnicima	284		154.373	107.615

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izvještaj o tokovima gotovine)
Za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

u KM

Redni broj	Pozicija	Oznaka AOP-a	Napomena	Oznaka (+)/(–)	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6	7
1.	**TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI**					
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301		(+)	1.431.195	1.058.220
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302		(–)	-430.464	-210.352
1.3.	Prilivi od naknada i provizija	303		(+)	214.079	155.723
1.4.	Odlivi od naknada i provizija	304		(–)	-61.181	-26.197
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		(–)	-412.601	-365.089
1.9.	Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309		(–)	-197.375	-119.680
1.10.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310		(+)	213.437	181.213
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311		(–)	-62.861	-72.361
1.12.	Plaćeni porez na dobit	312		(–)	-48.046	-50.387
1.13.	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	313		(+) (–)	646.183	551.090
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		(+) (–)	-2.179.843	-2.184.218
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		(+) (–)	-1.533.660	-1.633.128
2.	**TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANjA**					
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		(–)	-34.263	-25.186
2.8.	Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	332		(+)		
2.9.	Sticanje investicionih nekretnina	333		(–)		
2.10.	Prilivi od otuđenja investicionih nekret nina	334		(+)		
2.11.	Sticanje nematerijalnih sredstava	335		(–)	-13.888	-4.687

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		(+) (–)	-48.151	-29.873
3.	**TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANjA**					
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		(–)	-340.780	-215.170
3.6.	Prilivi od kredita od banaka	352		(+)	1.089.944	968.199
3.7.	Otplate glavnice kredita od banaka	353		(–)	-1.190.673	-440.493
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		(+)	3.500.000	1.500.000
3.14.	Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužni- čkih instrumenata	360		(–)	-1.243.693	-821.531
3.15.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361		(+)	6.741.514	4.405.000
3.16.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362		(–)	-6.411.958	-3.600.000
V	Neto tok gotovine iz aktivnosti finansi- ranja (347 do 362)	363		(+) (–)	2.144.354	1.796.005
4.	**NETO POVEĆANjE/(SMANjENjE) GOTO- VINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENA- TA (A + B + V)**	**364**		**(+) (–)**	**562.544**	**133.004**
5.	**GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA**	**365**		**(+) (–)**	**336.079**	**203.075**
6.	**EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSE- VA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVI- VALENATA**	**366**		**(+) (–)**		
7.	**GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVA- LENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)**	**367**		**(+) (–)**	**898.623**	**336.079**

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava na dan 31.12.2024. godine

u KM

VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA									UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERES)
	Oznaka AOP-a	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/(nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3+4+5+6+-7+-8+-9)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Stanje na dan 01.01.2023. godine	901	**1.000.060**	**0**	**22.965**	**0**	**0**	**0**	**226.496**	**1.249.521**	**0**
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	**0**	0
3. Efekti ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	**0**	0
4. Ponovno iskazano stanje na dan 01.01.2023. godine (901±902±903)	904	**1.000.060**	**0**	**22.965**	**0**	**0**	**0**	**226.496**	**1.249.521**	**0**
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905	0	0	0	0	0	0	358.716	**358.716**	0
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906	0	0	0	0	0	0	0	**0**	0
7. Ukupan dobit/gubitak 01.01.2023. godine (±905±906)	**907**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**358.716**	**358.716**	**0**
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908	0	0	0	0	0	0	0	**0**	0
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909	0	0	0	0	0	0	0	**0**	0
10. Objavljenje dividende	910	0	0	0	0	0	0	215.170	**215.170**	0
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911	0	0	11.325	0	0	0	-11.325	**0**	0
12. Ostale promjene	912	0	0	0	0	0	0	0	**0**	0
13. Stanje na dan 31.12.2023. godine/01.01.2024. godine (904±907±908-909-910±911±912)	913	**1.000.060**	**0**	**34.290**	**0**	**0**	**0**	**358.717**	**1.393.067**	**0**
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914	0	0	0	0	0	0	0	**0**	0
15. Efekti ispravke grešaka	915	0	0	0	0	0	0	0	**0**	0
16. Ponovno iskazano stanje na dan 01.01.2024. godine (913±914±915)	916	**1.000.060**	**0**	**34.290**	**0**	**0**	**0**	**358.717**	**1.393.067**	**0**

17. Dobit/(gubitak) za godinu	917	0	0	0	0	0	0	514.576	514.576	0	514.576
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Ukupan dobit/gubitak 31.12.2024. godine (±917±918)	919	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**514.576**	**514.576**	**0**	**514.576**
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920	0	0	0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921	0	0	0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
22. Objavljenje dividende	922	0	0	0	0	0	0	340.780	**340.780**	**0**	**340.780**
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923	0	0	17.936	0	0	0	-17.936	**0**	0	**0**
24. Ostale promjene	924	0	0	0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
25. Stanje na dan 31.12.2024. godine (916±919±920-921-922±923±924)	925	**1.000.060**	**0**	**52.226**	**0**	**0**	**0**	**514.576**	**1.566.862**	**0**	**1.566.862**

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 2024. godinu odlukom broj 01-2-382/25 od 27.02.2025. 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.

