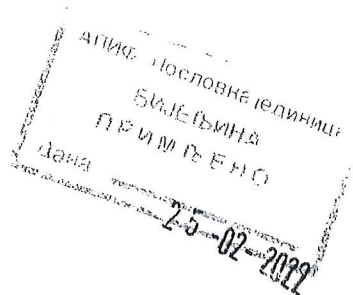




Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJELOJINA



**NOTE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ
ZA 2021. GODINU**

Februar, 2022. godine

S A D R Ž A J:

→ Godišnji finansijski izvještaji za 2021. 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: 11155626
Šifra djelatnosti: 64.92
JIB: 4404166090006

Žiro-računi
567-343-22000001-64 Sberbank ad Banja Luka
554-001-00005312-53 Naša Banka ad Bijeljina

BILANS STANJA
na dan 31.12.2021.godine
 - skraćena šema -

Naziv pokazatelja poslovanja	AOP	Iznos tekuće godine		(u KM)	Iznos prethodne godine (početno stanje)
		bruto vrijednost	ispravke vrijednosti	neto vrijednost	
Ukupna aktiva	050	4.937.257	205,448	4.731.809	3.512.660
A. TEKUĆA SREDSTVA	001	4,869,584	164,733	4,704,851	3,479,863
Gotovina i ekvivalenti gotovine	002	178,497	0	178,497	421,132
Potraživanja za kamate i naknade	011	24,908	19,929	4,979	3,230
Dati krediti i depoziti u KM	014	4,511,158	52,220	4,458,938	3,000,216
Ostali plasmani i AVR	022	153,237	91,345	61,892	55,285
Zalihe	030	1,784	1,239	545	0
Vanbilansna aktiva	049	1,946	0	0	982
B. STALNA SREDSTVA	035	65,727	40,715	25,011	31,815
Osnovna sredstva u vlasništvu Društva	036	50,667	28,082	22,585	26,376
Nematerijalna sredstva	037	15,060	12,633	2,427	5,439
Poslovna pasiva	152	4,729,863		4,729,863	3,511,678
A. OBAVEZE	101	3,559,432	0	3,559,432	2,206,306
Obaveze po osnovu pozajmica, zajmova, kredita	104	1,331,713	0	1,331,713	928,169
Obaveze po osnovu HOV	109	1,069,160	0	1,069,160	1,068,075
Ostale obaveze i PVR	113	1,158,559	0	1,158,559	210,062
Gubitak do visine kapitala	149	0	0	0	0
B. KAPITAL	125	1,170,431	0	1,170,431	1,305,372
Osnovni kapital	126	1,000,060	0	1,000,060	1,000,060
Rezerve iz dobiti	133	15,207	0	15,207	15,267
Dobit tekuće godine	144	155,164	0	155,164	149,848
Zadržane zarade	148	0	0	0	140,197
Vanbilana pasiva	153	1,946	0	1,946	982
Ukupna pasiva	154	4,731,809	0	4,731,809	3,512,660

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

BILANS USPJEHA
u periodu od 01.01.2021. do 31.12.2021.g.
 - skraćena šema -

Naziv pokazatelja poslovanja	AOP	Iznos u KM	
		tekuća godina	prethodna godina
Prihodi od kamata po osnovu kredita u domaćoj valuti	201	590,439	417,278
Rashodi od kamata po osnovu pozajmica, zajmova, kredita i obveznica	205	144,403	101,663
NETO PRIHODI OD KAMATA	209	446,037	315,615
Prihodi od naknada i provizija	211	169,531	135,230
Rashodi od naknada i provizija	215	25,301	23,423
NETO PRIHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA	219	144,230	111,807
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	233	590,267	427,422
Operativni prihod	235	178,113	31,363
Operativni rashod	242	597,376	284,291
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	258	419,263	252,928
OSTALI PRIHODI	259	3,107	1,579
OSTALI RASHODI	267	724	813
DOBIT PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	275	2,383	766
POSLOVNI DOBITAK	277	173,387	175,260
DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	293	173,387	175,260
UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD	295	18,223	18,559
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE	298	155,164	156,701
Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	322	8	5
Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	323	8	5

MKD PRIVREDNIK DOO
Sjedište: Stefana Dečanskog 125 Bijeljina
Matični broj: 11155626
Šifra djelatnosti: 64.92
JIB: 4404166090006

