



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJELJINA

**NOTE - Napomene uz polugodišnji finansijski izvještaj
za 2023. godinu
(od 01.01. do 30.06.2023. godine)**

Bijeljina, jul 2023. godine

S A D R Ž A J:

→ Polugodišnji finansijski izvještaji za 2023. godinu	2 - 5
✓ Bilans stanja.....	2
✓ Bilans uspjeha.....	3
✓ Izvještaj o promjenama na kapitalu.....	4
✓ Izvještaj o tokovima gotovine.....	5
→ Zabilješke uz godišnje finansijske izvještaje.....	6 - 12

MKD PRIVREDNIK DOO
Sjedište: Stefana Dečanskog 125 Bijeljina
Matični broj: 111155626
Šifra djelatnosti: 64.92
JIB: 4404166090006
JIB: 4404166090006

Žiro-računi
567-343-22000001-64 Sberbank ad Banja Luka
554-001-00005312-53 Naša Banka ad Bijeljina
571-030-00000963-75 BPŠ a.d. Bijeljina

BILANS STANJA
na dan 30.06.2023.godine
- skraćeni izvještaj -

Naziv pokazatelja poslovanja	AOP	Iznos tekuće godine (u KM)			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		bruto vrijednost	ispravke vrijednosti	neto vrijednost	
A. TEKUĆA SREDSTVA	001	7,522,413	207,988	7,314,425	6,066,047
Gotovina i ekvivalenti gotovine	002	197,290	0	197,290	216,561
Potraživanja za kamate i naknade	011	36,217	26,918	9,299	7,191
Dati krediti i depoziti u KM	014	7,077,638	26,205	7,051,433	5,809,211
Ostali plasmani i AVR	022	207,345	152,452	54,893	32,239
Zalihe	030	3,922	2,412	1,510	845
B. STALNA SREDSTVA	035	93,969	55,407	38,561	13,021
Osnovna sredstva u vlasništvu Društva	036	76,562	38,903	37,658	18,021
Nematerijalna sredstva	041	17,407	16,504	903	0
POSLOVNA AKTIVA	048	7,616,382	263,395	7,352,986	6,084,068
Vanbilansna aktiva		2,990	0	2,990	2,690
UKUPNA AKTIVA	050	7,619,372	263,395	7,355,976	6,086,758
A. OBAVEZE	101	5,923,745	0	5,923,745	4,834,547
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	102	4,929,345	0	4,929,345	3,455,302
Obaveze za kamate i naknade	106	0	0	0	569
Obaveze po osnovu HOV	109	620,913	0	620,913	1,069,160
Ostale obaveze i PVR	113	373,487	0	373,487	309,516
Gubitak do visine kapitala	149	0	0	0	0
B. KAPITAL	125	1,429,241	0	1,429,241	1,249,521
Osnovni kapital	126	1,000,060	0	1,000,060	1,000,060
Rezerve iz dobiti	133	34,289	0	34,289	22,965
Dobit tekuće godine	143	179,721	0	179,721	226,496
Zadržane zarade	148	215,171	0	215,171	0
POSLOVNA PASIVA	152	7,352,986	0	7,352,986	6,084,068
Vanbilana pasiva	153	2,990	0	2,990	2,690
UKUPNA PASIVA	154	7,355,976	0	7,355,976	6,086,758

MKD PRIVREDNIK DOO
Sjedište: Stefana Dečanskog 125 Bijeljina
Matični broj: 111155626
Šifra djelatnosti: 64.92
JIB: 4404166090006

JIB: 4404166090006

Žiro-računi
567-343-22000001-64 Sberbank ad Banja Luka
554-001-00005312-53 Naša Banka ad Bijeljina
571-030-00000963-75 BPŠ a.d. Bijeljina