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.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-24-000 806 od 12.11.2024. godine izvršen je upis osnivanja dijela Društva u Doboju – Filijala Doboj.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-25-000 020 od 25.01.2025. godine izvršen je upis organizovanja i usklađivanja opštih akata (statuta) Društva shodno odredbama Zakona o privrednbim društvima („Službeni glasnik Republike Srpske" broj 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23).

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 31.12.2024. godine zaposleno je 10 radnika.

3. OSNOVE ZA PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJESTAJA

Direktor Društva je 31.03.2024. godine usvojio računovodstvene politike.

Osnovne računovodstvene politike koje su primjenjivane pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještaja za 2024. godinu su sljedeće:

Računovodsvene politike su posebna načela, osnove, konvencije, pravila i prakse koje MKD „Privrednik„ doo Bijeljina (u daljem teksu: Društvo) primjenjuje pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještaja.

Računovodstvene politike su jedan od alata za ostvarivanja viših ciljeva Društva odnosno ciljeva poslovne politike.

Računovodstveni standardi koje primjenjuje Društvo i koji određuju okvir za računovodstvene politike 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 uputsvima, objašnjenjima i smjernicama.

U slučaju odstupanja odredaba MSFI/MRS u odnosu na zakonske regulative u Republici Srpskoj primjenjivaće 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:

Načelo nastanka događaja,
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.

Krediti
Kreditna potraživanja Društva odnose se na potraživanja po osnovu glavnice, naknade, redovne kamate i zatezne kamte. Kreditna potraživnja se obračunavaju i knjigovodstveno evidentiraju u skladu sa planom otplate i ugovorom o kreditu.

Na sve kreditne i druge plasmane Društvo je obavezno da formira rezervisanja u skladu sa Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 9 (MSFI 9), 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 od naplaćenih otpisanih potraživanja).

Trajni otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, vansudskog poravnaja ili na bazi odluka 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 vrijednovanje zaliha vrši se u skladu sa odredbama MRS 2.

Inicijalno vrijednovanje se vrši po nabavnoj vrednosti.

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

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

Ostala imovina

→ Aktivna vremenska razgraničenja (AVR) - su unaprijed plaćeni troškovi i rashodi, obračunati nedospjeli prihodi i ostala kratkoročna razgraničenja kao što su:

Razgraničena potraživanja za obračunatu nedospjelu kamatu - obračunati prihodi od kamata tekućeg obračunskog perioda, po datim kreditima, koji ne dospijevaju za naplatu u tekućem obračunskom periodu.
Razgraničeni rashod kamata - iznos unaprijed plaćene kamate u tekućem obračunskom periodu, koji se odnosi na naredni obračunski period.
Razgraničeni ostali troškovi – iznosi unaprijed plaćenih ostalih troškova u tekućem obračunskom periodu, koji se odnose na naredni obračunski period.
Ostala razgraničenja – ostala razgraničenja koja nisu obuhvaćena prethodnim navodima.

Stalna sredstva

Stalna sredstva koja se koriste za obavljanje djelatnosti za koja se očekuje da će koristiti duže od jednog obračunskog perioda pod uslovom:

Da je vjerovatno priticanje ekonomske koristi od tog sredstva duže od jedne godine,
Da se nabavna vrijednost može pouzdano odmjeriti,
Mogućnost identifikacije.

Stalna sredstva čine materijalna stalna sredstva i nematerijalna stalna sredstva, koja se vrednuju po MRS 16 i 36, i ostalim relevantnim standardima.

→ Nematerijalna stalna sredstva - Nematerijalno stalno sredstvo je sredstvo bez fizičke supsance, koje se može identifikovati, a koje se posjeduje radi korištenja u proizvodnji ili snadbijevanja robom i uslugama, u svrhu iznajmljivanja ili administrativne namjene.

Pod ovom grupoom nematerijalnih sredstava iskazuju se:
Ulaganje iznad knjigovodstvene vrijednosti kapitala -„goodwill'',
Ulaganja u razvoj,
Koncesije, patenti, licence i drugo,
Softver,
Ostala nematerijalna sredstva,
Nematerijalna sredstva uzeta u lizing,
Naterijalna sredstva u pripremi,
Avansi za nematerijalna sredstva.

→ Materijalna stalna sredstva - Materijalna stalna sredstva su sredstva koja Društvo koristi duže od jednog obračunskog perioda za potrebe proizvodnje, isporuke robe, pružanja usluga, iznajmljivanje ili za administrativne svrhe.

Pod ovom grupom materijalnih sredstava iskzuju se:
Zemljište;
Građevinski objekt;
Postrojenja i oprema;
Nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi;
Avansi dati za nekretnine, postrojenja i opremu.

→ Inicijalno vrjednovanje stalnih sredstava - Početno priznavanje odnosno odmjeravanje stalnih sredstava vrši se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini fakturna vrijednost, uvećana za sve troškove do dovođenja sredstva u odgovarajuće stanje i lokaciju.