Žiro-računi
567-343-22000001-64 Sberbank ad Banja Luka
554-001-00005312-53 Naša Banka ad Bijeljina

**IZVJEŠTAJ
O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava na dan 31.12.2021. godine**

DIO KAPITALA KOJI PRIPADA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA												U KM
Vrsta promjene na kapitalu	AOP	Akcijski kapital I udjeli sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacijske rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premije, zak, i stat, rezerve, zaštita gotovinskih)	Akumulirani neraspoređeni dobitak (nepokr. gubitak kapitala)	UKUPNO	Manjinski interes	UKUPAN KAPITAL			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1. Stanje na dan 31.12.2019. godine	901	1,000,060	0	0		140,197	1,140,257	0	1,140,257			
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0			
3. Efekti ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	0			
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020.godine (901±902 ±903)	904	1,000,060	0	0	0	140,197	1,140,257	0	1,140,257			
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0			0	0	0	0	0			
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sred. raspoloživih za prodaju	906	0	0	0	0	0	0	0	0			
6. Kursne razlike po osnovu preračunatih finansijskih izv. u drugu funkcional. valutu	907	0	0	0	0	0	0	0	0			
7. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	157,734	157,734	0	157,734			
8. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapital	909	0	0	0			0	0	0			
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokr. gubitka	910	0	0	0		-7,887	-7,887	0	-7,887			
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanj / smanjenja osnovnog kapitala	911	0	0	0	0	0	0	0	0			
11. Stanje na dan 31.12.2020. godine (904±905±906±907±908±909-910+911)	912	1,000,060	0	0	0	290,044	1,290,104	0	1,290,104			
12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0			
13. Efekti ispravke grešaka	914	0	0	0	0	7,887	7,887	0	7,887			
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020.godine (912±913±914)	915	1,000,060	0	0		297,931	1,297,991	0	1,297,991			
14. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	0	0	0	0	0	0	0			
15. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finan.sred.raspoloživih za prodaju	917	0	0	0	0	0	0	0	0			
16. Kursne razlike po osnovu preračunatih finans. izvještaja u drugu funkcional. valutu	918	0	0	0	0	0	0	0	0			
17. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	0	0	0	0	155,164	155,164	0	155,164			
18. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapital	920	0	0	0	0	0	0	0	0			
19. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokr. gubitka	921	0	0	0	0	-297,931	-297,931	0	-297,931			
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanj / smanjenja osnovnog kapitala	922	0	0	0	0	0	0	0	0			
Stanje na dan 31.12.2021. godine (915±916±917±918±919±920-921+922)	923	1,000,060	0	0	0	155,164	1,155,224	0	1,155,224			

Obrazloženje ispravke greške na kapitalu, 31.12.2020. godine - Dobit na 31.12.2020. godine je korigovana odnosno uvećana za vrijednost od 7.887 KM čime je anuliran efekat formiranih zakonskih rezervi prije donošenja odluke Skupštine Društva o raspodjeli dobiti. Zakonske rezerve su stornirane 01.01.2021. godine i iste su formirane ponovo nakon donošenja Odluke Skupštine Društva o raspodjeli dobiti za 2020. godinu.

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

IZVJEŠTAJ
O TOKOVIMA GOTOVINE
za period od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine

I Novčani tokovi iz poslovne aktivnosti	AOP	01.01.-31.12.2021.	01.01.-31.12.2020.
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	401	740,887	565,645
Isplata kamata	402	-151,490	-103,473
Novčana isplata zaposlenim i dobavljačima	404	-346,010	-243,990
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplata istih	408	-1,507,056	-3,329,928
Plaćen porez na dobit	411	-16,324	-16,138
Neto novčani tok iz poslovne aktivnosti	412	-1,279,993	-3,127,884
II Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja			
Ulaganje u vrijednosne papire	416	0	1,300,000
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	418	0	0
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	419	-3,636	0
Kredit (povrat kredita) supsidijarnim licima	422	0	2,401,170
Kredit (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	423	0	150,000
Neto novčana sredstva iz ulagačke aktivnosti	427	-3,636	3,851,170
III Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja			
Uzete pozajmice (pozajmice, krediti, emitovane obveznice)	432	3,114,000	140,000
Povrat pozajmica	433	-1,782,268	-663,756
Isplata dividende (pozajmice, krediti, emitovane obveznice)	434	-288,906	
Primici i isplate po vanrednim stavkama	436	0	32,885
Neto novčana sredstva iz finansijske aktivnosti	437	1,042,826	-490,871
Neto porast/pad novčanih sredstava	438	-240,803	232,415
Novčana sredstva na početku perioda	439	419,300	186,885
Novčana sredstva na kraju perioda	441	178,497	419,300