BILANS USPJEHA
u periodu od 01.01.2023. do 30.06.2023.g.
 - skraćeni izvještaj -

Naziv pokazatelja poslovanja	AOP	Iznos u KM	
		tekuća godina 30.06.2023.	prethodna godina 31.12.2022.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA -1.			
Prihodi od kamata	201	453,419	740,075
Rashodi od kamata po osnovu pozajmica, zajmova, kredita i obveznica	205	102,780	202,118
NETO PRIHODI OD KAMATA (201-205)	209	350,638	537,957
Prihodi od naknada i provizija	211	74,540	171,108
Rashodi od naknada i provizija	215	17,696	20,606
NETO PRIHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA (211-215)	219	56,844	150,502
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (209+219)	233	407,482	688,459
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja	235	55,329	102,624
Operativni rashod	242	287,373	537,822
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)	258	232,044	435,198
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi	259	4,319	2,383
Ostali rashodi	267	37	1,915
DOBIT PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	275	4,282	468
G. POSLOVNI DOBITAK (233-258+275)	277	179,721	253,729
DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	293	179,721	253,729
TEKUĆI I ODLOŽENI POREZI NA DOBIT -Porez na dobit	295	0	27,234
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE (293-295)	298	179,721	226,495
Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	322	9	9
Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	323	9	9

MKD PRIVREDNIK DOO
Sjedište: Stefana Dečanskog 125 Bijeljina
Matični broj: 111155626
Šifra djelatnosti: 64.92
JIB: 4404166090006
JIB: 4404166090006

Žiro-računi
567-343-22000001-64 Sberbank ad Banja Luka
554-001-00005312-53 Naša Banka ad Bijeljina
571-030-00000963-75 BPŠ a.d. Bijeljina

IZVJEŠTAJ
O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava na dan 30.06.2023. godine

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	Опска за АОП	КАПИТАЛ КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ДРУШТВА								УДЕЛИ КОЈИ НЕМАЈУ КОНТРОЛУ (МАЊИНСКИ ИНТЕРЕСИ)	УКУПНИ КАПИТАЛ (10 + 11)
		Акцијски капитал – Власнички удели	Емисиона премија	Резерве	Резервационе резерве за некретности, постројења и опрему	Резервационе резерве за финансијска средства вреднована по фер вриједности кроз остали укупни	Остале резервационе резерве	Акмулирана нераспоређена добит / (непокривени губитак)	УКУПНО (3 + 4 + 5 + 6 ± 7 ± 8 ± 9)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Стање на дан 31.12. 2021. године	901	1,000,060		15,207				155,164	1,170,431		1,170,431
2. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	902										
3. Ефекти исправки грешака	903										
стање на дан 1. 1. 2022. године (901 ± 902 ± 903)	904	1,000,060		15,207				155,164	1,170,431		1,170,431
5. Добит/(губитак) за годину	905							226,495	226,495		226,495
6. Остали укупни резултат за годину	906										
добит/(губитак) (± 905 ± 906)	907							226,495	226,495		226,495
8. Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	908										
9. Стицање сопствених акција и други облици смањења капитала	909										
10. Објављене дивиденде	910							147,406	147,406		147,406
11. Други облици расподеле добити и покриће губитка	911			7,758				-7,758			
12. Остале промјене	912										
13. Стање на дан 31. 12. 2022. / 1. 1. 20____ године (904 ± 907 ± 908 – 909 – 910 ± 911 ± 912)	913	1,000,060		22,965				226,495	1,249,520		1,249,520
14. Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	914										
15. Ефекти исправки грешака	915										
16. Поново исказано стање на дан 1. 1. 2023. године (913 ± 914 ± 915)	916	1,000,060		22,965				226,495	1,249,520		1,249,520
17. Добит/(губитак) за годину	917							179,721	179,721		179,721
18. Остали укупни резултат за годину	918										
19. Укупна добит/(губитак) (± 917 ± 918)	919							179,721	179,721		179,721
20. Емисија акцијског капитала и други облици повећања капитала	920										
21. Стицање сопствених акција и други облици смањења капитала	921										
22. Објављене дивиденде	922										
23. Други облици расподеле добити и покриће губитка	923			11,324				-11,324			
24. Остале промјене	924										
стање на дан 31. 12. 2023. године (916 ± 919 ± 920 – 921 – 922 ± 923 ± 924)	925	1,000,060		34,289				394,892	1,429,241		1,429,241

MKD PRIVREDNIK DOO
 Sjedište: Stefana Dečanskog 125 Bijeljina
 Matični broj: 111155626
 Šifra djelatnosti: 64.92
 JIB: 4404166090006

Žiro-računi
 567-343-22000001-64 Sberbank ad Banja Luka
 554-001-00005312-53 Naša Banka ad Bijeljina
 571-030-00000963-75 BPŠ a.d. Bijeljina

