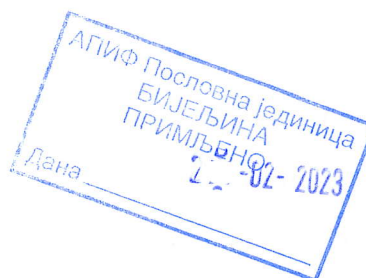




Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJELJINA



**NOTE - Napomene uz godišnji finansijski izvještaj
za period od 01.01. do 31.12.2022. godine**

Bijeljina, februar 2023. godine

S A D R Ž A J:

→ Godišnji finansijski izvještaji za 2022. 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 31.12.2022.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	6.258.069	192.022	6.066.047	4.704.851
Gotovina i ekvivalenti gotovine	002	216.561	0	216.561	178.497
Potraživanja za kamate i naknade	011	32.360	25.169	7.191	4.979
Dati krediti i depoziti u KM	014	5.849.322	40.111	5.809.211	4.458.939
Ostali plasmani i AVR	022	156.569	124.330	32.239	61.891
Zalihe	030	3.257	2.412	845	545
B. STALNA SREDSTVA	035	68.026	50.005	18.021	25.011
Osnovna sredstva u vlasništvu Društva	036	52.966	34.945	18.021	22.585
Nematerijalna sredstva	041	15.060	15.060	0	2.427
POSLOVNA AKTIVA	048	6.326.095	242.027	6.084.068	4.729.863
Vanbilansna aktiva		2.690	0	2.690	1.946
UKUPNA AKTIVA	050	6.328.785	242.027	6.086.758	4.731.809
A. OBAVEZE	101	4.834.547	0	4.834.547	3.559.432
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	102	3.455.302	0	3.254.543	1.331.713
Obaveze za kamate i naknade	106	569	0	569	0
Obaveze po osnovu HOV	109	360.985	0	360.985	1.069.160
Ostale obaveze i PVR	113	1.017.691	0	1.017.691	1.158.559
Gubitak do visine kapitala	149	0	0	0	0
B. KAPITAL	125	1.249.521	0	1.249.521	1.170.431
Osnovni kapital	126	1.000.060	0	1.000.060	1.000.060
Rezerve iz dobiti	133	22.965	0	22.965	15.207
Dobit tekuće godine	144	226.496	0	226.496	155.164
Zadržane zarade	148	0	0	0	0
POSLOVNA PASIVA	152	6.084.068	0	6.084.068	4.729.863
Vanbilana pasiva	153	2.690	0	2.690	1.946
UKUPNA PASIVA	154	6.086.758	0	6.086.758	4.731.809

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

JIB: 4404166090006

BILANS USPJEHA
u periodu od 01.01.2022. do 31.12.2022.g.
 - skraćeni izvještaj -

Naziv pokazatelja poslovanja	AOP	Iznos u KM	
		tekuća godina	prethodna godina
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA -1. Prihodi od kamata	201	740.075	590.439
Rashodi od kamata po osnovu pozajmica, zajmova, kredita i obveznica	205	202.118	144.403
NETO PRIHODI OD KAMATA (201-205)	209	537.957	446.036
Prihodi od naknada i provizija	211	171.108	169.532
Rashodi od naknada i provizija	215	20.606	25.301
NETO PRIHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA (211-215)	219	150.502	144.231
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (209+219)	233	688.459	590.267
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja	235	102.624	178.114
Operativni rashod	242	537.822	597.377
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)	258	435.198	419.263
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi	259	2.383	3.107
Ostali rashodi	267	1.915	724
DOBIT PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	275	468	2.383
G. POSLOVNI DOBITAK (233-258+275)	277	253.729	173.387
DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	293	253.729	173.387
TEKUĆI I ODLOŽENI POREZI NA DOBIT -Porez na dobit	295	27.234	18.223
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE (293-295)	298	226.495	155.164
Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	322	9	8
Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	323	9	8

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 31.12.2022. godine

DIO KAPITALA KOJI PRIPADA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVU								U KM	
Vrsta promjene na kapitalu	AOP	Akcijski kapital I udjeli sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacije 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 31.12.2020. godine	901	1.000.060	0	0	0	290.044	1.290.104	0	1.290.104
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekti ispravke grešaka 01.01.2021.	903	0	0	0	0	0	7.887	0	7.887
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021.godine (901±902±903)	904	1.000.060	0	0	0	297.931	1.297.991	0	1.297.991
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	0	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	155.164	155.164	0	155.164
8. Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapital	909	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910	0	0	0	0	-297.931	-297.931	0	-297.931
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanj / smanjenja osnovnog kapitala	911	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Stanje na dan 31.12.2021. godine (904±905±906±907±908±909-910+911)	912	1.000.060	0	0	0	155.164	1.155.224	0	1.155.224
12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Efekti ispravke grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022.godine (912±913±914)	915	1.000.060	0	0	0	155.164	1.155.224	0	1.155.224
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	226.495	226.495	0	226.495
18. Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapital	920	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921	0	0	0	0	-155.164	-155.164	0	-155.164
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanj / smanjenja osnovnog kapitala	922	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2022. godine (915±916±917±918±919±920-921+922)	923	1.000.060	0	0	0	226.495	1.226.555	0	1.226.555

