



Stefana Dečanskog 125, 76300 Bijeljina

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

za 2022. godinu

Bijeljina, februar 2023. godine

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. OPŠTE INFORMACIJE O DRUŠTVU	3
a. Osnivanje i razvoj	3
b. Osnovni podaci	3
c. Organi upravljanja	3
d. Organizaciona šema i struktura zaposlenih	4
e. Djelatnost	5
f. Kreditni proizvodi	5
3. PROCJENA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA DRUŠTVA	7
4. NAJVAŽNIJE AKTIVNOSTI U VEZI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	8
5. INFORMACIJA O OTKUPU UDJELA	8
6. REGULATORNI OKVIR	9
7. MIKROKREDITNI SEKTOR RS I POLOŽAJ DRUŠTVA NA TRŽIŠTU	9
8. FINANSIJSKE INFORMACIJE	12
a. Skraćeni godišnji finansijski izvještaji	12
b. Prikaz rezultata poslovanja	124
c. Informacije o bonitetu Društva	16
d. Poslovanje Društva	18
e. Značajni događaji nastali u periodu od datuma završetka poslovne godine do datuma izrade Godišnjeg izvještaja o poslovanju za 2022. godinu	20
9. VRSTE I IZLOŽENOST RIZICIMA PRISUTNIM U POSLOVANJU	Error! Bookmark not defined.
a. Likvidnosni rizik	22
b. Kreditni rizik	22
c. Kamatni rizik	23
d. Rizik koncentracije	24
e. Rizik zemlje	24
f. Operativni rizik	24
10. SUDSKI POSTUPCI	25
11. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	25
12. EKSERNALIZOVANE AKTIVNOSTI	25
13. SPREČAVANJE PRANJA NOVCA (SPN) I FINANSIRANJE TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI (FTA)	25

1. UVOD

U skladu sa članom 25. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik Republike Srpske, broj 94/15) i Zakona o MKO (Službeni glasnik Republike Srpske, broj 64/06 i 114/11) sačinjen je izvještaj o poslovanju MKD „Privrednik“ d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo).

2. OPŠTE INFORMACIJE O DRUŠTVU

a. Osnivanje i razvoj

Društvo je počelo sa radom 2017. godine, na osnovu dobijene saglasnosti za rad od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Društvo je osnovano 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.

b. Osnovni podaci

U narednoj tabeli dati su osnovni podaci o Društvu.

Puno poslovno ime	Mikrokreditno društvo „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Skraćeno poslovno ime	MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Pravni oblik	Društvo sa ograničenom odgovornošću
Sjedište i adresa	Stefana Dečanskog 125, Bijeljina
Matični broj	11155626
Šifra djelatnosti	64.92 – ostalo odobravanje kredita
Registracioni sud	Okružni privredni sud u Bijeljini
Matični broj subjekta upisa	59-01-0035-17
JIB	4.40417E+12
Oznaka i broj u Registru emitenata Komisije za HOV RS	08-13-11/20
Telefon	+387 55 241 123
E-mail	office@mkd-privrednik.com
Web	http://mkd-privrednik.com/

c. Organi upravljanja

Organi upravljanja su:

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

Vlasnička struktura na 31.12.2022. godine prikazana je u narednoj tabeli:

Red.br.	Naziv / ime i prezime	Kapital u KM	Učešće
1	Duvan ad Bijeljina	350,000	35,00 %
2	Tanja Mihajlović Sekulić	175,000	17,50 %
3	Aleksandra Mihajlović Savić	175,000	17,50 %
4	Davor Pejić	100,060	10,00 %
5	Slobodan Mihajlović	100,000	10,00 %
6	Ružica Janković	100,000	10,00 %
	Ukupno:	1.000.060	100,00 %

Članovi upravnog odbora:

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

Članovi odbora za reviziju:

- ✓ Borka Stoparić, predsjednik,
- ✓ Milena Tomić, član,
- ✓ Milica Mihajlović Todorović, član.

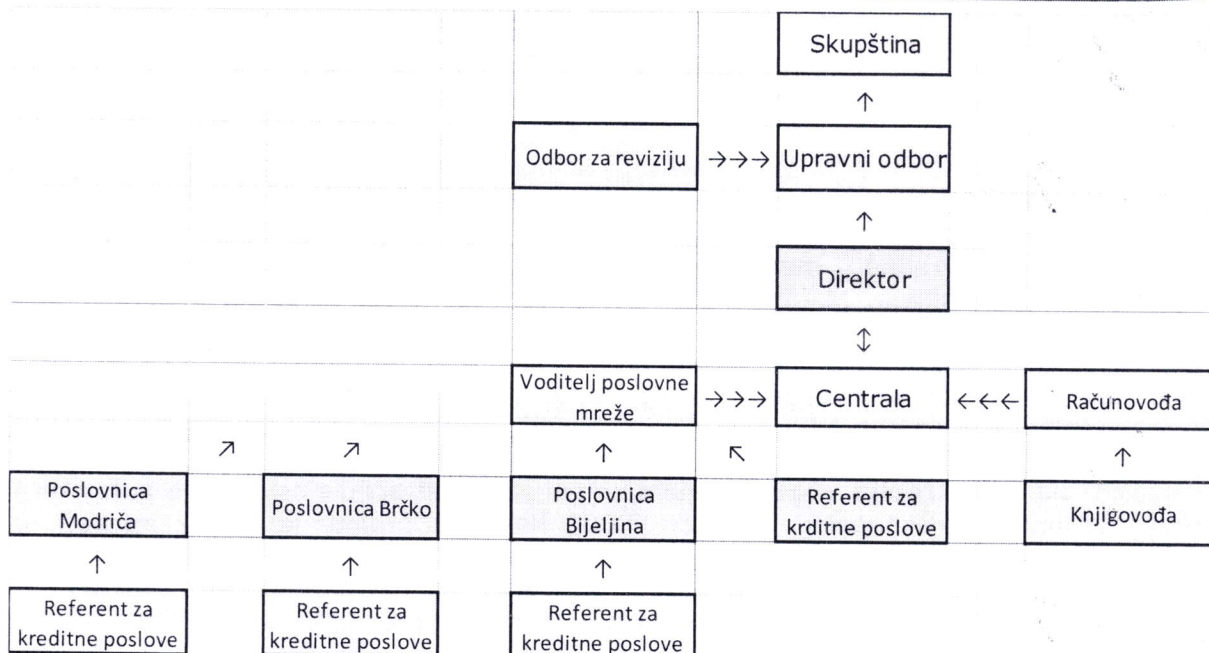
Direktor Društva je Davor Pejić.

d. Struktura zaposlenih i organizaciona šema

→ Ukupan broj zaposlenih je na 31.12.2022. godine čini 9 radnika sa sljedećom starosnom strukturom i školskom spremom:

Struktura zaposlenih prema godinama starosti			Struktura zaposlenih prema stručnoj spremi		
godine	broj radnika	% učešća	stručna sprema	broj radnika	% učešća
31-35	0	0,00%	SSS	2	22,22%
36-40	2	22,22%	VŠS	1	11,11%
41-45	2	22,22%	VSS	5	55,56%
46-50	2	22,22%	MR	1	11,11%
preko 50	3	33,33%	DR	0	0,00%
Ukupno:	9	100,00%	Ukupno:	9	100,00%

→ Zaposleni popunjavaju radna mjesta sadržana u sljedećoj organizacionoj šemi:



e. Djelatnost

Osnovna djelatnost Društva je 64.92 – ostalo odobravanje kredita.

Društvo je nedepozitna finansijska institucija koja upravlja svojom imovinom u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, s ciljem poboljšanja materijalnog položaja korisnika mikrokredita, povećanja zaposlenosti, i pružanja podrške razvoju preduzetništva. Društvo djeluje u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima Republike Srpske, ako Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske nije drugačije propisano obzirom na njegovo lex specialis dejstvo.

Društvo obavlja registrovanu djelatnost u centrali čije je sjedište u Bijeljini, ul. Stefana Dečanskog 125, kao i u tri poslovne jedinice:

- ✓ u poslovnoj jedinici u Bijeljini, ulica Svetog Save 74,
- ✓ u poslovnoj jedinici u Brčko distriktu, ulica Uzunovića br. 7 i
- ✓ u poslovnoj jedinici u Modriči, ulica Trg Jovana Raškovića bb.

f. Kreditni proizvodi

Društvo u ponudi ima sljedeću lepezu mikrokredita:

- ✓ Krediti za poljoprivredu,
- ✓ Krediti za registraciju vozila,
- ✓ Krediti za registraciju vozila-plus,
- ✓ Krediti za penzionere,
- ✓ Robni krediti,
- ✓ Potrošački (nenamjenski) krediti
- ✓ Studentski krediti,
- ✓ Krediti za refinansiranje,
- ✓ Brzi krediti,
- ✓ Start-up krediti,
- ✓ Krediti za pravna lica i preduzetnike,

- ✓ Krediti iz sredstava IRB-a:

- Stambeni krediti,
- Krediti za početne poslovne aktivnosti,
- Krediti za mikrobiznis u poljoprivredi.