ZABILJEŠKE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ MKD PRIVREDNIK DOO ZA 2021. GODINU

1. INFORMACIJE O MIKROKREDITNOM DRUŠTVU

Mikrokreditno društvo „Privrednik“ d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) je nedepozitna finansijska institucija koja upravlja svojom imovinom u skladu sa zakonskim propisima, s ciljem poboljšanja materijalnog položaja korisnika mikrokredita, povećanja zaposlenosti i pružanju podrške razvoja preduzetništva.

Osnivački status Društvo je Društvo sa ograničenom odgovornošću (d.o.o). Svrha osnivanja Mikrokreditnog društva „Privrednik“ d.o.o. Bijeljina je obavljanje poslova odobravanja mikrokredita kao osnovne djelatnosti i u manjem obimu i drugih poslova predviđenih Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.

Sjedište Društva je u Bijeljini, ulica Stefana Dečanskog 125, JIB4404166090006, Matični broj: 11155626, šifra djelatnosti je 64.92.

Svoju djelatnost Društvo obavlja na navedenoj adresi u objektima koji su pod zakupom.

Broj zaposlenih na kraju godine je 7 radnika.

Direktor MKD je Davor Pejić.

Lice odgovorno za sastavljanje izvještaja je Jelena Mihajlović, sertifikovani računovođa.

2.OSNOVA ZA IZRADU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Kao osnov za izradu godišnjeg obračuna za period 01.01.2021. - 31.12.2021. godine u smislu zakonske regulative koristili smo:

- Zakon o mikrokreditnim organizacijama (Sl. glasnik RS br. 64/06 I 116/11),
- Zakon o reviziji i računovodstvu Republike Srpske (Sl. glasnik RS br.94/15),
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije (Sl. glasnik RS br.106/15),
- Međunarodne računovodstvene standarde,
- Obrasce za godišnji obračun: Bilans uspjeha, Bilans stanja, Bilans tokova gotovine i Izvještaj o promjenama kapitala,

Finansijski izvještaji su izraženi u konvertibilnim markama.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I PROCJENE

3.1. Pojmovno određenje i djelokrug

Pod računovodstvenim politikama podrazumijevaju se posebna načela, osnovi, konvencije, pravila i prakse koje je MKD Privrednik d.o.o. Društvo primjenjuje pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještavanja.

Društvo primjenjuje sljedeće računovodstvene standarde:

- Međunarodni računovodstveni standard (MRS), sa pratećim uputstvima, objašnjenjima i smjernicama i
- Međunarodni standard finansijskog izvještavanja (MSFI), sa postojećim uputstvima, objašnjenjima i smjernicama.

U slučaju odstupanja MSFI/MRS u odnosu na zakonsku regulativu u Republici Srpskoj primjenjivane su zakonske odredbe.

Društvo u zakonskim rokovima dostavlja godišnji finansijski izvještaj APIF-u i drugim eksternim korisnicima.

3.2. Gotovina i ekvivalenti gotovine

Ova stavka obuhvata ukupno stanje gotovog novca, kao i stanje svih nekamatonosnih računa depozita kod banaka. Gotov novac obuhvata domaću i stranu valutu s kojom Društvo raspolaže.

Hartije od vrijednosti kao i ostali ekvivalenti gotovine, iskazuju se po nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama. Iznos gotovine na računima u bankama koji glase na strana sredstva plaćanja, iskazuju se u konvertibilnim markama po srednjem kursu Centralne banke BiH na dan transakcije, odnosno na dan bilansiranja.

NOTA br.1 - GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

Redni broj	Naziv pokazatelja poslovanja	Stanje na 31.12.2021.	Početno stanje 01.01.2021.
1.	Novac na računima kod poslovnih banaka (u KM i stranoj valuti) i novac u blagajni	178,497	421,132
2	U k u p n o g o t o v i n a:	178,497	421,132

3.3. Potraživanja i plasmani

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.

Dugoročni plasmani obuhvataju dugoročne kredite date korisnicima (fizičkim licima, preduzetnicima i pravnim licima).