Stalna sredstvo stečeno kupovinom: Nabavna vrednost = fakurna vrijednost + zavisni troškovi nabavke - odobreni popusti ili druge olakšice;
Interno generisano nematerijalno sredstvo: iznos troškova koji se mogu direktno pripisati njegovom kreiranju, proizvodnji i pripremi za upotrebu;
Interno generisano materijalno sredstvo: cijena koštanja (zbir troškova koji su učinjeni radi proizvodnje proizvoda ili vršenja usluga).

→ Naknadano vrednovanje stalnih sredstava - Naknadni izdaci za stalna sredstva se priznaju kao povećanje vrijednosti sredstava ukoliko se ulaganjem poboljšava stanje iznad njegovog početnog učinka, a to su:
Produženje korisnog vjeka sredstva,
Povećanje radne sposobnosti ili njegova izmjena,
Unapređenje kvaliteta.

Nabavna vrijednost ili cijena koštanja stalnih sredstava se umanjuje za ispravke vrijednosti odnosno akumuliranu amortizaciju i ukupne naknadne gubitke zbog obezvređenja.

Društvo godišnje popisuje, pregleda i koriguje stalna sredstva za dodatna ulaganja i bilo koji iznos obezvrjeđenja, poredeći knjigovodstvenu vrijednost sa nabavnom vrijednosti.

→ Prestanak priznavanja stalnih sredstava - Ako Društvo prestane da koristi stalno sredstvo onda se ono prikazuje po knjigovodstvenom iznosu na dan kada je isto isključeno iz aktivne uporebe, a najmanje na kraju svake godine testira se na obezvrjeđenje.

→ Zakup stalnih sredstava - Društvo na početku perioda procjenjuje da li ugovor ili dio ugovora, predstavlja najam, odnosno da li je ugovorom, u određenom periodu, u zamjenu za naknadu prenoseno pravo kontrole nad identifikovanim sredstvom.

Društvo kao primalac najma koristi izuzeća od najma u slučaju kratkoročnog najma i najma za sredstva male vrijednosti.

Pod najmom male vrijednosti podrazumijeva se najam od jednog najmodavca u vrijednosti na godišnjem nivou maksimalno do 2.000,00 KM.

U skladu sa MSFI 16, Društvo kao primalac najma priznaje sredstvo s pavom korišćenja i obavezu po osnovu zakupa na datum početka najma odnosno datum na koji davalac najma ustupa pravo korišćenja (predmet najma) primaocu najma.

Primalac najma, kao trošak perioda priznavaće amortizaciju sredstva sa pravom korišćenja, kamatu na obaveze po osnovu zakupa i poreske obaveze.

Za obračun amortizacije sredstava sa pravom korišćenja, koristiće se proporcionalna (linearna) metoda obračuna, kroz period trajanja zakupa.

Kao kamatna stopa na obaveze po osnovu najma primjenjivaće se inkrementalna stopa zaduživanja, definisana kao kamatna stopa koju bi Društvo kao primalac zakupa moralo platiti da u sličnom periodu i uz slične garancije pozajmi sredstva potrebna za nabavku sredstava slične vrijednosti kao sredstvao s pravom korišćenja u sličnom ekonomskom okruženju.

Amortizacija

Obračun amortizacije nematerijalne i materijalne imovine Društva vrši se 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 osnovnog sredstva ili nematerijalne imovine.

Osnovicu za amorizaciju 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 posledicu 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 utvrđivanjem sljećih pokazatelja:

Godišnja stopa amortizacije = 100% / Vijek upotrebe sredstva

Amortizacija = Nabavna vrijednost* godišnja stopa amortizacije / 100

Izabrani metod amortizacije se povremeno preispitatuje. Ako se okolnosti u kojima Društvo posluje promijene, tako da izabrani metod više ne odražava na pravi način gubitak ekonomskih koristi, metod treba promijeniti, a promjenu tretirati 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.

Društvo u skladu sa pravilnikom, utvrđuje grupe sredstava, koja imaju isti korisni vijek i istu stopu amortizacije.

Amortizacija se ne obračunava na stalna sredstva u pripremi, sa obračunom se počinje prvog u naredom mjesecu od mjeseca u kome je stavljeno u upotrebu.

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

Na jednom amortizovano stalno sredstvo ne može se ponovo obračunavati amortizacija, izuzev nadogradnje istog, kada se amortizuje nadgrađena vrijednost.

Dobici ili gubici po osnovu rashodovanja i otuđenja stalnog 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.

Finansijski instrumenti

→ Priznavanje i početno mjerenje finansijske imovine i finansijskih obaveza -
Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju kada i samo kada Drušvo postane jedna od ugovornih strana na koju se primjenjuju ugovorni uslovi finansijske imovine ili obaveza.

Finansijska imovina i finansijske obaveze, nakon početnog priznavanja, se mogu mjeriti slijedećim metodama:
po amortizacionom trošku,
po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, i
po fer vrijednost kroz dobit ili gubitak (bilans uspjeha).