→ **Krediti za poljoprivredu** se odobravaju licima upisanim u registar poljoprivrednih gazdinstava kod APIF-a i licima koja su upisana u Registar poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko Distrikta BiH uz maksimalan iznos do 50.000 KM. Namjena kredita je kupovina poljoprivredne mehanizacije, kupovina osnovnog stada, kupovina poljoprivrednog zemljišta, podizanje farmi i ostalo vezano za primarnu poljoprivrednu proizvodnju. Poljoprivredni krediti se odobravaju uz jednokratnu otplatu na rok od 12 mjeseci i NKS od 9% - 16%, i anuitetnu otplatu na rok do 60 mjeseci uz NKS od 9% - 16%. Naknada za obradu zahtjeva je od 1% do 2,5% zavisno od roka, min 40 KM. Obezbjedenje kredita zavisi od kreditne sposobnosti i kreditne istorije klijenta.

→ **Krediti za registraciju vozila** su namjenjeni za registraciju i osiguranje putničkih i terenih vozila, uz maksimalan iznos do 3.000 KM. Rok otplate je do 12 mjeseci, u mjesečnim anuitetima. Ovi krediti se odobravaju bez kamate i naknade za obradu zahtjeva, prema ugovorima o poslovno tehničkoj saradnji potpisanom između Društva i osiguravajućih kuća. Obezbjedenje kredita zavisi od kreditne sposobnosti i kreditne istorije klijenta.

→ **Krediti za registraciju vozila-plus** su namjenjeni za registraciju i osiguranje putničkih i terenih vozila, uz maksimalan iznos do 3.000 KM. Rok otplate je do 12 mjeseci, u mjesečnim anuitetima. NKS kod ovih kredita iznosi 13%, a naknada za obradu zahtjeva 30 KM fiksno. Obezbjedenje kredita zavisi od kreditne sposobnosti i kreditne istorije klijenta.

→ **Krediti za penzionere** su namijenjeni penzionerima do navršених 75 godina starosti u trenutku otplate posljednje rate. Iznos kredita je do 8.000 KM sa rokom otplate do 48 mjeseci. Iznos i rok mogu biti veći u zavisnosti od starosti, kreditne istorije, kreditne sposobnosti klijenta i obezbjedenja kredita. NKS je od 18% - 22%, a naknada za obradu zahtjeva do 2,5%, min 50 KM. Obezbjedenje kredita zavisi od kreditne sposobnosti i kreditne istorije klijenta.

→ **Robni krediti** su namjenjeni plaćanju robe pravnim licima sa kojima je Društvo sklopilo ugovor o kreditiranju prodaje robe sa rokom do 12 mjeseci i maksimalnom iznosu do 3.000 KM, bez naknade za obradu zahtjeva i kamate. Obezbjedenje kredita zavisi od kreditne sposobnosti i kreditne istorije klijenta.

→ **Potrošački (nenamjenski) krediti** se odobravaju svim kreditno sposobnim fizičkim licima u iznosu do 20.000 KM sa rokom do 60 mjeseci i anuitetnom otplatom. NKS je od 18% - 24% a naknada za obradu kreditnog zahtjeva je do 2,5%, min 50 KM. Obezbjedenje kredita zavisi od kreditne sposobnosti i kreditne istorije klijenta.

→ **Studentski krediti** su namjenjeni za pokriće troškova školarine na visokoškolskoj instituciji. Iznos kredita je do 50.000 KM, rok do 36 mjeseci, anuitetno. Obavezno je sudužništvo roditelja ili staratelja a obezbjedenje je u zavisnosti od iznosa kredita i kreditne sposobnosti sudužnika. NKS je od 17% - 19% i naknada za obradu kreditnog zahtjeva do 2,5%, min 50 KM. Obezbjedenje kredita zavisi od kreditne sposobnosti i kreditne istorije klijenta.

→ **Krediti za refinansiranje** su namijenjeni za refinansiranje jednog ili više kreditnih zaduženja koji su odobreni u proteklom periodu u iznosu do 50.000 KM i rokom otplate do 60 mjeseci, anuitetno. NKS je 17% - 20% i naknada za obradu kreditnog zahtjeva je do 2,5%, min 50 KM. Obezbjedenje kredita zavisi od kreditne sposobnosti i kreditne istorije klijenta.

→ **Brzi krediti** se odobravaju hitno u roku do 24 sata, u iznosu do 2.000 KM i rokom otplate do 18 mjeseci anuitetno. NKS je 26% - 28% i naknada za obradu zahtjeva do 2,5%,

min 50 KM. Obezbjedenje kredita je zavisi od kreditne sposobnosti i kreditne istorije klijenta.

→ **Start-up krediti** su namjenjeni: preduzetnicima i pravnim licima čija je istorija poslovanja kraća od 24 mjeseca, socijalnim preduzećima bez obzira na dužinu poslovanja i biznisima koji nisu pokrenute ali imaju održivu poslovnu ideju i tržišni potencijal. Makimalan iznos ovih kredita je do 20.000 KM i rokom otplate do 48 mjeseci, anuitetno. NKS je od 17% - 20% a naknada za obradu kreditnog zahtjeva do 2,5%, min 50 KM. Obezbjedenje kredita zavisi od kreditne sposobnosti i kreditne istorije vlasnika.

→ **Krediti za pravna lica i preduzetnike** su namijenjeni za nabavku osnovnih i obrtnih sredstava a korisnici su samostalni preduzetnici i pravna lica. Iznos kredita je do 50.000 KM i rokom otplate do 72 mjeseca. NKS je od 9% - 22%, naknada za obradu kreditnog zahtjeva je 0,5%, min 100 KM. Obezbjedenje kredita zavisi od kreditne sposobnosti i kreditne istorije.

→ **Krediti iz sredstava IRB-a** se odobravaju u skladu sa uslovima IRB-a i ugovorom potpisanim između IRB-a i Društva za kreditiranje sljedećih namjena:

- ✓ Stambeni krediti,
- ✓ Krediti za početne poslovne aktivnosti,
- ✓ Krediti za mikrobiznis u poljoprivredi.

3. PROCJENA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA DRUŠTVA

Budući način razvoj Društva sadržan je u njegovoj viziji, misiji i vrijednostima.

Vizija Društva je da postane jaka i prepoznatljiva organizacija koja će svojim imenom i djelovanjem afirmisati, širiti i razvijati misiju mikrokreditiranja i mikrofinansiranja, uz aktivnu poslovnu usmjerenost prema klijentima, što će doprinjeti njihovom poslovnom i ličnom prosperitetu, te socijalnom i ekonomskom razvoju sredina u kojima djeluje.

Misija društva se ogleda u finansijskom podržavanju potreba klijenata putem lepeze kreditnih proizvoda namjenjenih radno aktivnom stanovništvu i penzionerima, poljoprivrednim gazdinstvima, preduzetnicima i pravnim licima.

Namjera poslovanja Društva je razumijevanje potreba klijenata i uticaj na povećanje životnog standarda i unapređenje kvaliteta života, uz jednostavan pristup finansijskim sredstvima.

Vrijednosti na kojima počiva rad u Društvu su ujedno osnova za budući rast, koji je zasnovan na sljedećim smjernicama:

- ✓ Pojednostavljena procedura odobrenja i brza realizacija plasmana;
- ✓ Profesionalni odnos zaposlenih prema klijentima po principu "Upoznaj svog klijenta";
- ✓ Širenje baze klijenata kroz promovisanje usluga postojećim i novim klijentima;
- ✓ Unapređenje znanja i stručne osposobljenosti zaposlenih;
- ✓ Težnja ka stalnom usavršavanju i unapređenju kvaliteta rada;
- ✓ Oprezan rast kroz pažljivu procjenu kreditne sposobnosti klijenta.

Izvještaji CBBiH i entitetskih Agencija za bankarstvo iz godine u godinu pokazuju trend povećanja aktive kod finansijskih institucija što ukazuje da je poslovni ambijent za razvoj

mikrokreditnih društava povoljan, i pored činjenice da postoji 14 mikrokreditnih organizacija sa sjedištem u Republike Srpske.

Društvo trenutno posluje na teritoriji regije Bijeljina, Brčko distrikta i Modriče. Tokom 2023. godine u planu je priprema za širenje poslovne mreže Društva na područje zborničke regije, akvizicijom spoljnih saradnika i pripremom za otvaranje poslovne jedinice. Ovakav princip širenja procjenjujemo sigurnim, a otvaranje poslovne jedinice je planirano nakon ostvarenja tržišnog učešća odnosno dostizanja nivoa kreditnog portfolija koji bi bio osnova profitabilnog poslovanja buduće poslovne jedinice.

Rast poslovanja odnosno stopa profita treba da obezbijedi povećanje vlastitog kapitala uz kontinuirani porast ukupne aktive i pasive.

Pravci strategija poslovanja Društva za naredni period mogu se ogledati u sljedećem:

- ✓ Stabilnom rastu kreditnog portfolija,
- ✓ Adekvatnim upravljanjem nivoom dospjelih potraživanja, posebno nekvalitetnih kredita,
- ✓ Širenju baze klijenata (zadržavanjem postojećih i dovođenjem novih klijenata),
- ✓ Jačanju konkurentske pozicije Društva,
- ✓ Podizanjem nivoa efektivnosti i efikasnosti poslovanja,
- ✓ Kadrovskom i finansijskom jačanju,
- ✓ Unapređenjem softvera i hardvera,
- ✓ Širenju poslovanja kroz povećanje broja poslovnica,
- ✓ Ponudu novih kreditnih proizvoda prilagođenih potrebama klijenata
- ✓ Povećanju nivoa profitabilnosti.