Kratkoročni plasmani obuhvataju kredite, hartije od vrijednosti i ostale kratkoročne plasmane sa rokom dospjeća, odnosno prodaje do godinu dana od dana nastanka, odnosno do dana bilansa.

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

Društvo je sprovelo postupak klasifikacije svih kredita i drugih plasmana u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka (odluka Agencije za bankarstvo Republike Srpske).

Takođe na sve kredite i druge plasmane Društvo je formiralo ispravke vrijednosti u skladu sa MRS 39, koje je knjižilo odobravajući odgovarajući račun ispravki vrijednosti, a na teret troškova.

NOTA br.2 – POTRAŽIVANJA I PLASMANI

Redni broj	Naziv pokazatelja poslovanja	Stanje na 31.12.2021.	RR/IV Na 31.12.2021.	Početno stanje 01.01.2021.
1.	Potraživanja za kamatu i naknadu i ostala potraži.	24.908	19.929	3.230
2.	Dati krediti	4.607.826	143.564	3.000.216
3.	U k u p n o	4.632.734	163.493	3.058.731

Društvo je prilikom formiranja regulatornih rezervi (ispravki) primjenilo Odluku o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija („Sl. glasnik Republike Srpske“ br. 03/07).

Na ukupan kreditni portfolio (glavnica, kamata i naknade) od 4.632.734 KM, prema broju dana kašnjenja, izdvojene su regulatorne rezerve/ ispravke vrijednosti u apsolutnom iznosu od 163.493 KM odnosno procentualno 3,53%.

3.4 STALNA SREDSTVA

Stalna sredstva su materijalna i nematerijalna sredstva koja Društvo koristi duže od jednog obračunskog perioda za obavljanje svoje djelatnosti. Stalna sredstva Društva obuhvataju:

- ✓ namještaj, inventar i pokretna oprema,
- ✓ vozila u vlasništvu za obavljanje djelatnosti,
- ✓ nematerijalna imovina (licence, softveri).

Nakon početnog priznavanja, imovina se vrednuje po nabavnoj vrijednosti umanjenoj 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.

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 16 ulaze u osnovicu za obračun amortizacije (sadašnja vrijednost+dodatna ulaganja).

Društvo primjenjuje proporcionalnu (linearnu) metodu obračuna amortizacije materijalne i nematerijalne imovine. Iznos amortizacije za svaki period se primjenjuje kao rshod tokom korisnog vijeka trajanja sredstva

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

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

Zalihe čine materijal, sitan inventar, rezervni dijelovi, auto gume i pomoćna sredstva koja se troše u procesu redovnog poslovanja Društva. Priznavanje i vrednovanje zaliha vrši se u skladu sa odredbama MRS 2. Inicijalno vrednovanje 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 otpisuju se u cjelosti (100%) prilikom stavljanja u upotrebu i terte troškove obračunskog perioda. Isknjižava se iz poslovnih knjiga kada se donese odluka o rashodovanju istih.

NOTA br. 3 - NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Red. br.	Naziv pokazatelja poslovanja	Stanje na 31.12.2021.	Početno stanje 01.01.2021.
1.	Osnovna sredstva u vlasništvu Društva	28.082	26.376
2.	Ostala nematerijalna sredstva	12.633	5.439
	U k u p n o	40.715	31.815

U prethodnoj tabeli osnovna sredstva su iskazana po knjigovodstvenoj vrijednosti. Osnovna sredstva čine automobili, namještaj, računarska oprema i ostala oprema, dok nematerijalna osnovna sredstva čini softver i licence.

3.4. Kapital i rezerve

Osnovni kapital Društva čini uplaćeni iznos kapitala koji je upisan u sudski registar prilikom osnivanja i promjene vrijednosti kapitala, zatim dobitak i gubitak iz poslovanja i rezerve kapitala.

Društvo, u skladu sa Zakonom iz neto dobiti formira zakonske rezerve (5%) koje čine jednu od pozicija kapitala.

NOTA br. 4 - KAPITAL

Red. br.	Naziv pokazatelja poslovanja	Stanje na 31.12.2021.	Početno stanje 01.01.2021.
1.	Osnovni upisani kapital	1.000.060	1.000.060
2.	Neraspoređeni dobitak ranijih godina	0	140.197
3.	Neraspoređeni dobitak tekuće godine	155.164	149.848
4.	Rezerve iz dobiti – zakonske rezerve	15.207	15.267
	Ukupno kapital: 1+2+3+4	1.170.431	1.305.372

U 2021. godini po Odluci Skupštine Društva iz neraspoređene dobiti isplaćena je dividenda vlasnicima kapitala.