IZVJEŠTAJ
O TOKOVIMA GOTOVINE
 za period od 01.01.2023. do 30.06.2023. godine

I Novčani tokovi iz poslovne aktivnosti	AOP	01.01.-30.06.2023	01.01.-31.12.2022.
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	401	539,861	947,561
Isplata kamata	402	0	0
Novčana isplata zaposlenim i dobavljačima	404	-222,428	-479,350
(Povećanje) smanje u operativnoj aktivnosti	407	12,158	22,785
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplata istih	408	-1,221,315	-1,338,163
Plaćen porez na dobit	411	-17,934	-14,626
Neto novčani tok iz poslovne aktivnosti	412	-909,658	-861,793
II Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja			
Ulaganje u vrijednosne papire	416		0
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	418	-2,346	0
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	419	-23,596	-2,299
Kredit (povrat kredita) supsidijarnim licima	422		0
Kredit (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	423		0
Neto novčana sredstva iz ulagačke aktivnosti	427	-25,942	-2,299
III Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja			
Kamate plaćene na pozajmice	431	-113,829	-160,412
Uzete pozajmice (pozajmice, krediti, emitovane obveznice)	432	3,721,099	3,059,500
Povrat pozajmica	433	-2,695,304	-1,863,012
Isplata dividende (pozajmice, krediti, emitovane obveznice)	434	0	-147,406
Primici i isplate po vanrednim stavkama	436	0	0
Neto novčana sredstva iz finansijske aktivnosti	437	911,966	888,670
Neto porast/pad novčanih sredstava	438	-23,634	24,578
Novčana sredstva na početku perioda	439	203,075	178,497
Novčana sredstva na kraju perioda	441	179,441	203,075

**ZABILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ
MKD PRIVREDNIK DOO ZA 2023. GODINU
(od 01.01.- 30.06.2023. godine)**

I OPŠTI PODACI

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

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

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

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

Na 30.06.2023. godine Osnivački kapital Društva iznosi 1.000.060,00 KM (BAM).

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

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

Organi društva

Prema Statutu Društva organi Društva su:

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

Upravni odbor Društva čine:

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

Odbora za reviziju društva čine:

- ✓ Borka Stoparić, predsjednik,
- ✓ Milena Tomić, član,
- ✓ Milica Mihajlović - Todorović, član - razrješena 30.05.2023. godine,
- ✓ Gordana Đukić, član - imenovana 01.05.2023. godine.

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

Kao osnov za izradu godišnjeg obračuna za period 01.01. do 30.06.2023. godine u smislu propisa koji definišu oblast računovodstva koristili smo:

- Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Sl. glasnik RS br.94/15 I 78/20),
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije (Sl. glasnik RS br.86/22),
- Međunarodne računovodstvene standarde (IAS),
- Kodeks etike za profesionalne računovođe,
- Obrasce za obračun: Bilans uspjeha, Bilans stanja, Bilans tokova gotovine i Izvještaj o promjenama kapitala,
- Prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne standarde,
- Prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi međunarodna federacija računovođa,
- Uputstva i odluke Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

MKD „Privrednik“ d.o.o. Bijeljina je u skladu sa čl. 5. Zakona o računovodstvu i reviziji svrstano u veliko pravno lice, te kao takvo, obavezno podliježe reviziji nezavisnog revizora u skladu sa čl. 28. navedenog zakona. Posljednja reviziju finansijskih izvještaja rađena je za poslovnu 2022 godinu od strane nezavisna revizorska kuća „EF revizor“ d.o.o. Banja Luka.

II OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

1. Izjava o usaglašenosti

Priloženi izvještaji predstavljaju pojedinačne finansijske izvještaje Društva koji prikazuju poslovanje za šest mjeseci poslovne 2023. godine, odnosno za period 01.01.2023 do 30.06.2023. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

2. Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni na dan 30.06.2023. godine i sadrže uporedne podatke koji se odnose na revidirane finansijski izvještaji za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2022. godine.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja primjenjivane su računovodstvene politike zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima RS i Brčko distrikta, iste su obrazložene u tački 3.

Priloženi finansijski izvještaji su formatom i sadržajem usklađeni sa Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

3. Funkcionalna valuta i valuta prezentacije

Iznosi u priloženim pojedinačnim finansijskim izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (BAM ili KM) koje predstavljaju funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u RS i BiH.

4. Načelo stalnosti poslovanja

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

III RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

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

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

1. Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju Društva samo onda kada je Društvo postalo jedna od strana na koju se primjenjuju ugovorene odredbe finansijskih instrumenata.