4. NAJVAŽNIJE AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM

Strateški pravci razvoja Društva u narednih pet godina su:

- ✓ porast bilansne sume za minimalno 25% godišnje,
- ✓ povećanje godišnjeg broja klijenata 20% godišnje,
- ✓ unapređenje modula za aplikativnu podršku poslovanja,
- ✓ konstantno unapređenje sistema upravljanja rizicima i troškovima sa akcentom na uravljanju portfolijom loših kredita, naplatom dospjelih potraživanja, praćenju i analizi kretanja referentne kamatne stope i procjeni uticaja iste na cijenu izvora i cijenu plasmana,
- ✓ izrada socijalnog rejtinga,
- ✓ analiza novih tržišta i širenje poslovne mreže,
- ✓ razvoj novih proizvoda,
- ✓ kadrovsko jačanje,
- ✓ razvoj novih marketinških alata.

5. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH UDJELA

Društvo nije vršilo otkup vlastitih udjela.

6. REGULATORNI OKVIR

Društvo kao mikrokreditna institucija posluje u okviru pozitivnih pravnih propisa koji regulišu rad mikrokreditnog sektora u Republici Srpskoj. Osim propisa (zakona, odluka i uputstva), koje propisuje Agencija za bankarstvo Republike Srpske kao regulator i supervizor poslovanja Društva, primjenjuju se i zakoni koji regulišu rad privrednih društava, zakoni o obligacionim odnosima, zakoni o računovodstvu i reviziji i dr.

U toku 2022. godine nije bilo značajnih izmjena u pozitivnim pravnim propisima koji regulišu rad Društva izuzev što je ABRIS donijela sljedeća akta:

- ✓ Odluku o stavljanju van snage Odluke o privremenim mjerama mikrokreditnim organizacijama za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica prouzrokovanim virusnim oboljenjem „Covid-19“;
- ✓ Odluku o uslovima i postupku davanja saglasnosti na osnivačka akta mikrokreditnih organizacija;
- ✓ Odlukau o izmjenama i dopunama Odluke o uslovima i postupku izdavanja dozvole za obavljanje djelatnosti mikrokreditiranja mikrokreditnim organizacijama, organizacionim dijelovima MKO iz FBiH, Distrikta Brčko i stranim MKO u Republici Srpskoj;
- ✓ Odluka o izmjeni Odluke o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na mikrokredite;
- ✓ Uputstvo za primjenu Odluke o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na mikrokredite

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je u toku 2022. godine vršila kontrolu izvršenja naloga Društva datih u sveobuhvatnoj kotroli i kontrolu aktivnosti Društva na SPN I FTA.

7. MIKROKREDITNI SEKTOR RS I POLOŽAJ DRUŠTVA NA TRŽIŠTU

Uporedna analiza i poređenje sa poslovnim okruženjem je rađena na osnovu posljednjeg Izvještaja o stanju mikrokreditnog sektora Republike Srpske na dan 30.09.2022. godine i na osnovu Izvještaja sa podacima o mikrokreditnom sektoru na 31.12.2022. godine, a koji su objavljeni na internet stranici Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Na osnovu Izvještaja o stanju u mikrokreditnom sektoru Republike Srpske na dan 30.09.2022. godine, koji je objavljen na internet stranici Agencije za bankarstvo Republike Srpske pripremljene su sljedeće informacije:

→ Sa sjedištem u Republici Srpskoj registrovano je 14 mikrokreditnih organizacija (11 MKD i 2 MKF) koje obavljaju poslovanje iz sjedišta MKO i iz preko 185 organizacionih dijelova (41 filijala i 144 ostala organizaciona dijela).

MIKROREDITNA ORGANIZACIJA	Direktor	Bruto aktiva	Bruto kredit	Ukupan kapital MKD/Ulog MKF	Neto dobit/ gubitak MKD i neto višak/ manjak prihoda nad rashodima MKF	Broj zaposlenih
MKD „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka	Mladen Bosnić	399,553	316,764	139,852	15,140	366
MKD „FinCredit“ d.o.o. Banja Luka	Sladjan Budiša	60,452	46,495	13,859	3,119	68
„Brčko gas penzionersko mikrokreditno društvo“ d.o.o. Banja Luka	Bojana Todorović Kukrika	10,916	10,556	4,620	765	19
MKD „Zdravo“ d.o.o. Banja Luka	Jelica Galić	5,649	5,162	2,655	67	13
MKD „Credis“ a.d. Banja Luka	Dragan Katana	11,778	10,316	2,369	302	33
„Prvo penzionersko mikrokreditno društvo“ d.o.o. Banja Luka	Vesna Todorović	14,656	12,831	1,698	1,148	12
MKD „Auris“ a.d. Banja Luka	v.d. Radenko Vujić	4,899	4,210	1,527	-517	9
MKD „Pro fin“ Istočno Sarajevo	Gordana Čorović	6,991	6,404	1,250	309	19
MKD „Privrednik“ d.o.o. Bijeljina	Davor Pejić	5,706	5,478	1,216	193	9
MKF „Pro fin“ Istočno Sarajevo	Jelena Lučić	2,128	1,763	1,188	77	11
MKD „Taurus“ d.o.o. Banja Luka	Milorad Despotović	3,187	2,872	881	64	6
MKF „Prodest“ Banja Luka	Dragan Ostojić	2,699	2,567	381	70	8
MKD „Flex Credit“ d.o.o. Banja Luka	Nikolay Panchev	851	371	184	-364	22
MKD „Digital finance international“ d.o.o. Banja Luka	Dragan Danojević	11,834	9,191	-281	752	60
UKUPNO:		541,299	434,980	171,399	21,125	655
Učedeće Društva		1.05%	1.26%	0.71%	0.91%	1.37%

Društvo se prema osnovnim parametrima za rangiranje položaja mikrokreditnih organizacija sa sjedištem u Republici Srpskoj, a kao što je prikazana u prethodnoj tabeli, nalazi na sljedećem mjestu:

- ✓ Prema bruto aktivima na osmom mjestu,
- ✓ Prema bruto kreditima na osmom mjestu,
- ✓ Prema bruto kapitalu (nekamatonskom, trajnom izvoru) na devetom mjestu,
- ✓ Prema neto dobiti na osmom mjestu,
- ✓ Prema broju zaposlenih na jedanaestom mjestu.

Bruto aktiva po zaposlenom na nivou Društva iznosi 634 hilj.KM i manja je u odnosu na vrijednost bruto active po zaposlenom na nivou mikrokreditnog sektora Republike Srpske za 187 hilj. KM gdje iznosi iznosi 821,41 hilj. KM.

→ **Položaj i kretanje osnovnih pokazatelja poslovanja Društva na 31.12.2022.** godine poređeni su sa pokazateljima poslovanja sadržanim u Izvještaju o mikrokreditnom sektoru Republike Srpske na 31.12.2022. godine:

- ✓ **Ukupna bruto aktiva na 31.12.2022 godine iznosi:** U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 545,5 mil. KM u odnosu na 31.12.2021. godine porasla je procentualno za 15% ili u apsolutnoj vrijednosti za 69,40 mil. KM. Ukupna bruto aktiva Društva iznosi 6,3 mil. KM, u odnosu na prethodnu poslovnu godinu porasla je procentualno za 28,18% ili u apsolutnom iznosu 1,4 mil. KM. Rast pokazatelja bruto active je iznad prosjeka mikrokreditnog sektora Republike Srpske.
- ✓ **Ukupni krediti na 31.12.2022. godine iznose:** U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 450,6 mil. KM i čine 82,60% ukupne bruto active, u odnosu na 31.12.2021. godine porasla je procentualno za 13%. Ukupni krediti Društva iznose 6 mil. KM i čine 95,24% ukupne bruto aktive, u odnosu na 31.12.2021. godine porasla su procentualno za 26,47%. Rast pokazatelja kredita je iznad prosjeka mikrokreditnog sektora Republike Srpske.