→ Klasifikacija finasijske imovine i finansijskih obaveza - klasifikacija finansijska imovina i finansijske obaveze radi se na osnovu:
Poslovnog modela Društva za upravljanje finansijskom imovinom i
Karakteristika ugovorenih novčanih tokova finansijske imovine.

→ Poslovni model - označava način na koji Društvo upravlja svojom imovinom sa ciljem generisanja novčanih tokova.

Društvo će upravljati svojom imovinom kroz poslovni model „držanje radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova'' za finansijsku imovinu koja generiše ugovorene novčane tokove u toku svog životnog vijeka.

Za finansijsku imovinu, kjom se upravlja kroz poslovni model, Društvo procjenjuje da li su ugovoreni novčani tokovi finansijskih instrumenata samo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice. Ova procjena se radi na nivou portfolia kao najbolji odraz načina upravljanja finansijskom imovinom i informisanja rukovodstva.

U svrhu procjene „Glavnica'' se definiše kao fer vrijednost finansijske imovine prilikom početnog priznavanja. „Kamata'' se definiše kao naknada za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik povezan sa nepodmirenim iznosom glavnice tokom određenog vremenskog perioda, i ostale rizike i troškove povezane sa držanjem finansijske imovine.

Za potrebe procjene da li su ugovoreni novčani tokovi „plaćanje samo glavnice i kamate'', uzimaju se u obzir ugovoreni novčani tokovi finansijskih instrumenta. Samo ona finansijska imovina koja zadovoljava zahtjeve „plaćanje samo glavnice i kamate'' klasifikuje se u kategoriju finansijske imovine mjerene po amortizovanom trošku.

Društvo primjenjuje MSFI 9 i klasifikuje finansijsku imovinu metodom mjerenja po amortizacionom trošku.

→ Finansijska imovina po amortizovanom trošku - Finansijska imovina se mjeri po amortizovanom trošku ako imovina zadovoljava slijedeće uslove:
Finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine kako bi se prikupili ugovoreni novčani tokovi, i
Ugovorenim uslovima finansijske imovine novčani tokovi nastaju na određeni datum i samo su plaćanja glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

→ Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba slijedeća uslova:
Finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji cilj se postiže naplatom ugovorenih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine, i
Ugovorenim uslovima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

→ Finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (dobit ili gubitak) –
Finansijsku imovinu treba mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha samo ako ista nije mjerena po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti ostale sveobuhvatne dobiti. Društvo se može opredijeliti za ovu vrstu početng priznavanja kod određenih ulaganja u vlasničke instrumente, a sve kako bi se prikazle naknadne promjene fer vrijednosti u drugoj sveobuhvatnoj dobiti.
Po ovom kriterijumu vrednuje se finansijska imovina koja je klasifikovana kao imovina koja se drži radi trgovanja, stečena ili nastala prvenstveno radi prodaje ili ponovne kupovine u bližoj budućnosti.

→ Reklasifikacija – Kada, i samo kada, Društvo bude mijenjalo svoj poslovni model za upravljanjem finansijskom imovinom, sprovešće postupak reklasifikacije finansijske imovine.

→ Finansijska imovina nakon početnog priznavanja - iskazuje se po fer vrijednosti, bez umanjenja za iznos transakcijskih troškova koji mogu nastati prilikom prodaje ili drugim otuđenjem, osim za slijedeću finansijsku imovinu/ finansijske obaveze):

Zajmovi i potraživanja se mjere po amortizovanom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope;
Ulaganja koja se drže do dospijeća se mjere po amortizovanom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope; i
Ulaganja u vlasničke instrumente čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti, mjere se po amortizovanom trošku.

→ Umanjenjenje vrijednosti finansijskih instrumenata - Društvo će na finansijsku imovinu, mjerenu po amortizacionom trošku i finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, primijeniti umanjenjem vrijednosti kroz priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka

Dobitak ili gubitak finasijske imovine
Kod finansijske imovine koje se iskazuju po amortizavanom 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.

Kod finasijske imovine koja se iskazuje po fer vrijednosti dobitak ili gubitak priznaje se dobitak ili gubitak na slijedeći način:
Dobitak ili gubitak od finansijske imovine klasifikovane po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se u dobit ili gubitak;
Dobitak ili gubitak od finansijske imovine raspoložive za prodaju priznaje se u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev gubitaka od umanjenja vrijednosti te pozitivnih i negativnih kursnih razlika, do prestanka priznavanja finansijske imovine. Tada 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 vlasničke instrumente raspoložive za prodaju priznaju se u dobit ili gubitak kada se utvrdi pravo Društva da primi plaćanje.

→ Amortizovani trošak finansijske imovine ili finansijskih obaveza - je iznos po kojem se finansijska imovina ili finansijska obaveza 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 dospijeću, te umanjen za sva smanjenja (direktno ili kroz račun ispravka vrijednosti) zbog umanjenja vrijednosti ili nemogućnosti naplate.