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

Finansijska imovina

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

- ✓ Finansijska imovina se drži u okviru poslovnog modela radi naplate ugovorenih tokova gotovine.
- ✓ Uslovi ugovora finansijskog sredstva na naznačene datume uzrokuju tokove gotovine koji su isključivo otplata glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

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

→ *Gotovina i ekvivalenti gotovine*

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

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

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

→ *Kredit*

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

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

→ *Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

→ Zalihe

Zalihe čine materijal, sitan inventar, rezervni dijelovi, autogume i ostala pomoćna sredstva koja se troše u procesu redovnog poslovanja Društva. Priznavanje i vrednovanje zaliha vrši se u skladu sa odredbama MRS 2. Inicijalno vrednovanje se vrši po nabavnoj vrijednosti. Za vrednovanje trošenja zaliha koristi se metod prosječne cijene i ažurira se posle svake naredne nabavke.

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

→ Ostala imovina

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

Kao troškovi plaćanja unaprijed iskazuju se plaćanje premije osiguranja, plaćanje troškova reklame i propagande, troškovi časopisa i stručne literature i dr. Troškovi koji se odnose na buduće obračunske periode.

→ Stalna sredstva

Stalna sredstva koja Društvo koristi za obavljanje djelatnosti za koje očekuje da će koristiti duže od jednog obračunskog perioda pod uslovom:

- ✓ Da je vjerovatno pritanje ekonomske koristi od tog sredstva duže od jedne godine; i
- ✓ Da se nabavna vrijednost može pouzdano odmjeriti.

Stalna sredstva čine materijalna i nematerijalna sredstva. Nematerijalno sredstvo je sredstvo bez fizičke supstance, koje se može identifikovati, a koje se posjeduje radi korišćenja u proizvodnji ili snadbijevanju robom i uslugama, u svrhe iznajmljivanja ili administrativne namjene. Materijalna sredstva (nekretnine, postrojenja i oprema u Društvu čine automobili, uređaji za grejanje i hlađenje, računarska oprema, namještaj i ostalo) su sredstva koja Društvo koristi duže od jednog obračunskog perioda za potrebe proizvodnje, isporuke robe, pružanja usluga, iznajmljivanje ili za administrativne svrhe.

Početno priznavanje odnosno odmjeraivanje stalnih sredstava vrši se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini fakturisana vrijednost, uvećana za sve troškove do dovođenja sredstva u odgovarajuće stanje i lokaciju.

Naknadni izdaci za stalna sredstva se priznaju kao povećanje vrijednosti sredstava ukoliko se ulaganjem poboljšava stanje sredstava iznad njegovog početnog učinka, a to su:

- ✓ Produženje korisnog vijeka sredstva,
- ✓ Povećanje radne sposobnosti, ili njegova izmjena,
- ✓ Unapređenje kvaliteta.

Stalna sredstva se umanjuju za ispravku vrijednosti (akumulisanu amortizaciju) i ukupne naknadne gubitke zbog obezvređenja. Obaveza Društva je da godišnje popisuje, pregleda i koriguje sredstva za dodatna ulaganja i bilo koji iznos obezvređenja, poredeći knjigovodstvenu vrijednost sa nabavnom vrijednosti.

→ Amortizacija

Obračun amortizacije nematerijalne i materijalne imovine Društvo vrši mjesečno, u skladu sa odgovarajućim računovodstvenim standardom MRS 16 i član 7. Pravilnika (SL. glasnik RS 63/13 i 30/18).

Sva dodatna ulaganja koja su uvećala vrijednost osnovnog sredstva u skladu sa MRS-om 16 ulaze u osnovicu za obračun amortizacije (sadašnja vrijednost+naknadna ulaganja).

Društvo primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine. Iznos amortizacije za svaki period se primjenjuje kao rshod tokom korisnog vjeka trajanja sredstva. Stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu procjenjenog vijeka tavanja sredstva.

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

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

U toku izvještajnog perioda nisu mjenjane stope amortizacije.

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

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

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

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

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

→ *Aktivna vremenska razgraničenja (AVR)*

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

1.2. Finansijske obaveze

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

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

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

→ *Uslovi za priznavanje*

Uslovi za priznavanje su:

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

Si
→ *Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze*

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

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

Kratkoročne obaveze su obaveze (pozajmice, kratkoročni krediti i ostale kratkoročne finansijske obaveze, kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze) koje dospijevaju u roku do godinu dana od dana nastanka, odnosno dana bilansa.