- ✓ **Novčana sredstva na 31.12.2022. godine iznose:** U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 42,9 mil. KM i čine 7,86% ukupne aktive, u odnosu na 31.12.2021. godine porasla je procentulno za 54%.
U Društvu novčana sredstva iznose 0,2 mil. KM i čine 3,17% bruto aktive, u odnosu na 31.12.2021. godine porasla je procentulno za 3,5%.
Rast pokazatelja novčanih sredstava je ispod prosjeka mikrokreditnog sektora Republike Srpske.
- ✓ **Poslovni prostor, dugoročne investicije i ostala aktiva na 31.12.2022. godine iznose:** U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 52,1 mil. KM i čine 7,869,54% ukupne aktive, u odnosu na 31.12.2021. godine porasla je procentulno za 6,21%.
U Društvu iznose 0,1 mil. KM i čine 1,59% bruto aktive, u odnosu na 31.12.2021. godine smanjena je procentulno za 0,88%.
Rast pokazatelja je iznad prosjeka mikrokreditnog sektora Republike Srpske.
- ✓ **Ispravke vrijednosti (IV) na portfolio sa kašnjenjem u otplati 1-180 dana na 31.12.2022. godine iznose:** U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 4,3 mil. KM. Formirane IV/RR iznose 0,95% bruto kredita.
U Društvu iznose 0,05 mil. KM (IV na kredite, kamate i ostale stavke aktive).
Formirane IV/RR iznose 0,84% bruto kredita.
Pokazatelj formirane IV/RR na bruto kredite je procentualno ispod prosjeka mikrokreditnog sektora Republike Srpske.
- ✓ **Vanbilansna aktiva na 31.12.2022. godine iznosi:** U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj iznose 75,4 mil. KM sastoji se najvećim dijelom od kreditnih potraživanja (glavnica, kamate, naknade i ostalo) sa kašnjenjem u otplati preko 180 dana. Ostatak vanbilansne aktive se odnosi na angažovana neiskorištena kreditna sredstva, (revolving kredite i okvirne kredite odobrene klijentima), sudske sporove i sl.
U Društvu vanbilansna aktiva se odnosi na sudske troškove koji nisu materijalno značajni za ovu analizu.
- ✓ **Ukupne obaveze na 31.12.2022. godine iznose:** U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 364,8 mil. KM i čine 68,59% pasive, u odnosu na 31.12.2021. godine porasle su procentulno za 15,66%.
Ukupne obaveze Društva iznose 4,8 mil. KM i čine 79,46% poslovne pasive u odnosu na 31.12.2021. godine porasla su procentulno za 35,82%.
Rast pokazatelja obaveza (pozajmice, krediti, obveznice, PVR, ostala pasiva) je procentualno iznad prosjeka mikrokreditnog sektora Republike Srpske.
- ✓ **Ukupan kapital na 31.12.2022. godine iznosi:** U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 175 mil. KM i čini 32,41% pasive, u odnosu na 31.12.2021. godine porastao je procentulno za 14%.
Ukupan kapital Društva iznosi 1,25 mil. KM i čini 20,54% poslovne pasive u odnosu na 31.12.2021. godine porastao je procentulno za 6,76%.
Rast pokazatelja kapitala je procentualno ispod prosjeka mikrokreditnog sektora Republike Srpske.
- ✓ **Dobit iz poslova finansiranja (kamate, naknade i provizije i sl.) na 31.12.2022. godine iznosi:** U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 7 mil. KM, već a je u odnosu na 31.12.2021. godine za 17,17%.
U Društvu iznosi 0,7 mil. KM, veća je u odnosu na 31.12.2021. godine za 16,13%.
Rast pokazatelja dobiti iz poslova finansiranja je procentualno ispod prosjeka mikrokreditnog sektora Republike Srpske.
- ✓ **Gubitak iz operativnog poslovanja na 31.12.2022. godine iznosi:** U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 43,18 mil. KM, veći je u odnosu na 31.12.2021. godine za 9,95%.
U Društvu iznosi 0,4 mil. KM, veći je u odnosu na 31.12.2021. godine za 3,80%.
Rast pokazatelja gubitka iz operativnog poslovanja je procentualno ispod prosjeka mikrokreditnog sektora Republike Srpske.

- ✓ **Dobit po osnovu vanrednih Prihoda i rashoda na 31.12.2022. godine iznosi:**
U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 0,2 mil. KM, manja je u odnosu na 31.12.2021. godine za 37,32%.
U Društvu iznosi 0,01 mil. KM, veća je u odnosu na 31.12.2021. godine za 19,75%.
Rast pokazatelja dobiti po osnovu vanrednih rashoda i prihoda je procentualno ispod prosjeka mikrokrednog sektora Republike Srpske.
- ✓ **Neto dobit na 31.12.2022. godine iznosi:** U MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 24,1 mil. KM, veća u odnosu na 31.12.2021. godine za 30%.
Bruto dobit Društvu iznosi 0,2 mil. KM, veća je u odnosu na 31.12.2021. godine za 45,97%.
Rast pokazatelja neto dobiti je procentualno iznad prosjeka mikrokrednog sektora Republike Srpske.
- ✓ **Prinös na ukupnu aktivu (ROA) na 31.12.2022. godine iznosi:** na nivou MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj iznosi 4,46%.
Na nivou Društva ROA iznosi 3,72%.
Rast pokazatelja prinosa na ukupnu aktivu je procentualno iznad prosjeka mikrokrednog sektora Republike Srpske.
- ✓ **Prinos na sopstveni kapital a 31.12.2022. godine:** u MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj 13,76%.
Na nivou Društva prinos na ukupan kapital iznosi 18,05% (prinos na osnovni kapital iznosi 22,55%).
Rast pokazatelja prinosa na ukupan kapital je procentualno iznad prosjeka mikrokrednog sektora Republike Srpske.

8. FINANSIJSKE INFORMACIJE

a. Skraćeni godišnji finansijski izvještaji

U nastavku slijedi prikaz skraćenih godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2021. i 2022. godinu.

SKB1:F24RAČENI BILANS STANJA U KM				
R. br.	Naziv pokazatelja	2021	2022	Index (2/1)*100
I	AKTIVA (IMOVINA)	1	2	3
A	Tekuća Sredstva (1+2+3)	4.869.584	6.258.069	128,51
1.	Novčana sredstva	178.497	216.561	121,32
2.	Kredit (bruto)	4.607.827	5.979.328	129,76
2.1.	Redovni kredit	4.511.159	5.849.323	129,66
2.2.	dospjeli kredit	96.668	130.005	134,49
3.	Ostala aktiva	83.260	62.180	74,68
3.1.	Potraživanja za kamate i naknade	24.908	32.360	129,92
3.2.	AVR	56.568	26.563	46,96
3.3.	Zalihe	1.784	3.257	182,57
B	Stalna sredstva (4+5)	65.727	68.025	103,50
4.	Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	50.667	52.965	104,54
5.	Ostala nematerijalna sredstva	15.060	15.060	100,00
6.	Ukupna aktiva (bruto) (A+B)	4.935.311	6.326.094	128,18
7.	Ispravke vrijednosti	-205.448	-242.027	117,80
7.1.	IV kredita	-143.565	-164.441	114,54
7.2.	IV kamata	-19.929	-25.169	126,29
7.3.	Ostale IV osim kredita i kamata (amortizacija)	-41.954	-52.417	124,94
8.	Ukupna poslovna aktiva (neto):	4.729.863	6.084.067	128,63
9.	Vanbilansna aktiva	1.946	2.690	138,23
10.	Ukupna neto aktiva	4.731.809	6.086.757	128,63
II	PASIVA			
A	Obaveze	3.559.432	4.834.546	135,82
1.1.	Pozajmice	900.000	2.390.000	265,56
1.2.	Kreditna linija iz fondova IRB-a i banaka	431.713	1.065.302	246,76
1.3.	Emisija obveznica	1.996.281	1.069.160	53,56
2.	Ostale obaveze	231.438	310.084	133,98
2.1.	PVR	134.204	190.998	142,32
2.2.	Avans za zatvaranje kredita	78.476	96.638	123,14
2.3.	porezi i ostalo	18.758	22.448	119,67
B	Kapital	1.170.431	1.249.521	106,76
4.	Poslovna pasiva	4.729.863	6.084.067	128,63
5.	Vanbilansna pasiva	1.946	2.690	138,23
6.	Ukupna pasiva	4.731.809	6.086.757	128,63

→ **Aktiva** - U izvještajnoj 2022. godini aktiva Društva (neto) je u odnosu na prerhodnu poslovnu godinu veća za (+) 28,63%. ili u apsolutnom iznosu (+) 1.354 hilj. KM, što je rezultat značajnijeg nominalnog rasta ukupnih kredita u iznosu od (+) 1.371 hilj. KM ili (+) 29,76% (isti čine 94,52% bruto aktive) i istovremenog rasta novčanih sredstava u iznosu od (+) 38 hilj. KM ili (+) 21,32% (ista čine 3,42% bruto aktive), dok je ostala aktiva smanjena za (-) 21 hilj. KM ili (-) 25,32% (isti čine 0,98% bruto aktive) i povećanje stalnih sredstava za (+) 2 hilj. KM ili (+) 3,50% (isti čine 1,08% bruto aktive i nema značajnog uticaja na rast ukupne aktive u ovom izvještajnom periodu).

→ **Pasiva** - U izvještajnoj 2022. godini rast pasive Društva je srazmjeran rastu neto aktive kako u procentualnom tako i u apsolutnom iznosu, što je rezultat nominalnog rasta ukupnih obaveza u iznosu od (+) 1.275 hilj. KM ili (+) 35,82% (iste čine 79,43% ukupne pasive) i rasta pokazatelja kapitala u iznosu od (+) 79 hilj. KM ili (+) 6,76% (isti čini

20,50% ukupne pasive), dok povećanje vanbilansne pasive koju čine sudski troškovi nema značajnog uticaja na rast ukupne pasive (ista čini 0,04% ukupne pasive).