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 01.01.2022. do 31.12.2022. godine

I Novčani tokovi iz poslovne aktivnosti	AOP	01.01.-31.12.2022.	01.01.-31.12.2021.
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	401	947.561	740.887
Isplata kamata	402	0	0
Novčana isplata zaposlenim i dobavljačima	404	-479.350	-346.010
(Povećanje) smanje u operativnoj aktivnosti	407	22.785	0
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplata istih	408	-1.338.163	-1.507.056
Plaćen porez na dobit	411	-14.626	-16.324
Neto novčani tok iz poslovne aktivnosti	412	-861.793	-1.128.503
II Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja			
Ulaganje u vrijednosne papire	416	0	0
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	418	0	0
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	419	-2.299	-3.636
Kredit (povrat kredita) supsidijarnim licima	422	0	0
Kredit (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	423	0	0
Neto novčana sredstva iz ulagačke aktivnosti	427	-2.299	-3.636
III Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja			
Kamate plaćene na pozajmice	431	-160.412	-151.490
Uzete pozajmice (pozajmice, krediti, emitovane obveznice)	432	3.059.500	3.114.000
Povrat pozajmica	433	-1.863.012	-1.782.268
Isplata dividende (pozajmice, krediti, emitovane obveznice)	434	-147.406	-288.906
Primici i isplate po vanrednim stavkama	436	0	0
Neto novčana sredstva iz finansijske aktivnosti	437	888.670	891.336
Neto porast/pad novčanih sredstava	438	24.578	-240.803
Novčana sredstva na početku perioda	439	178.497	419.300
Novčana sredstva na kraju perioda	441	203.075	178.497

ZABILJEŠKE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ MKD PRIVREDNIK DOO ZA 2022. GODINU

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 snivanja 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 31.12.2022. 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.

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

Kao osnov za izradu godišnjeg obračuna za period 01.01. do 31.12.2022. 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.106/15),
- Međunarodne računovodstvene standarde (IAS),
- Kodeks etike za profesionalne računovođe,
- Obrasce za godišnji 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. Reviziju finansijskih izvještaja za 2022. godinu vrši 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 za poslovnu godinu koja se završava 31.12.2022. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

2. Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2022. godine i sadrže uporedne podatke koji se odnose na revidirane finansijski izvještaji za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2021. 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 obaveze se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju Društva samo onda kada je Društvo postalo jedna od ugovornih strana na koju se primjenjuju ugovoreni uslovi finansijske imovine ili finansijskih obaveza.

1.1. Finansijska sredstva

Društvo, sva finansijska sredstva odnosno finansijsku imovinu vrednuje po amortizovanoj vrijednosti.

U izvještaju o finansijskom položaju, samo ona imovina koja zadovoljava zahtjeve „plaćanje samo glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice" klasifikuje se u kategoriju finansijske imovine mjerene po amortizacionom trošku.

Na dan izvještaja o finansijskom položaju, finansijsku imovinu ili finansijska sredstva 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 39.

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 IV, predstavlja iznos neotplaćenog djela kredita, dospjele kamate i naknade.

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 djelatnostii 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) 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 odmjeravanje stalnih sredstava vrši se 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.

→ 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 vijeka trajanja sredstva. Stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu procjenjenog vijeka tajanja 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 sredstava 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

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 oliva resursa koji predstavljaju ekonomske koristi;
- ✓ Moguće je pouzdano procijeniti iznos obaveza.

→ *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 ili finansijska sredstva – Društvo prestaje da priznaje u sljedećim situacijama: kada isteknu ugovorena prava na novčane tokove od finansijske imovine; ili ako na drugog subjekta prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva nad sredstvima. Ako Društvo ne prenese niti zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva, a zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Društvo nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

Finansijska obaveza - prestaje da se priznaje kada Društvo ispuni obavezu ili kada je obaveza plaćanja predviđena ugovorom ukinuta ili istakla.

2. Sopstveni 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 sprovesti sve dok zakonske rezerve ne dostignu min. iznos koji je jednak iznosu od 10% vrijednosti osnovnog kapitala.

Neraspoređena dobit za izvještajnu godinu se raspoređuje 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 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).