→ Metoda efektivne kamatne stope - je metoda izračunavanja amortizovanog troška finansijske imovine ili finansijskih obaveza i raspodjele prihoda od kamata ili rashoda od kamata tokom relevantnog perioda.

→ Efektivna kamatna stopa - je kamatna stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća novčana plaćanja ili primanja tokom očekivanog vijeka trajanja finansijske imovine ili finansijske obaveze na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine ili na amortizovni trošak finansijske obaveze. Kad izračunava efektivnu kamatnu stopu, Društvo nije dužno procijeniti očekivane novčane tokove, uzimajući u obzir sve ugovorne uslove finansijskog instrumenta (na primer, plaćanje unaprijed, produženje, prodaja i slične opcije), ali ne uzima u obzir očekivane kreditne gubitke.

Finansijske obaveze

→ Priznavanje finansijskih obaveza - Finansijske obaveze se inicijalno priznaju u iznosu primljenih sredstava. Nakon početnog priznavanja finansijske obaveze se mjere u iznosu po kome je obaveza početno priznata, umanjena za otplate glavnice, uvećane za iznos kapitalizovane kamate, i umanjena za bilo koji otpis odobren od strane povjerioca.
Finansijske obaveze se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem efektivne kamatne stope.
Obaveze po osnovu kamata na finansijske obaveze se evidetiraju na teret finansijskih rashoda u periodu na koji se odnose i prikazuju u okviru ostalih kratkoročnih obaveza.

Obaveza je sadašnja obaveza Društva zasnovana na prošlim događajima za čije se izmirenje očekuje da će rezultirati odlivom sredstava koji sadrži ekonomske koristi. Uslovi za priznavanje su:
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.

→Kratkoročne i dugoročne finansijeke obaveze - knjiže se na osnovu vjerodostojnih knjigovodstvenih isprava (ugovora, faktura i drugo) kojima su definisani uslovi pozajmljivanja.

Dugoročne obaveze (dugoročni krediti, obaveze po dugoročnim HOV i ostale dugoročne obaveze) su obaveze koje dospijevaju za plaćanje u periodu dužem od godinu dana.
Kratkoročne obaveze (pozajmice, kratkoročni krediti, kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze) su obaveze koje dospijevaju za plaćanje u periodu do godinu dana od dana nastanka.

Smanjenje obaveza po osnovu zakona, vanparničnog poravnanja i slično, vrši se direktnim trajnim otpisom.

Ostale obaveze

→Beneficije zaposlenih - u skladu sa domaćim propisima Društvo će uplaćivati doprinose državnim fondovima za socijalnu zaštitu i penziono osiguranje koje se obračunava primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Ovi doprinosi su trošak u periodu na koji se odnose.

Na osnovu MRS 19 „Primanja zaposlenih'' zahtijeva se obračun i ukalkulisavanje sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine.

→Pasivna vremenska razgraničenja (PVR) - su unaprijed naplaćeni prihodi budućih perioda i obračunati neplaćeni troškovi tekućeg perioda za koje nije primljena knjigovodstvena isprava kao što su:
Razgraničeni prihodi kamata - unaprijed naplaćene kamate, koji se odnose na naredni obračunski period,
Razgraničeni ostali prihodi - unaprijed naplaćeni ostali prihodi koji se odnose na naredni obračunski period,
Razgraničenje obaveza za obračunatu nedospjelu kamatu - obračunati rashodi kamata po finansijskim obavezama koji terete tekući obračunski period, a koji ne dospijevaju za plaćanje u tekućem obračunskom periodu,
Razgraničenje obaveza za ostale obračunate rashode - ostali obračunati rashodi tekućeg obračunskog perioda (obračunata zakupnina, obračunata premija osiguranja i ostali rashodi), koji ne dospijevaju za plaćanje u tekućem obračunskom periodu.
Ostala razgraničenja - sva ostala razgraničenja koja nisu uključena u prethodne navode.

Prestanak priznavanja finasijske imovine i finansijskih obaveza

→Finasijska imovina - U skladu sa MSFI 9, Društvo će prestati sa priznavanjem finansijske imovine u slijedećim 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 finasijske imovine se vrši samo kada:
Društvo prenese ugovorna prava na primanje tokova gotovine od finansijskih sredstava; ili
Društvo zadržava ugovorna prava na primanja tokova gotovine od finansijskih sredstava, ali je preuzelo ugovornu obavezu da isplaćuje tokove gotovine jednom ili više puta.

→Finasijske obaveze - Društvo prestaje sa priznavanjem finansijskih obaveza u slijedećim situacijama:
Kada je ispunilo obavezu; ili
Kada je ugovorna obaveza plaćanja istekla ili ukinuta.