SKRAĆENI BILANS USPJEHA U KM				
R. br.	Naziv pokazatelja	2021	2022	Index (2/1)*100
A	PRIHODI	1	2	3
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	759.971	911.183	119,90
2.	Operativni prihodi	178.114	102.624	57,62
3.	Vanredni prihodi	3.107	2.383	76,70
4.	UKUPNI PRIHODI	941.192	1.016.190	107,97
B	RASHODI			
1.	Rashodi kamata i slični rashodi	169.704	222.724	131,24
2.	Operativni rashodi	597.377	537.822	90,03
3.	Vanredni rashodi	724	1.915	264,50
4.	UKUPNI RASHODI	767.805	762.461	99,30
5.	Dobit Društva prije oporezivanja	173.387	253.729	146,34
6.	Porez	18.223	27.234	149,45
7.	Neto dobit tekuće godine	155.164	226.495	145,97

b. Prikaz rezultata poslovanja

→ **Prihodi Društva** – iznose 1.016 hilj. KM, veći su u odnosu na prethodni izvještajni period za (+) 75 hilj. KM ili (+) 7,97%.

Prihodi od kamata i slični prihodi, u ukupnim prihodima učestvuju 89,67% i veći su za (+) 151 hilj. KM ili (+) 19,90% u odnosu na prethodni izvještajni period. Prema strukturi čine ih sa 81,22% prihodi od kamata i sa 18,78% prihodi od naknada i provizija.

Operativni prihodi, u ukupnim prihodima učestvuju 10,10%, manji su za (-) 75 hilj. KM ili (-) 42,38% u odnosu na prethodni izvještajni period. Prema strukturi 100,00% ih čine prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana.

Vanredni prihod, u ukupnim prihodima učestvuju sa 0,23% te nemaju značajniji uticaj na rast ovog pokazatelja.

→PRIHODI u KM				
Konto	Naziv pokazatelja	2021	2022	Index 22/21
700/701/702	Prihod od kamata po osnovu kredita	590.439	740.075	125,34
712/713	Prihodi od provizija u domaćoj valuti	168.142	170.678	101,51
718/719	Prihodi od ostalih naknada u domaćoj valuti	1.390	430	30,94
740	Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasm.	178.114	102.624	57,62
778	Ostali prihodi	3.107	2.383	76,70
UKUPNI PRIHODI:		941.192	1.016.190	107,97

→ **Rashodi Društva** - iznose 762 hilj. KM, manji su u odnosu na prethodni izvještajni period za (-) 5 hilj. KM ili (-) 0,70%.

Rashodi od kamata i slični rashodi, u ukupnim rashodima učestvuju 29,21% i veći su za (+) 53 hilj. KM ili (+) 31,24% u odnosu na prethodni izvještajni period. Prema strukturi čine ih sa 90,75% rashodi od kamata i sa 9,25% rashodi od naknada i provizija.

Operativni rashodi, u ukupnim rashodima učestvuju 70,54% i manji su za (-) 60 hilj. KM ili (-) 9,97% u odnosu na prethodni izvještajni period. Prema strukturi čine ih 23,47% troškovi od indirektnog otpisa plasmana, zatim 55,49% troškovi bruto zarada i bruto naknada, 11,14% troškovi proizvodnih usluga, 2,26% troškovi materijala, 1,73% troškovi

amortizacije, 3,49%, troškovi poreza i doprinosa i 2,42% čini više troškova čije pojedinačno učešće nije značajno.

Vanredni rashodi, u ukupnim rashodima učestvuju sa 0,25% te nemaju značajan uticaj na ukupan rashod.

→ RASHIDI u KM				
Konto	Naziv pokazatelja	2021	2022	Index 22/21
600/601/602/603/604/605	Rashodi kamata po osnovu pozajmica, zajmova, kamata i HOV u domaćoj valuti	144.403	202.119	139,97
610/611	Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	4.057	5.990	147,65
615/616	Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	126	21	16,67
617	Rashodi ostalih naknada i provizija	21.118	14.594	69,11
640	Rashodi indirektnog otpisa plasmana	284.410	126.243	44,39
650 do 653	Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	215.409	298.444	138,55
655	Ostali lični rashodi	2.275	2.830	124,40
660	Troškovi materijala	7.210	12.182	168,96
661	Troškovi proizvodnih usluga	48.030	59.900	124,71
662	Troškovi amortizacije	10.439	9.290	88,99
664	Nematerijalni troškovi	8.587	10.112	117,76
665	Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	20.627	18.761	90,95
666/678	Ostali rashodi	1.114	1.975	177,29
UKUPNI RASHIDI:		767.805	762.460	99,30

→ **Neto dobit** - Društvo je sa 31.12.2022. godine iskazalo neto dobit u iznosu od 225 hilj. KM, i rast od (+) 45,97%. ili (+) 70 hilj. KM u odnosu na isti period 2021. godine.

POSLOVNI REZULTAT u KM				
	Naziv pokazatelja	2021	2022	Index 21/20
	Bruto dobit	173.387	253.729	146,34%
	Neto dobit	155.164	226.495	145,97%

→ **Tokovi gotovine** – Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na 31.12.2022. godine iznose 203 hilj. KM i u odnosu na prethodni izvještajni period porasli su za (+) 25 hilj. KM ili (+) 13,77%. Ovo je rezultat značajnog, planiranog nominalnog rasta na jednoj strani kredita koji su pored ostalih komponenti uticali da novčani tok iz poslovne aktivnosti bude negativan u visini od (-) 862 hilj. KM i na drugoj strani novčani tok finansijske aktivnosti je pozitivan u visini od (+) 889 hilj. KM, dok uticaj novčanog toka iz aktivnosti investiranja u iznosu od (-) 2 hilj. KM nije značajan.

SKRAĆENI BILANS TOKOVA GOTOVINE U KM				
R. br.	Naziv pokazatelja	2021	2022	Index (2/1)*100
		1	2	3
1.	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
A	Neto novčani tokovi iz poslovne aktivnosti	-1.279.993	-861.793	0,00%
2.	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
B	Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja (ulaganja)	-3.636	-2.299	0,00%
3.	NOVČANI TOK IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
V	Neto novčani tok iz finansijske aktivnosti	1.042.826	888.670	85,22%
4.	Neto porast NS i NE** (A+B+V)	-240.803	24.578	0,00%
5.	NS i NE na početku perioda	419.300	178.497	42,57%
6.	Efekti promjene deviznih kurseva NS i NE	0	0	0,00%
7.	NS i NE NA KRAJU PERIODA	178.497	203.075	113,77%

c. Informacije o bonitetu Društva

U 2022. godini Društvo je poslovalo ekonomično, rentabilno i solventno, a zaduženost je na nivou zaduženosti mikrokreditnog sektora, što potvrđuju pokazatelji u nastavku.

→ **Finansijska moć Društva** se mjeri njegovom sposobnošću da ostvarenim prihodima pokrije razne kategorije fiksnih obaveza. Najvažnije je obezbijediti srazmjeran odnos poslovne dobiti i obaveza odnosno troškova pasivnih kamata. Što je veći dobijeni raspon između ova dva pokazatelja veća je finansijska moć Društva što znači da pokriće kamata iz operativnog poslovanja treba da bude minimalno 1.

FINANSIJSKA SNAGA			
Naziv pokazatelja	Odnos pokazatelja	2021.	2022.
Pokrivenost troškova kamata (pasivnih kamata)	Poslovni dobitak / troškovi kamata	1,07	1,12

Društvo ostvaruje operativni rezultat koji je veći od troškova kamata, odnosno troškovi kamata su 1,12 puta pokriveni operativnim rezultatom.

→ **Moć zarađivanja Društva** je najbolji indikator rentabilnosti koja se ispoljava kroz rentabilnost investiranog kapitala, stopu rentabilnosti sopstvenog kapitala i stopu rentabilnosti osnivačkog kapitala. Društvo je tokom analizirane dvije godine poslovanja ostvarilo sledeći položaj pokazatelja rentabilnost:

RENTABILNOST INVESTICIONOG KAPITALA			
Naziv pokazatelja	Odnos pokazatelja	2021.	2022.
Stopa rentabilnosti investicionog kapitala	(Neto dobit + Troškovi kamata) / (Sopstveni kapital + Dugoročne obaveze) * 100	8,32%	13,43%

Na ukupnu vrijednost investicionog kapitala Društvo generiše 13,43% neto dobiti uvećane za troškove kamata. Stopa rentabilnosti investicionog kapitala je veća u tekućoj godini, za 5,11 p.p., u odnosu na prethodnu godinu.

RENTABILNOST SOPSTVEONOG KAPITALA			
Naziv pokazatelja	Odnos pokazatelja	2021.	2022.
Stopa neto prinosa na sopstveni kapital	Neto dobit / Sopstveni kapital * 100	13,26	18,05

Na ukupnu vrijednost sopstvenog kapitala Društvo generiše 18,05% neto dobiti. Stopa rentabilnosti odnosno neto prinosa na sopstveni kapital (ROE) je veća, u tekućoj godini za 4,79 p.p., u odnosu na prethodnu godinu.

RENTABILNOST OSNIVAČKOG KAPITALA			
Naziv pokazatelja	Odnos pokazatelja	2021.	2022.
Stopa neto prinosa na osnivački kapital	Neto dobit /akcijski kapital * 100	15,52%	22,55%

Na ukupnu vrijednost osnivačkog kapitala Društvo generiše 22,55% neto dobiti. Stopa rentabilnosti odnosno prinosa na osnivački kapital je porasla, u tekućoj godini za 7,03 p.p., u odnosu na prethodnu godinu.