3.5. Dugoročne i kratkoročne obaveze

Dugoročne obaveze su finansijske obaveze (zajmovi, 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 finansijske 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.

NOTA br. 5 - OBAVEZE

Redni broj	Naziv pokazatelja poslovanja	Stanje 31.12.2020.	Početno stanje 01.01.2020.
1.	Obaveze po osnovu pozajmica, zajmova i kredita	1.331.713	928.169
2.	Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti (emitovane obveznice bez i sa valutnom klauzulom)	1.996.261	1.068.075
3.	Ostale obaveze i PVR	231.458	210.062
4.	UKUPNO:	3.559.432	2.206.306

Sve navedene obaveze knježene su na osnovu vjerodostojnih knjigovodstvenih isprava (ugovora, faktura i dr.).

U strukturi pozajmica se nalaze pozajmice od pravnih i fizičkih lica u vrijednosti od 900.000 KM i kreditna sredstva iz fondova IRB-a u vrijednosti od 431.713 KM.

U strukturi obaveza po HOV nalaze se sredstva I i II emisije obveznica.

Strukturu ostalih obaveza čine PVR, avansno uplaćena sredstva za zatvaranje kredita, obaveze za porez na dobit i sl.

3.6. Prihodi

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, fakturama povjerilaca, i slično. Tabela u nastavku sadrži prikaz prihoda nastalih u izvještajnoj poslovnoj godini prihoda prthodnog perioda.

NOTA br.6 - POSLOVNI PRIHODI

Redni broj	Naziv pokazatelja poslovanja	Prihod ostvaren u periodu 01.01-31.12.2021.	Prihod ostvaren u periodu 01.01-31.12.2020.
1.	Prihod od aktivnih kamata po osnovu odobrenih kredita	590.440	417.278
2.	Prihod od naknada i provizija	169.531	135.230
3.	Prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	178.104	31.363
4.	Ostali prihodi	3.116	1.579
	Ukupni prihodi:	941.192	585.450

3.7. Rashodi

Rashodi obuhvataju troškove koji proističu iz poslovnih aktivnosti kao što su pasivne kamate na pribavljene izvore sredstava odnosno finansiranja (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 i ostali lični rashodi), nezavisno od momenta plaćanja (načelo nastanka događaja).

Svi troškovi, materijalni i nematerijalni, evidentirani su na osnovu vjerodostojnih knjigovodstvenih isprava tj. po fakturama povjerioca, ugovorima i slično. Tabela u nastavku prikazuje troškove nastale u izvještajnoj poslovnoj godini i troškove prethodnog izvještajnog perioda.

Nota br. 9 - TROŠKOVI POSLOVANJA

Redni broj	Naziv pokazatelja poslovanja	Prihod ostvaren u periodu 01.01-31.12.2021.	Prihod ostvaren u periodu 01.01-31.12.2020.
1.	Rashodi pasivnih kamata po osnovu pozajmica, zajmova, kredita i obveznica)	144.403	101.663
2.	Rashodi od naknada i provizija	25.301	23.423
3.	Rashodi indirektnih otpisa plasmana	284.410	174.434
4.	Ostali rashodi	313.691	212.333
	Ukupni troškovi:	767.805	410.190

NOTA br.10. - NETO DOBIT (GUBITAK) PERIODA

U periodu od 01.01.2021. do 31.12.2021.godine, ostvarena **DOBIT** u bilansu uspjeha je **173.387 KM**, prije oporezivanja, odnosno neto finansijski rezultat poslovanja je dobit od **155.164 KM**.

Porez na dobit je obračunat u skladu sa zakonskim propisima Republike Srpske po propisanoj stopi koja je primjenjena na osnovicu utvrđenu u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Pri obračunu poreza na dobit privremene razlike između računovodstvene i poreske dobiti obračunavaju se u skladu sa MRS 12.

5. DRUGI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

1. 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). Društvo u Izvještaju (NOTA br.4 – KAPITAL) prikazuje strukturu, promjene i veličinu kapitala za 2020. i 2021.godinu.

2. 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). Struktura izvještaja prikazana je na strani 11.

Lice sa licencom

Jelena Mihajlović, računovođa



Ovlašteno lice

Davor Pejić, direktor