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 odlukom Skupštine Društva, a u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

Priznavanje i vrednovanje pozicija Bilansa uspjeha
→ Prihodi i rashodi - po osnovu kamata, ostali prihodi i ostali rashodi poslovaja se knjiže po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

Prihodi obuhvataju prihode iz poslovanja, operativne prihode i prihode po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza. Prihodi od uobičajenih aktivnosti su prihodi od kamata po osnovu kredita, naknada i provizija. Svi prihodi se evidentiraju na osnovu vjerodostojne knjigovodstvene isprave tj. ugovora, fakture i slično.

Rashodi obuhvataju troškove koji proističu iz poslovne aktivnosti kao što su pasivne kamate i naknade na pribavljene izvore sredstava, operativne i ostale tropškove.

→ Prihodi i rashodi od kamata - Prihodi po osnovu kamata (redovna i zatezna kamata) iskazuju se u bilansu uspjeha za sve instrumente koji donose kamatu po načelu obračunatih kamata primjenom metode efektivne kmatne stope, odnosno po stopi koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove (gotovinske uplate ili gotovinske isplate) na neto sadašnju vrijednost tokom trajanja ugovora ili, tamo gde 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 promjene ili diskonte.

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

→ 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 obradu kreditnih zahtjeva, naplaćuju se u trenutku puštanja kredita u korištenje, razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspjeha srazmjerno vremenu trajanja. Sastavni su dio efektivne kamatne stope i uključeni su u njeno mjerenje.

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

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

Ostali troškovi (materijalni i nematerijalni), evidentiraju se na osnovu vjerodostojne knjigovodstvene isprave (fakture, ugovora i slično).

Porezi i doprinosi

→ Porez na dobit - Porez na dobit se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope 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.

U skladu sa poreskim propisima Republike Srpske, poreski gubici tekućeg perioda neće se koristiti kao osnov za povrat poreza plaćenog u prethodnom periodu. Gubici tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu koristiće se za umanjenje poreske osnovice budućeg obračunskog perioda, ali ne duže od pet godina.

Za poslovnu jedinici Brčko Distrikt, obračun poreza na dobit vršiće se u skladu sa entitetskim propisima. Porez na dobit u Brčko Distrilktu plaćaće se u formi poreskog kredita do iznosa koji bi bio obračunat u skladu sa propisima Republike Srpske.

→ Odloženi porez 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 rezultata biće plaćani u skladu sa važećim republičkim i opštinskim propisima, radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi se uključuju u ostale poslovne rashode.

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	1.405.763	1.032.677
Ukupno	**1.405.763**	**1.032.677**

Prihodi od kamata odnose se na prihode od redovnih kamata (1.368.566 KM) i zateznih kamata (5.894 KM), prihode od kamata po kreditima koji su plasirani iz kreditnih linija IRB Republike Srpske a.d. Banja Luka (31.166 KM - veza napomena broj 4.15) i prihode od zateznih kamata po kreditima koji su plasirani iz kreditnih linija IRB Republike Srpske a.d. Banja Luka (137 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	375.342	237.456
Ukupno	**375.342**	**237.456**

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 186.919 KM, rashode kamata po emisiji obveznica (176.654 KM, veza napomena broj 4.15) i rashode kamata po kreditima od banaka (11.769 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	190.999	159.981
Ukupno	**190.999**	**159.981**

Prihodi od ostalih naknada se odnose na prihode od naknada za obradu kredita prilikom plasiranja istih (166.023 KM), prihode od naknada za vođenje računa stanovništva (1.241 KM), prihode od naknada za prijevremenu otplatu kredita (10.852 KM), prihode od naknada posrednika (12.443 KM) i ostale naknade (440 KM).

4.4. Rashodi od naknada i provizija

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Rashodi naknada i provizija	72.947	48.851
Ukupno	**72.947**	**48.851**

Rashodi ostalih naknada i provizija se odnose na rashode naknada Agencije za bankarstvo Republike Srpske (20.359 KM), naknade za izdavanje izvoda iz CRK (5.345 KM), naknade Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka i Komisiji za hartije od vrijednosti Republike Srpske (14.966 KM), naknade za brokerske usluge (18.500 KM), naknade za usluge platnog prometa (8.422 KM), naknade po osnovu odobrenja kredita koje koristi Društvo (3.990 KM) i ostale naknade (1.366 KM).

4.5. Obezvređenje finansijskih sredstava i rezervisanja

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1. (Neto kreditni gubici)/neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	-18.299	-46.361
Ukupno	**-18.299**	**-46.361**

Ispravke/umanjenje vrijednosti po plasmanima

a) Knjiženja u korist/na teret prihoda, neto

(u KM)

Opis	Tekuća godina	Prethodna godina
Krediti plasirani komitentima	18.159	40.647
Potraživanja za kamate i ostala potraživanja	140	5.714
Ukupno	**18.299**	**46.361**

b) Kretanja tokom godine na ispravkama/umanjenju vrijednosti

u KM

Opis	Krediti plasirani komitentima	Potraživanja za kamate i ostala aktiva	Ukupno
Stanje 31.12.2022. godine	164.441	25.169	189.610
Izdvajanja 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
Izdvajanja u toku godine	49.552	2.791	52.344
Ukidanje rezervisanja	-31.393	-2.652	-34.045
Konačan otpis	0	0	0
Stanje 31.12.2024. godine	223.247	31.023	254.270