→ **Solventnost Društva** je sposobnost plaćanja. Društvo je solventno kad je u stanju dospjele obaveze za plaćanje podmiriti o roku dospijeca. Solventnost se mjeri odnosom raspoloživih novčanih sredstava i dospjelih obaveza za plaćanje.

POKAZATELJI SOLVENTNOSTI		
Naziv pokazatelja	2021.	2022.
Poslovna imovina	4.935.311	6.326.094
Ukupne obaveze (bez PVR)	3.425.228	4.643.548
Odnos	1,44	1,36

Društvo je optimalno solventno, sve dospjele obaveze plaćanja su pokrivene raspoloživim novčanim sredstvima i uz to još postoji sigurnosna rezerva solventnosti.

→ **Pokazatelji zaduženosti** Društva se temelje na strukturi kapitala i izvora finansiranja. Pokazuje koliko je imovine finansirano iz vlastitih, a koliko iz tuđih izvora.

POKAZATELJI ZADUŽENOSTI		
Naziv pokazatelja	2021.	2022.
Ukupan kapital	1.170.431	1.249.521
Ukupne obaveze	3.559.432	4.834.546
Ukupna imovina	4.729.863	6.084.067
Ukupan kapital/ ukupna imovina	24,75%	20,54%
Ukupne obaveze /ukupna imovina	75,25%	79,46%

Kapital u izvorima finansiranja neto aktive učestvuje sa 20,54%, dok ukupne bilansne obaveze u izvorima finansiranja neto aktive učestvuju sa 79,46%.

→ **Finansijski položaj Društva** je dobar, po svim aspektima/ faktorima mjerenja:

- ✓ Finansijska i zarađivačka moć su u odnosu na specifičnost djelatnosti koju Društvo obavlja, na zadovoljavajućem nivou;
- ✓ Rentabilnost investicionog kapitala, sopstvenog kapitala i akcijskog kapitala je na nivou koji je svojstven djelatnosti koju Društvo obavlja;
- ✓ Društvo je optimalno solventno – ratio od 1,36 potvrđuje da su obaveze pokrivene o roku dospijeca za plaćanje i da je obezbjeđen određen nivo sigurnosne rezerve solventnosti;
- ✓ Zaduženost je u prihvatljivom okviru sa omjerom kapital/obaveze 1:2.

c. Poslovanje Društva

U 2022. godini Društvo je poslovalo u skladu sa postavljenim ciljevima i u skladu sa raspoloživim izvorima finansiranja mikrokredita.

→ **Izvori sredstava** predstavljaju potencijal za kreditno poslovanje Društva.

Ročna struktura izvora sredstava u vrijednosti od 4.524 hilj. KM, prikazana u narednoj tabeli, sastoji se od kratkoročnih izvora (pozajmice od fizičkih i pravnih lica i kredita u finansijskim institucijama) u vrijednosti od 2.590 hilj. KM odnosno 57,26% i dugoročnih obaveza (kredita u finansijskim institucijama – IRB i emitovanih obveznica) u vrijednosti od 1.933 hilj. KM odnosno 79,64%.

IZVORI SREDSTAVA (U 000 KM)				
R.br.	Naziv	Stanje 31.12.2021.	Stanje 31.12.2022.	Inde (3/2)*100
	1	2	3	4
1.	Kratkoročni izvori	900,00	2.590,76	287,86%
1.1.	fizička lica	500,00	740,00	148,00%
1.2.	pravna lica	400,00	1.650,00	412,50%
1.3.	finansijske institucije-poslovne banke	0,00	200,76	0,00%
2.	Dugoročni izvori	2.427,98	1.933,69	79,64%
2.1.	fizička lica	0,00	0,00	0,00%
2.2.	pravna lica	0,00	0,00	0,00%
2.3.	finansijske instituc. - IRB	431,72	864,53	200,25%
2.4.	Komercijalne banke	0,00	0,00	0,00%
2.5.	emisija HOV-obveznice	1.996,26	1.069,16	53,56%
3.	Ukupno:	3.327,98	4.524,45	135,95%

U strukturi izvora po porjeklu učestvuju pozajmice (fizičkih i pravnih lica) u iznosu od 2.390 hilj. KM (52,87% ukupnih sredstava i u odnosu na prethodnu poslovnu godinu povećane su za (+) 1.490 hilj. KM ili (+) 165,56%, emitovane obveznice (I i II emisija) iznose 1.069 hilj. KM (23,63% ukupnih sredstava) i u odnosu na prethodnu poslovnu godinu smanjene su za (-) 927 hilj. KM ili (-) 46,44%, dok krediti pribavljeni od finansijskih institucija iznose 1.065 hilj. KM (23,54% ukupnih izvora) i u odnosu na prethodnu poslovnu godinu povećani su za (+) 633 hilj. KM ili (+) 146,69%.

U kreditnim linijama finansijskih institucija, dugoročni krediti pribavljeni od IRB-a RS učestvuju sa 81,16% dok kratkoročni krediti pribavljeni od komercijalnih banaka učestvuju sa 18,84%.

→ **Kapital** predstavlja strateški, trajni, beskamatni resurs koji je garant sigurnom poslovanju Društva i koji služi za pokriće rizika od mogućih gubitaka koji nastaju zbog loših (nenaplativih) plasmana, lošeg upravljanja i prevara.

Kao što je prikazano u narednoj tabeli, ukupan kapital Društva čini osnovni kapital upisan u sudski registar prilikom osnivanja i promjene vrijednosti kapitala, zatim u skladu sa Zakonom formirane zakonske rezerve (5% od ostvarene tekuće dobiti) i neraspođena dobit tekuće godine.

Struktura kapitala (U 000 KM)				
R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje 31.12.2021.	Stanje 31.12.2022.	Inde (3/2)*100
	1	2	3	4
1.	Osnovni kapital	1.000,06	1.000,06	100,00%
1.1.	Kapital pravnih lica	350,00	350,00	100,00%
1.2.	Kapital fizičkih lica	650,06	650,06	100,00%
2.	Zakonske Rezerve	15,21	22,96	150,95%
3.	Dobit/gubitak	155,16	226,49	145,97%
3.1.	Zadržana dobit	0,00	0,00	0,00%
3.2.	Dobit/gubitak tekuće godine	155,16	226,49	145,97%
3.3.	Gubitak iz ranijih godina	0,00	0,00	0,00%
4	UKUPAN KAPITAL:	1.170,43	1.249,51	106,76%

Najznačajniju komponentu u ukupnom kapitalu predstavlja osnovni kapital u vrijednosti od 1.000 hilj. KM odnosno učešćem od 80,04%, na drugom mjestu se nalazi neraspoređena dobit u vrijednosti od 226 hilj. KM odnosno učešćem od 18,12%, te zakonske rezerve u vrijednosti od 23 hilj. KM odnosno učešćem u ukupnom kapitalu od 1,84%.

U toku 2022 godine, odlukom Skupštine Društva ostvarena dobit iz 2021. godine je raspoređena u zakonske rezerve i isplatu dividende osnivačima.

I pored isplate dividende u toku 2022 godine u vrijednosti od 147 hilj. KM, ukupan kapital je u odnosu na poslovnu 2021. godinu povećan za (+) 79 hilj. KM, odnosno (+) 6,76%. Na povećanje je uticala ostvarena dobit tekuće godine.

→ Struktura kreditnog portfolija

Procentualno, 87,30% kreditnog portfolija se odnosi na plasiranje mikrokredita ciljnim grupama kao što su radno aktivno stanovništvo, penzioneri i poljoprivredna gazdinstva. Dok se preostali dio od 12,70% odnosi na plasman mikro kredita pravnim licima i preduzetnicima.

STRUKTUR KREDITA (U 000 KM)					
R.br.	Naziv	Vrsta posla	Stanje 31.12.2021.	Stanje 31.12.2022.	Index (3/2)*100
	1		2	3	4
1	Kratkoročni krediti		1.060,00	1.113,50	105,05%
1.1.	potrošački	105	164,45	144,92	88,12%
1.2.	za poljoprivredu	101	622,46	760,03	122,10%
1.3.	robni	104	8,90	19,81	222,58%
1.4.	za registraciju vozila	102	13,12	9,95	75,84%
1.5.	penzionerski	103	2,37	4,06	171,31%
1.6.	brzi	108	4,96	7,81	157,46%
1.7.	registracija plus	111	0,71	0,00	0,00%
1.8.	studentski	106	0,00	0,00	0,00%
1.9.	za pravna lica i preduzetnike	110	243,03	164,92	67,86%
1.10.	za refinansiranje	107	0,00	2,00	0,00%
2	Dugoročni krediti		3.592,84	4.865,84	135,43%
2.1.	Iz izvora Društva		3.161,12	4.001,31	126,58%
2.1.1.	potrošački	205	2.410,68	2.720,23	112,84%
2.1.2.	za poljoprivredu	201	398,56	571,70	143,44%
2.1.3.	robni	204	2,83	4,12	145,58%
2.1.4.	za penzionere	203	11,67	41,58	356,30%
2.1.5.	brzi	208	9,55	4,97	52,04%
2.1.6.	refinansiranje	207	86,03	404,29	469,94%
2.1.7.	pravna lica i preduzetnike	210	241,80	254,42	105,22%
2.2.	IRB		431,72	864,53	200,25%
2.2.1.	stambeni	500	0,00	32,06	0,00%
2.2.2.	mikro biznis u poljop. pravna lica i preduze.	512	47,97	43,06	89,76%
2.2.3.	mikro biznis u poljoprivredi - fizička lica	501	237,82	492,22	206,97%
2.2.4.	za preduzetnike i preduzeća	541	100,00	256,17	256,17%
2.2.5.	za početne aktivnosti pravnih l. i preduztn.	511	45,93	41,02	89,31%
3	Ukupno:		4.652,84	5.979,34	128,51%

Društvo sprovodi postupak klasifikacije svih kredita i drugih plasmana u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka, izdatoj od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Takođe na sve kredite i druge plasmane formirane su ispravke vrijednosti u skladu sa MRS 9 i iste su knjižene na jednoj strani odobravanjem odgovarajućeg računa ispravke vrijednosti, a na drugoj strani terećenjem odgovarajućeg računa troškova. Na izvještajni datum ispravke vrijednosti (IV) i regulatorne rezerve (RR) su izjednačene.