Smanjenje obaveza po osnovu zakona, vanparničnog poravnanja i sl. vrši se direktnim otpisivanjem.

→ *Pasivna vremenska razgraničenja (PVR)*

Na pasivnim vremenskim razgraničenjima iskazani su unaprijed naplaćeni prihodi i obračunati nenaplaćeni troškovi tekućeg perioda za koje nije primljena knjigovodstvena isprava.

→ *Beneficije zaposlenim*

U skladu sa domaćim propisima Društvo je obavezno da za svakog zaposlenog uplaćuje doprinose državnim fondovima (za socijalnu zaštitu, penziono osiguranje i ostale u skladu sa Zakonom), koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Ovi doprinosi knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

1.3. Prestanak priznavanja finansijskih instrumenata

→ *Finansijska imovina*

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

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

Prenos finansijske imovine se vrši samo kada:

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

→ *Finansijske obaveze*

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

2. Kapital

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

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

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

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

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

3. Prihodi i rashodi

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

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

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

→ *Prihodi i rashodi od kamata*

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

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

→ *Prihodi i rashodi po osnovu naknada*

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

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

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

Ostali troškovi (materijalni i nematerijalni) evidentirani su na osnovu vjerodostojnih knjigovodstvenih isprava tj. po fakturama povjerioca, ugovorima i slično.

4. Porezi i doprinosi

→ *Tekući porezi na dobit*

Tekući poresz na dobit se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Obračunava se primjenom propisane poreske stope od 10,00% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

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

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

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

→ *Odloženi porezi na dobit*

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

→ *Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata*

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

IV Prihodi i rashodi

A) Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

1. Prihodi i rashodi kamata

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Prihodi od kamata	740,075	453,418
2.	Rashodi od kamata	(202,118)	(102,780)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu kamata	537.957	350638

→ *Prihodi kamata*

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	Na 30.06.2023. godine
1.	Prihodi kamata po osnovu kredita, depozita HOV u domaćoj valuti	727,040	443,035
2.	Prihodi kamata po osnovu kredita, depozita HOV sa zaštitom od rizika	13,035	10,383
	UKUPN:	740,075	453,418

Prihodi od kamata se sastoje od redovnih kamata (432.651 KM) i zateznih kamata (10.383 KM).

→ *Rashodi kamata*

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	Na 30.06.2023. godine
1.	Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita HOV u domaćoj valuti	122,824	75,899
2.	Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita HOV sa zaštitom od rizika	79,294	26,881
	UKUPN:	202,118	102,780

Rashodi kamata su rashodi po ugovorima o uzetim pozajmicama (70958 KM), rashoda kamata po osnovu emisije obveznica (30.347 KM) i rashoda kamata po kreditima (1.475 KM).

U rashodu pasivnih kamata nije iskazan iznos od 3.521 KM kojue Društvo plaća na kreditna sredstva povučena iz IRB-u RS. Srazmjeran dio obaveza za pasivnu kamatu prema IRBU se prenosi sa računa aktivne kamate od klijenta korisnika kredita iz kreditne linije IRBA-a i računa obaveza.

2 Prihodi i rashodi naknada i provizija

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Prihodi od naknada i provizija	171,108	74,540
2.	Rashodi od naknada i provizija	(20.606)	(17696)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu naknada i provizija	150.502	56844

→ *Prihodi naknada i provizija*

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Prihodi od naknada i provizija	170,678	74,540
2.	Prihodi od ostalih naknada	430	0
	UKUPN:	171,108	74,540

Prihodi od naknada se odnose na prihode za obrdu kredita, prihode za prijevremenu otplatu kredita, prihode po osnovu naknada od PTS i sl. Prihodi od ostalih naknada su prihodi od opomena za neurednu otplatu kredita.

→ *Rashodi naknada i provizija*

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	5,990	3,343
2.	Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	21	5
3.	Rashodi ostalih naknada i provizija	14,595	14,348
	UKUPN:	20,606	17,696

Rashodi naknada i provizija su rashodi prema poslovnim bankama za usluge platnog prometa. Rashodi ostalih naknada i provizija se odnose na rashode naknada ABRS (6.820 KM), naknade za izdavanje izvoda iz CRK-a (3.438, KM), naknade za CRHOV (2.779 KM) i sl.