4.6. Ostali prihodi

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostali prihodi	8.905	10.659
Ukupno	**8.905**	**10.659**

4.7. Troškovi zaposlenih

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Troškovi zaposlenih	411.994	363.090
Ukupno	**411.994**	**363.090**

4.8. Troškovi amortizacije

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Troškovi amortizacije	10.979	10.011
Ukupno	**10.979**	**10.011**

4.9. Ostali troškovi i rashodi

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostali troškovi i rashodi	143.372	98.494
Ukupno	**143.372**	**98.494**

Ostali troškovi i rashodi

R/b	Opis	*Iznos (u KM)*
1.	Troškovi materijala i energije	23.934
2.	Troškovi proizvodnih usluga	95.523
3.	Nematerijalni troškovi	13.491
4.	Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	6.986
5.	Ostali troškovi	6.440
Ukupno		**143.372**

Troškovi materijala i energije se odnose na troškove kancelarijskog materijala (8.777 KM), troškove goriva i maziva (7.001 KM), električne energije (2.542 KM) i ostale troškove (5.613 KM).

Troškovi proizvodnih usluga se odnose na troškove zakupa poslovnih prostora (23.778 KM), troškove održavanja osnovnih sredstava (37.028 KM), PTT troškove i troškove telefona i interneta (12.419 KM), troškove reklame i oglasa (15.936 KM), troškove iznajmljivanja štampača (2.290 KM) i ostale troškove (1.072 KM).

Nematerijalni troškovi se odnose na troškove usluge notara i advokata (4.197 KM), registracije vozila (1.921 KM), oglasa (2.098 KM) i ostale troškove (5.274 KM).

Troškovi po osnovu poreza i doprinosa se u najvećem iznosu odnose na troškove naknada za javne prihode po godišnjem finansijskom izvještaju (1.869 KM), troškove poreza na prihod od kapitala (724 KM), komunalne takse (2.279 KM), porez po odbitku (156 KM) i ostale troškove (1.957 KM).

4.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Gotovina	898.623	336.080
Ukupno	**898.623**	**336.080**

Stanje na transakcionim računima kod poslovnih banaka se odnosi na novčana sredstva kod Atos Bank a.d. Banja Luka (118.720 KM), Naša banka a.d. Bijeljina (361.479 KM) i BPŠ Banka a.d. Banja Luka (418.358 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 iskazana u iznosu od 5 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	10.185.216	8.006.548
Neto potraživanje	**10.185.216**	**8.006.548**

Pregled datih kredita

R/b	Opis	*Iznos (u KM)*
1.	Dati krediti - nedospjeli - bruto	10.144.047
2.	Dati krediti - dospjeli - bruto	199.343
3.	Potraživanja za kamatu i naknadu	41.539
4.	Potraživanju za nedospjelu kamatu	54.557
5.	Ispravka/umanjenje vrijednosti	-254.270
U k u p n o (1+2+3-4)		**10.185.216**

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

4.12. Nekretnine, postrojenja i oprema

u KM

Opis	Postrojenja i oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost:		
Stanje na početku godine	78.152	78.152
Povećanja:	29.659	29.659
Nove nabavke	29.659	29.659
Procjena i revalorizacija	0	0
Smanjenja:	0	0
Rashod, prodaja i drugo	0	0
Stanje na kraju godine	**107.811**	**107.811**
Kumulirana ispravka vrijednosti:		
Stanje na početku godine	**44.403**	**44.403**
Povećanja:	9.579	9.579
Amortizacija	9.579	9.579
Procjena/obezvređenje	0	0
Smanjenja:	0	0
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	0
Stanje na kraju godine	**53.982**	**53.982**
Neto sadašnja vrijednost:		
31.12.2024. godine	53.830	53.830
Neto sadašnja vrijednost:		
31.12.2023. godine	**33.749**	**33.749**

Povećanje vrijednosti postrojenja i opreme se odnosi na nabavku vozila (15.800 KM), namještaja (9.678 KM), računarske opreme (2.684 KM) i ostale opreme (1.497 KM).

4.13. Nematerijalna sredstva

u KM

Opis	Nematerijalna sredstva	Ukupno
Nabavna vrijednost:		
Stanje na početku godine	19.747	**19.747**
Povećanja:	13.888	13.888
Nove nabavke	13.888	13.888
Procjena i revalorizacija	0	0
Smanjenja:	0	0
Rashod, prodaja i drugo	0	0
Stanje na kraju godine	**33.635**	**33.635**
Kumulirana ispravka vrijednosti:		
Stanje na početku godine	**15.613**	**15.613**
Povećanja:	1.400	1.400
Amortizacija	1.400	1.400
Procjena/obezvređenje	0	0
Smanjenja:	0	0
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	0
Stanje na kraju godine	**17.014**	**17.014**
Neto sadašnja vrijednost:		
31.12.2024. godine	16.621	16.621
Neto sadašnja vrijednost:		
31.12.2023. godine	**4.134**	**4.134**