KLASIFIKACIJA KREDITNOG PORTFOLIA (U 000KM)								
R.br.	Broj dana kašnjenja	Kategorija	Broj kreditnih partija	Portfolio	Učešće kategorija u kreditnom portfolioju (%)	Ispravke vrijednosti (IV)	Regulatorne rezerve (RR)	Razlika (6-7)
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	0		736	5.698,47	94,87%	0,00	0,00	0,00
2	1 do 15	A	5	89,95	1,50%	1,80	1,80	0,00
3	16 do 30		5	24,27	0,40%	3,82	3,82	0,00
4	31 do 60	B	4	18,04	0,30%	9,23	9,23	0,00
5	61 do 90	C	3	4,88	0,08%	3,94	3,94	0,00
6	91 do 180	D	4	30,73	0,51%	30,73	30,73	0,00
7	preko 180	E	16	140,08	2,33%	140,09	140,09	0,00
	UKUPNO:		773	6.006,42	100,00%	189,61	189,61	0,00

Na ukupan kreditni portfolio (sastavljen od glavnice, kamata i naknada) koji se sastoji od 773 aktivne kreditnih partija ukupne vrijednosti 6.006 hilj. KM formirane su ispravke vrijednosti (IV) / regulatorne rezerve (RR) u vrijednosti od 189 hilj. KM odnosno kreditni portfolio je pokriven IV / RR sa 3,16%.

Kreditni portfolio koji nema kašnjenja u otplati (0 dana kašnjenja) čini 736 kreditnih partija ukupne vrijednosti 5.698 hilj. KM, na isti se ne formiraju IV/ RR. Ovaj dio portfolija u ukupnom kreditnom portfoliju učestvuje sa 94,87%.

Kreditni portfolio sa kašnjenjem u otplati 1 do 15 dana sastoji se od 5 kreditnih partija ukupne vrijednosti 89 hilj. KM, na isti su formirane IV / RR. Ovaj dio portfolija u ukupnom kreditnom portfoliju učestvuje sa 1,50%.

Kreditni portfolio sa kašnjenjem u otplati 16 do 30 dana sastoji se od 5 kreditnih partija ukupne vrijednosti 24 hilj. KM, na isti su formirane IV / RR. Ovaj dio portfolija u ukupnom kreditnom portfoliju učestvuje sa 0,40%.

Kreditni portfolio sa kašnjenjem u otplati 31 do 60 dana sastoji se od 4 kreditne partije ukupne vrijednosti 18 hilj. KM, na isti su formirane IV / RR. Ovaj dio portfolija u ukupnom kreditnom portfoliju učestvuje sa 0,30%.

Kreditni portfolio sa kašnjenjem u otplati 61 do 90 dana sastoji se od 3 kreditne partije ukupne vrijednosti 5 hilj. KM, na isti su formirane IV / RR. Ovaj dio portfolija u ukupnom kreditnom portfoliju učestvuje sa 0,08%.

Kreditni portfolio sa kašnjenjem u otplati od 91 do 180 dana sastoji se od 4 kreditne partije ukupne vrijednosti od 30 hilj. KM, na isti su formirane 100% IV / RR. Ovaj dio portfolija u ukupnom kreditnom portfoliju učestvuje sa 0,51%.

Kreditni portfolio sa kašnjenjem u otplati preko 180 dana sastoji se od 16 kreditnih partija ukupne vrijednosti 140 hilj. KM, na isti su formirane 100% IV / RR. Ovaj dio portfolija u ukupnom kreditnom portfoliju učestvuje sa 2,33%.

d. Značajni događaji nastali u periodu od datuma završetka poslovne godine do datuma izrade Godišnjeg izvještaja o poslovanju za 2022. godinu

Od završetka poslovne godine do datuma predaje finansijskog izvještaja u Društvu su se desili sljedeći značajniji poslovni događaji:

- ✓ Agencija za bankarstvo Republike Srpske je sprovedla sveobuhvatnu kontrolu poslovanja Društva u periodu 30.09.2020. do 30.09.2022. godine.
- ✓ Implementiran Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru banke i druge finansijske organizacije („SL. glasnik RS" br. 86/22);
- ✓ Izrađeni su i usvojeni od strane Upravnog odbora Izvještaji o poslovanju Društva u 2022. godini i isti dostavljeni u APIF i Agenciju za bankarstvo Republike Srpske.

Sjednice Upravnog odbora Društva održavaju se po potrebi, svi poslovni događaji se blagovremeno iznose pred članove Upravnog odbora koji zatim donose odluku po svim pitanjima.

9. VRSTA IZLOŽENOSTI RIZICIMA PRISUTNIM U POSLOVANJU

Članovi Upravnog odbora Društva su na sjednici održanoj 26.07.2017. godine usvojili Strategiju i Politiku upravljanja rizicima. Ovim dokumentom propisuju se bliži uslovi i način

identifikacije, mjerenja i procjene rizika kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju, kao i upravljanje tim rizicima.

a. Likvidnosni rizik

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usled nesposobnosti Društva da ispunjava svoje dospelje obaveze, i to zbog:

- ✓ povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili
- ✓ otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Društvo je dužno da utvrđuje i održava odgovarajući nivo rezerve likvidnosti u skladu sa analizom ročne neusklađenosti njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki (gap analiza) za unapred utvrđene periode koji uključuju i period od jednog dana. Za održavanje odgovarajućeg nivoa likvidnosti koriste se različite tehnike za ublažavanje rizika likvidnosti.

Nivo likvidnosti Društva iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti. Pokazatelj likvidnosti Društva predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja Društva prvog i drugog reda, s jedne strane, te zbira obaveza Društva po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Društva sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mjesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Društvo je dužno da nivo likvidnosti održava tako da pokazatelj likvidnosti:

- ✓ iznosi najmanje 1,0 – kad je obračunat kao prosjek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mjesecu;
- ✓ ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana i
- ✓ iznosi najmanje 0,8 kad je obračunat za jedan radni dan.

Od osnivanja do danas Društvo nije bilo izloženo likvidnosnom riziku, jer raspoloživa sredstva i plasmani su vremenski usklađeni sa aspekta plasiranih kredita i samog iznosa njihovih dospeljeća. Osim toga, zaštitom od kreditnog rizika eliminisan je likvidnosni rizik i na strani otežanog pretvaranja potraživanja po osnovu plasiranih mikrokredita u novac.

Društvo nije izloženo likvidnosnom riziku, jer je pokazatelj likvidnosti u svakom periodu godine veći od 1, što je granica likvidnosti. To znači da je likvidna aktiva uvijek veća od obaveza koje dospeljevaju u istom periodu.

Sa aspekta upravljanja aktivom i izvorima finansiranja, osnovna strategija upravljanja likvidnošću jeste prvenstveno usklađivanje dospeljeća plasmana i izvora.

Aktivnim upravljanjem portfelja mikrokredita postignut je stepen naplate preko 95%, što je jedna od tehnika upravljanja rizikom likvidnosti, što u konačnici garantuje sposobnost obezbjeđivanja sredstava za plaćanje obaveza u budućem periodu po uzetim kreditima i emitovanim obveznicama.

b. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Društvu.

Radi preuzimanja kreditnog rizika i upravljanja tim rizikom Društvo je uspostavilo odgovarajući kreditni proces, koji obuhvata proces odobravanja plasmana i proces

upravljanja ovim rizikom. Društvo identifikuje izloženost kreditnom riziku u sklopu procedure za ocjenu zahtjeva za kredit. Društvo se u većini slučajeva angažuje u oblasti „malih kredita“, znači kredita u pojedinačnom iznosu do 10.000 KM.

Specifični rizici koji mogu dovesti do nastanka kreditnog rizika su:

- ✓ smrt korisnika kredita,
- ✓ gubitak zaposlenja odnosno gubitak stalnih prihoda iz kojih se finansiraju obaveze po kreditu,
- ✓ drugi slučajevi zbog kojih klijent može doći u situaciji da ne izmiruje obaveze po kreditu.