B) Operativni prihodi i rashodi

3. Operativni prihodi i rashodi

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Prihodi iz operativnog poslovanja	102,624	55,329
2.	Rashodi iz operativnog poslovanja	(537,822)	(287,373)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu operativnog poslovanja	(435,198)	(232,044)

→ *Prihodi iz operativnog poslovanja*

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Prihodi iz operativnog poslovanja - ukidanje indirektnog otpisa plasmana	100,127	55,314
2.	Prihodi iz operativnog poslovanja - ostali	2,497	15
	UKUPN:	102,624	55,329

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

→ *Rashodi iz operativnog poslovanja*

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Rashodi indirektnog otpisa plasmana	126,243	71,280
2.	Troškovi bruto zagrada i bruto naknada zarada	298,444	162,869
3.	Ostali lični rashodi	2,830	3,600
4.	Troškovi materijala	12,182	7,567
5.	Troškovi proizvodnih usluga	59,900	28,992
6.	Troškovi amortizacije	9,290	5,403
7.	Nematerijalni troškovi (bezporeza i doprinosa)	10,112	4,004
8.	Troškovi ostalih poreza i doprinosa	18,761	3,657
9.	Ostali troškovi	60	1
	UKUPN:	537,822	287,373

4. Ostali prihodi i rashodi

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Ostali prihodi	2,383	4,319
2.	Ostali rashodi	(1,915)	(37)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda	468	4,282

Ostali prihodi se sastoje od naplaćenih otpisanih potraživanja, sudskih taksi, zatvaranja sitnih salda i sl.

5. Kretanja na ispravnima vrijednosti IV (ukidanja i izdvajanja)

R.br.	Naziv pokazatelja	Za period 01.01. do 31.12.2022. godine	Za period 01.01. do 30.06.2023. godine
1	Rashodi indirektnog otpisa plasmana (glavnica, kamata, naknade) u toku godine	126,243	71,279
2	Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana (glavnica, kamata, naknade) u toku godine	100,127	55,314
3	Knjiženja u korist izvještaja dbitka i gubitka (1-2)	26,116	15,965

6 Porez na dobit

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Ukupan prihod	1,016,191	587,607
2.	Ukupan rashod	762,461	407,886
3.	Dobit prije poreza	253,729	179,721
4.	Povećanje poreske osnovice	18,611	0
5.	Poreska osnovica	272,341	179,721
6.	Porez na dobit	27,234	17,972

Upłaćene akontacije poreza na dobit iznosi 13.620 KM.

V) Finansijska sredstva

7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 30.06.2023. godine
1	Gotovinski ekvivalenti - HOV	0	0
2	Gotovina na žiro-računima	203,015	179,380
3	Ostala potraživanja u domaćoj valuti	13,485	17,850
4	Gotovina u blagajni	61	61
UKUPNO:		216,561	197,291

Gotovina se nalazi na žiroračunima otvorenim u tri poslovne banke preko: Naša banka, Atos banka i Poštanska štedionica. Ostala potraživanja u domaćoj valuti se odnose na novčana sretstva na prelaznom računu žiro-računa za plaćanje obaveza i sl.

8. Potraživanja za kamate i naknade i druga potraživanja

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Potraživanja za kamate na kredite	27,035	27,836
2.	Potraživanje za naknade na kredite	1,790	1,828
3.	potraživanje za naknade na kredite iz PTS	3,535	6,608
UKUPNO- bruto:		32,360	36,272

9. Dati krediti i depoziti

R.br.	Kredit	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 30.06.2023. godine
1	Kreditirani komitentima	5,849,323	7,240,330
2	IV kredita plasiranih komitentima	164,441	178,657
3	Neto vrijednost kredita	5,684,882	7,061,673

Ukupan kreditni portfolio (kratkoročni i dugoročni) iznosi 7.061.673 KM i sastoji se od redovnih kredita (7.077.638 KM) i dospjelih kredita (162.692 KM) navedenih po takom 10.

10. Ostali plasmani i AVR

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Dospjeli plašmani i tekuća dospijeća dugor. plasmana u domaćoj valuti	130,006	162,693
2.	AVR u domaćoj valuti	26,563	44,652
	UKUPNO Bruto:	156,569	207,345

AVR u domaćoj valuti predstavljaju razgraničenu obračunatu kamatu.

Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća odnose na dospjela potraživanja po kreditima koji kasne sa otplatom.

11. Stalna sredstva

Društvo za obavljanje svoje djelatnosti koristi sljedeća grupe stalnih sredstva:

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

R br.	Opis	Postrojenja i oprema	Nematerijalna sredstva	Avansi i nematerijalna sredstva pripremi	Ukupno
I	Nabavna vrijednost				
1	Stanje na početku godine (01.01.2023.)	52965	15060	0	68025
2	Povećanje	23596	2347	0	25943
2.1	Nove nabavke	23596	2347	0	25943
2.2	Procjena i revalorizacija	0	0	0	0
3	Smanjenja	0	0	0	0
3.1	Rashod, prodaja i drugo	0	0	0	0
4	Stanje na kraju perioda (30.06.2023.)	76561	17407	0	93968
II	Kumulirane IV				
1	Stanje na početku godine (01.01.2023.)	34945	15060	0	50005
1.1.	Povećanje:	3958	1444	0	5402
1.1.1.	Amortizacija	3958	1444	0	5402
1.1.2.	Procjena/ obezvrjeđenje	0	0	0	0
1.2.	Smanjenje:	0	0	0	0
1.2.1.	Kumulirane ispravke u otuđenju	0	0	0	0
2	Stanje na kraju perioda 30.06.2023. godine	38903	16504	0	55407
III	Neto sadašnja vrijednost na 30.06.2023. godine	37658	903	0	38561
IV	Neto sadašnja vrijednost 31.12.2022. godine	18020	0	0	18020

G) Finansijske obaveze

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

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

K.br.	Obaveze po osnovu izvora sredstava	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 30.06.2023. godine
1	Obaveze po osnovu pozajmica	2,390,000	3,695,000
2	Obaveze po osnovu kredita	1,065,302	1,234,345
3	Obaveze po osnovu emitovanih HOV-obveznice	1,069,160	620,912
UKUPNO:		4,524,462	5,550,257

U strukturi obaveza po osnovu kratkoročnih pozajmica (do 12 mj.) vrijednosti 3.695 hilj. KM učestvuju pozajmice od pravnih lica u vrijednosti od 2.450 hilj. KM i pozajmice od stanovništva u vrijednosti od 1.245 hilj. KM.

Obaveze po osnovu kredita vrijednosti 1.236 hilj. KM se odnose na IRB namjenska kreditna sredstva. Društvo na 30.06.2023. godine ima aktivnu jednu emisije obveznica sa stanjem od 620. hilj. KM, i mjesečnim anuitetom od 46.315,65 KM.

13. Ostale obaveze i PVR

R.br.	Naziv pokazatelja	Na 31.12.2022. godine	Na 30.06.2023. godine
1.	Ostale obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	0	0
2.	Ostale obaveze u domaćoj valuti (osim obaveza za poreze i doprinose)	99,326	163,666
3.	Obaveze za poreze i doprinose osim tekućih i odlož. Ob. za poreze i dop.	1,258	1,305
4.	Obaveze za porez na dobit	17,934	0
5.	PVR u domaćoj valuti	190,998	208,517
6.	Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstva namijenjena prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, substandardne obaveze i tekuće dospjeće obaveza tekuće dospjeće obaveza	0	0
3.	Dobit (gubitak) po osnovu kamata	309,516	373,487

Ostale obaveze se u domaćoj valuti se odnose unaprijed uplaćene obaveze za kredite na prelazni račun (152 hilj. KM).

PVR u domaćoj valuti se odnosi na razgraničene kamate na uzete pozajmice (53 hilj. KM), razgraničene kamate i naknade na date kredite (154 hilj. KM), i sl.

D) Kapital

14. Promjene na kapitalu i vlasnička struktura

→ Promjene na kapitalu

R.br.	Pokazatelji kapitala	Stanje 31.12.2022. godine	Stanje 30.06.2023. godine
	1	3	4
1	Osnovni kapital	1,000,060	1,000,060
1.1.	Kapital pravnih lica	350,000	350,000
1.2.	Kapital fizičkih lica	650,060	650,060
2	Zakonske Rezerve	22,965	34,290
3	Dobit/gubitak	226,496	394,892
3.1.	Zadržana dobit	0	215,171
3.2.	Dobit/gubitak tekuće godine	226,496	179,721
3.3.	Gubitak iz ranijih godina	0	0
4	UKUPAN KAPITAL:	1,249,521	1,429,241