4.14. Ostala sredstva i potraživanja

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostala sredstva i potraživanja	66.364	2.844
Ukupno	**66.364**	**2.844**

4.15. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Uzeti krediti	1.555.570	1.692.030
Izdati dužnički instrumenti	4.003.937	1.747.629
Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	3.524.771	3.195.000
Ukupno	**9.084.278**	**6.634.659**

Uzeti krediti se odnose na obaveze prema:

- Banci Poštanska štedionica a.d. Banja Luka po osnovu dva ugovora o kreditu u iznosu od 251.043 KM i obavezu za kamatu u iznosu od 373 KM. Obezbjeđenje 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, mjenice i nalozi povezanog lica Duvan a.d. Bijeljina i zalog kreditnog portfolia u iznosu od 300.000 KM.

- Investiciono-razvojnoj banci Republike Srpske a.d. Banja Luka u iznosu od 1.241.238 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 62.917 KM.

Izdati dužnički instrumenti se odnose na:

- Obaveze po emitovanim obveznicama III emisije (912.914 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 dospijeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,00%. Obezbjeđenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama IV emisije (1.591.023 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva broj 01-1-91/24 od 22.02.2024. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-106-4/24 od 01.04.2024. godine odobrila prospekt za emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 20.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospijeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,00%. Obezbjeđenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama V emisije (1.500.000 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva broj 01-1-91/24 od 23.10.2024. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-578-1/24 od 04.12.2024. godine odobrila prospekt za emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 15.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospijeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,00%. Obezbjeđenje 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:
- tri pravna lica po osnovu više ugovora o pozajmicama (ukupno 2.270.000 KM),
- fizičkim licima po osnovu više ugovora o pozajmicama u ukupnom iznosu od 1.250.000 KM,
- ostale obaveze u iznosu od 4.556 KM.

4.16. Obaveze za porez na dobit

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Obaveze za porez na dobit	23.238	13.126
Ukupno	**23.238**	**13.126**

4.17. Ostale obaveze

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostale obaveze	546.276	342.504
Ukupno	**546.276**	**342.504**

Ostale obaveze

R/b	Opis	*Iznos (u KM)*
1.	Unaprijed naplaćeni anuiteti	337.806
2.	Razgraničeni prihodi od kamata	202.939
3.	Obaveze prema dobavljačima	2.865
4.	Ostale obaveze	2.666
Ukupno		**546.276**

4.18. Kapital

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1. Osnovni kapital	1.000.060	1.000.060
2. Rezerve iz dobiti	52.226	34.290
3. Dobitak tekuće godine	514.576	358.716
4. Dobitak ranijih godina	0	0
5. Gubitak tekuće godine	0	0
6. Gubitak ranijih godina	0	0
Ukupno (1+2+3+4-5-6)	**1.566.862**	**1.393.066**

Prema rješenju Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-25 000 020 od 24.01.2025. 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
Ukupno		**100,00**

Društvo je ostvarilo dobitak tekuće godine u iznosu od 514.576 KM. Društvo na 31.12.2024. godine ima iskazan neto kapital obračunat u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske u iznosu od 1.566.862 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:

u KM

Opis	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, vlasnici udjela Društva i sa njima povezana lica	Fizička lica – članovi organa upravljanja i sa njima povezana lica	Pravno lice – većinski vlasnik Društva
Stanje na dan 01.01.2024. godine	**1.500.000**	**0**	**680.000**	**0**
Dugovni promet za period 01.01.-31.12.2024. godine	3.420.000	320.000	900.000	11.759
Potražni promet za period 01.01.-31.12.2024. godine	3.650.000	120.000	1.100.000	11.759
Saldo potraživanja /obaveza na dan 31.12.2024. godine	**1.270.000**	**200.000**	**480.000**	**0**

Poslovanje sa povezanim licima tokom 2024. 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 31.12.2024. godine Društvo vodi 24 sudska spora u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 129.433 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 2024. 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, 46/16 i 13/24), Pravilnika o sprovođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH" broj 41/15 i 24/23), Odluke Agencije za bankarstvo o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma, („Službeni glasnik Republike Srpske" broj 68/12), Odluke o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik Republike Srpske" broj 22/24), direktor Društva je usvojio Program sa politikama i procedurama za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma. U skladu sa članom 12. Odluke o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik Republike Srpske" broj 22/24) sačinili smo poseban izvještaj o izvršenoj reviziji i ocjeni usklađenosti poslovanja sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.

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, povjerila pravnim licima Infostudio d.o.o. Sarajevo i Venisoft pr, Niš, Srbija. Nadalje, Društvo je sklopilo ugovor o pružanju advokatskih usluga sa advokatskom kancelarijom Ćeklić, Krsmanović i Matić iz Bijeljine. Takođe, Društvo je usluge vezane za održavanje i razvoj softvera za obračun plata povjerilo pravnom licu Infosistem d.o.o. Bijeljina.