Društvo se štiti od uticaja kreditnog rizika na svoje poslovanje prije svega u konstantnoj komunikaciji odnosno pritisku naplate na klijenta, sekundarno kroz adekvatne kolatralne plasirane kreditna sredstva. Uglavnom su u pitanju mjenice, jemci te administrativne zabrane. Pored toga, Društvo je razvilo odgovarajuću politiku naplate, veoma ažurnu, kojom se svi klijenti prate i pozivaju na redovnoj osnovi kako bi se osigurala pravovremena naplata. U slučaju kada se plasirani krediti ne naplaćuju, Društvo koristi instrumente osiguranja kojima naplaćuje svoja potraživanja a za potrebe naplate putem suda angažovana je advokatska kancelarija iz Bijeljine.

I kao što je prethodno rečeno, procenat naplate kredita je preko 95%, što je osnovni pokazatelj efikasne naplate.

c. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usljed promjena kamatnih stopa. Društvo nastoji da upravlja različitim oblicima kamatnog rizika, kao što su:

- ✓ rizikom vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cijena (repricing risk);
- ✓ rizikom krive prinosa (yield curve risk), kome je izložena usljed promene oblika krive prinosa;
- ✓ baznim rizikom (basis risk), kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cijena i
- ✓ rizikom opcija (optionality risk), kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prijevremene otplate, i dr.).

Društvo će raditi na uspostavljanju procedure za mjerenje, odnosno procenu kamatnog rizika koje obuhvataju značajne izvore kamatnog rizika.

Izvori finansiranja su usklađeni sa plasmanima s obzirom na dospeljeće, čime Društvo eliminiše repricing rizik. Sa aspekta vrste kamatne stope, društvo planira u narednom periodu da se zadužuje po fiksnoj kamatnoj stopi i plasira mikrokredite takođe po fiksnoj kamatnoj stopi, čime se štiti od izloženosti baznom riziku.

Kretanje kamatnih stopa na tržištu nema uticaja na uslove kreditnog zaduživanja. Svi krediti su odobreni po fiksnoj kamatnoj stopi i do dospeljeća ne podliježu promjeni kamatne stope. Eventualni rast tržišnih kamatnih stopa nema efekata na izmjenu uslova budućih kreditnih aranžmana jer se konstantnim jačanjem bilansnih pokazatelja Društva povećava bonitet Društva kod povjerilaca, a time se utiče i na smanjenje kamate na pozajmljena sredstva. Sa druge strane, svi mikrokrediti se odobravaju takođe po fiksnoj kamatnoj stopi koja se ne mijenja za cijelo vrijeme trajanja ugovora o mikrokreditu.

Uzimajući u obzir stranu plasmana i zaduživanja, kretanje tržišnih kamatnih stopa nema uticaja na buduće kamatne prihode i kamatne rashode. Osim toga, kretanje kamatnih stopa nema uticaj na vrijednost finansijske aktive jer Društvo nema ulaganja/plasmane u hartije od vrijednosti. Ročna struktura izvora sredstava i kreditnih plasmana nije u direktnoj ili indirektnoj povezanosti sa kretanjem kamatnih stopa na tržištu, te stoga promjene kamatnih stopa ne mogu imati uticaj na njih.

d. Rizik koncentracije

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti Društva prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na:

- ✓ velike izloženosti,
- ✓ grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i sl. i
- ✓ instrumente kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

Kontrola rizika koncentracije vrši se uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija. Ublažavanje rizika koncentracije Društva sprovodi aktivnim upravljanjem kreditnim portfoliom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita.

Velika izloženost Društva prema jednom licu ili grupi povezanih lica jeste izloženost od 30 hilj. KM.

Izloženost Društva prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne smije preći 50 hilj. KM.

Društvo se izloženo prema povezanim licima po osnovu obaveza na pribavljene izvora sredstava,.

e. Rizik zemlje

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porijekla lica prema kome je Društvo izloženo, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva zbog nemogućnosti Društva da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porijekla tog lica. Rizik zemlje obuhvata sljedeće rizike:

- ✓ političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumijeva mogućnost ostvarivanja gubitka zbog spriječenosti Društva da naplati potraživanja usljed ograničenja utvrđenih aktima
- ✓ državnih i drugih organa države porijekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj državi i
- ✓ rizik transfera, pod kojim se podrazumeva mogućnost ostvarenja gubitka zbog sprečenosti Društva da naplati potraživanja iskazana u valuti koja nije zvanična valuta države porijekla dužnika, i to usljed ograničenja plaćanja obaveza prema povjeriocima iz drugih država u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih dužnika države porijekla.

U 2022. godini za ocjenu kreditnog rejtinga Standars & Poor's potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B” sa pozitivnim „izgledima”.

U odnosu na zemlje okruženja BiH ima nešto lošiji kreditni rejting što je ujedno i odraz veće rizičnosti zemlje. Ovim rizikom Društvo ne može upravljati jer nije u njenoj nadležnosti i mogućnosti.

f. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usljed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih,

neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Društvu, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Veliki je broj uzroka koji dovode do nastanka ovog rizika i nivoi na kojima se pojavljuju.

Kada govorimo o zaposlenima to uključuje gubitke izazvane zbog prevara, neovlaštene radnje, prekoračenja ovlaštenja i gubiti zbog njihovog lošeg ponašanja.

U drugu kategoriju spadaju gubici koji nastaju zbog grešaka, tj. nedostatka softvera, hardvera, razvoja sistema, u servisiranju i sl.

Procesne radnje uključuju gubitke zbog neadekvatne poslovne prakse, nenamjernih grešaka, neadekvatne obrade informacija.

Na kraju, spoljašnji događaji su prirodne nesreće, promjene političkih i ekonomskih uslova, promjene u zakonodavstvu, ili događaji nastali od strane klijenata i poslovnih partnera.

Operativni rizik uključuje i pravni rizik.

Društvo je dužno da identifikuje i procijeni događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore. Društvo mjeri, odnosno procjenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na MKD, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo vjerovatno da će nastati ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Vrste operativnih rizika koji se mogu ispoljiti su:

- ✓ propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja,
- ✓ pogrešne procedure i procesi i
- ✓ pravni rizik.

Propusti i greške zaposlenih minimizirani su implementacijom softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom realizuje.

Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole koju u ime upravnog odbora vrši odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu.

Procedure i procesi su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja definiše sve aktere i izvršioce pojedinih radnji u poslovnim procesima.

10. SUDSKI POSTUPCI

Društvo na 31.12.2022. godine nema sudskih sporova u kojima je tužena strana, dok na drugoj strani Društvo po osnovu naplate dospjelih kreditnih potraživanja od korisnika vodi 12 sudskih sporova u vrijednosti od 61.hilj. KM.

11. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Povezana lica sa Društvom su osnivači društva, članovi Upravnog odbora, članovi Odbora za reviziju i sa njima povezana pravna i fizička lica.

Društvo je u 2022. godini ostvarilo transakcije sa povezanim pravnim i fizičkim licima u domenu pozajmljivanja sredstava za potrebe finansiranja kreditnog portfolija i u domenu zakupa poslovnog prostora.

→ TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (U 000 KM)

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 lica	Fizička lica članovi organa upravljanja i sa njima pov. lica	
1	Stanje na dan 01.01.2021. godine	0,00	0,00	350,00	0,00
2	Dugovni promet za period 01.01 - 31.12.2021. godine	0,00	0,00	350,00	0,00
3	Potražni promet za period 01.01 - 31.12.2021. godine	8.500,00	0,00	480,00	4,91
4	Saldo potraživanja /obaveza na dan 31.12.2021. godine	850,00	0,00	480,00	4,91

Društvo u 2022. godini prilikom ugovaranja uslova za kontrolisane transakcije sa povezanim licima ispoštovalo princip „van dohvata ruke”.

12. EKSTERNALIZOVANE AKTIVNOSTI

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

13. SPREČAVANJE PRANJA NOVCA (SPN) I FINANSITANJA TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI (FTA)

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

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

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

Društvo vodi registar profila klijenata. Sva dokumentacija u vezi sa identitetom klijenta i podaci o profilu klijenta čuvaju se u dosijeu klijenta. Informacije i podatke o dokumentaciji u vezi klijenata, sa kojima je uspostavljen poslovni odnos i sa kojima su izvršene

transakcije čuvaju se 10 godina od dana izvršena transakcije odnosno od dana okončanja poslovnog odnosa na koji se odnosi ta transakcija.

Zbog obavljanja platnog prometa (prliva novčanih sredstava 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.

Planovi i prognoze navedene u ovom Godišnjem izvještaju baziraju se na saznanju koje je Društvo raspolagalo u vrijeme izrade izvještaja. Iste su podložne mogućim promjenama usled budućih događaja koji nose poznate i nepoznate rizike radi kojih može doći do odstupanja i razlike između stvarnih rezultata i rezultata projektovanih u ovom izvještaju. Stoga, tačnost prognoza i planiranih vrijednosti se ne može garantovati.

Izradi ovog Godišnjeg izvještaja je posvećena maksimalna pažnja, ali molimo da uzmete u obzir štamparske greške te greške ukoliko su nastale zbog zaokruživanja iznosa.

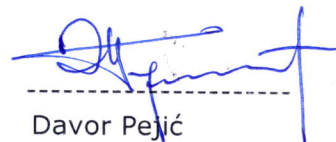
Izvještaj izradila



Jelena Mihajlović



Direktor



Davor Pejić