→ Vlasnička struktura kapitala

Red.br.	Naziv akcionara / ime i prezime	2021 godina		2022 godina	
		Broj akcija	Procenat vlasništva	Broj akcija	Procenat vlasništva
1	Duvan ad Bijeljina	350,000	35,00 %	350,000	35,00 %
2	Tanja Mihajlović Sekulić	175,000	17,50 %	175,000	17,50 %
3	Aleksandra Mihajlović Savić	175,000	17,50 %	175,000	17,50 %
4	Davor Pejić	100,060	10,00 %	100,060	10,00 %
5	Slobodan Mihajlović	100,000	10,00 %	100,000	10,00 %
6	Ružica Janković	100,000	10,00 %	100,000	10,00 %
	Ukupno:	1,000,060	100,00 %	1,000,060	100,00 %

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

Đ) Vanbilansna evidencija

15. Struktura vanbilansne evidencije

R.br.	Naziv	Stanje na 31.12.2022. godne	Stanje na 30.06.2023 godne
1	Potraživanja po osnovu troškova sudskih sporova	2,690	2,990
2	Ukupno:	2,690	2,990

VI Transakcije sa povezanim stranama

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

R. Br.	Opis pokazatelja	Transakcije sa povezanim licima po osnovu pozajmica uzetih od povezanih lica			Transakcije sa dobavljačem Povezanim licima
		Pravna lica akcionari Društva i sa njima povezana lica	Fizička lica akcionari Društva i sa njima povezana	Fizička lica članovi organa upravljanja i sa njima pov. lica	
1	Stanje na dan 01.01.2023. godine	850,000	0	480,000	4,909
2	Dugovni promet za period 01.01 - 30.06.2023. godine	900,000	0	480,000	2,454
3	Potražni promet za period 01.01 - 30.06.2023. godine	1,550,000	0	880,000	0
4	Saldo potraživanja /obaveza na dan 30.06.2023. godine	1,500,000	0	880,000	2,455

Poslovanje sa povezanim licima se odnosi na uzimanje pozajmica koje se koriste za finansiranje kreditne aktivnosti Društva (2.380.000 KM) i uzimanje u zakup poslovnog prostora u kome je smješteno sjedište Društva (2.455 KM).

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

VII Politike i procedure sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

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

Navedenim Programom Društvo je odredilo:

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

Upravni odbor Društva je imenovao ovlašteno lice za SPN i FTA, koje ima odgovornost za koordinaciju svih aktivnosti društva, u praćenju usklađenosti Društva sa svim zakonskim propisima, te ostalim eksternim i internim propisima. O imenovanju ovlaštenog lica za SPN i FTA, Društvo je obavjestilo, Agenciju za bankarstvo Republike Srpske i Finansijsko obavještajno odjeljenje (FOO) koje radi pri Agenciji za istrage i zaštitu BiH.

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

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

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

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

VIII Eksternalizacija

Društvo je dvije usluge povjerilo sljedećim eksternim saradnicima. Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera povjerene su pravnom licu Venisoft, Niš, Srbija i advokatske usluge su povjerene AK Čeklić, Krsmanović i Matić, Bijeljina.

IX Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

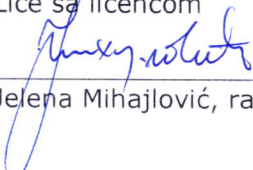
Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

X Drugi finansijski izvještaji

→ *Izvještaj o promjenama na kapitalu* sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Sl. glasnik RS" broj 64/06,116/11). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 4., odražava strukturu, promjene i veličinu kapitala za 2022. i na 30.06.2023.godine.

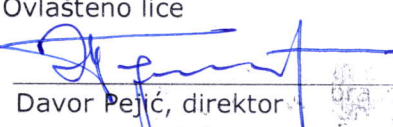
→ *Izvještaj o tokovima gotovine* sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl.glasnik RS" broj 64/06,116/11). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 5., odražava novčane tokove iz poslovne aktivnosti, aktivnosti investiranja i aktivnosti finansiranja, čiji konačan pokazatelj visina neto rast/ neto pad gotovine i gotovinskih ekvivalenata u 2022. i na 30.06.2023. godine.

Lice sa licencom


Jelena Mihajlović, računovođa



Ovlašteno lice


Davor Pejić, direktor