→ *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 dospjeća za naplatu, odnosno u trenutku izvršenja usluge. U bilansu uspjeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno izvršenja određene usluge odnosno dospjeća 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 porezi 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.

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	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Prihodi od kamata	590.439	740.075
2.	Rashodi od kamata	(144.403)	(202.118)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu kamata	446.036	537.957

→ Prihodi kamata

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Prihodi kamata po osnovu kredita, depozita HOV u domaćoj valuti	585.848	727.040
2.	Prihodi kamata po osnovu kredita, depozita HOV sa zaštitom od rizika	4.591	13.035
	UKUPN:	590.439	740.075

Prihodi od kamata se sastoje od redovnih kamata (736.538KM) i zateznih kamata (3.536 KM).

→ Rashodi kamata

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita HOV u domaćoj valuti	110.723	122.824
2.	Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita HOV sa zaštitom od rizika	33.680	79.294
	UKUPN:	144.403	202.118

Rashodi kamata su rashodi po ugovorima o uzetim pozajmicama (86.833 KM), rashoda kamata po I emisiji obveznicu (31.074 KM), rashoda kamata po osnovu II emisije obveznica (79.294 KM) i rashoda kamata po kreditima (4.916 KM).

U rashodu pasivnih kamata nije iskazan iznos od 3.129 KM kojeg Društvo plaća na kreditna sredstva povučena iz IRB-u RS. Srazmjerni 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	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Prihodi od naknada i provizija	169.532	171.108
2.	Rashodi od naknada i provizija	(25.301)	(20.605)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu naknada i provizija	144.231	150.503

→ Prihodi naknada i provizija

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Prihodi od naknada i provizija	168.142	170.678
2.	Prihodi od ostalih naknada	1.390	430
	UKUPN:	169.532	171.108

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	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	4.057	5.990
2.	Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	126	21
3.	Rashodi ostalih naknada i provizija	21.118	14.595
	UKUPN:	25.301	20.606

Rashodi naknada i provizija su rashodi prema poslovnim bankama za usluge platnog prometa. Rashodi ostalih naknada i provizija se odnose na rashode naknada ABRS (10.253 KM), naknade za izdavanje izvoda iz CRK-a (4.342 KM).

B) Operativni prihodi i rashodi

3. Operativni prihodi i rashodi

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Prihodi iz operativnog poslovanja	178.114	105.007
2.	Rashodi iz operativnog poslovanja	(597.377)	(536.267)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu operativnog poslovanja	(419.263)	(431.260)

→ Prihodi iz operativnog poslovanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Prihodi iz operativnog poslovanja - ukidanje indirektnog otpisa plasmana	178.104	100.127
2.	Prihodi iz operativnog poslovanja - ostali	10	2.497
	UKUPN:	178.114	102.624

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

→ Rashodi iz operativnog poslovanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Rashodi indirektnog otpisa plasmana	284.410	126.243
2.	Troškovi bruto zaograda i bruto naknada zarada	215.409	298.444
3.	Ostali lični rashodi	2.275	2.830
4.	Troškovi materijala	7.210	12.182
5.	Troškovi proizvodnih usluga	48.030	59.900
6.	Troškovi amortizacije	10.439	9.290
7.	Nematerijalni troškovi (bezporeza i doprinosa)	8.587	10.112
8.	Troškovi ostalih poreza i doprinosa	20.627	18.761
9.	Ostali troškovi	390	60
	UKUPN:	597.377	537.822

4. Ostali prihodi i rashodi

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Ostali prihodi	3.107	2.383
2.	Ostali rashodi	(724)	(1.915)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda	2.383	468

Ostali prihodi se sastoje od naplaćenih sudskih taksi (2.180 KM), zatvaranja sitnih salda i sl.
Ostali rashodi se sastoje od otpisa potraživanja po osnovu plasmana (1.682 KM), zatvaranja sitnih salda i sl.

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

R.br.	Naziv pokazatelja	Za godinu koja se završava 31.12.2021.	Za godinu koja se završava 31.12.2022.
1	Rashodi indirektnog otpisa plasmana (glavnica, kamata, naknade) u toku godine	284.410	126.243
2	Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana (glavnica, kamata, naknade) u toku godine	178.104	100.127
3	Knjiženja u korist izvještaja dbitka i gubitka (1-2)	106.306	26.116

6 Porez na dobit

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Ukupan prihod	941.191	1.016.191
2.	Ukupan rashod	767.804	762.461
3.	Dobit prije poreza	173.387	253.729
4.	Povećanje poreske osnovice	8.845	18.611
5.	Poreska osnovica	182.232	272.341
6.	Porez na dobit	18.223	27.234
7.	Porez koji se plaća u Brčko distriktu	3.322	7.708
8.	Prez koji se plaća u Republici Srpskoj	14.901	19.526
9.	Efekti stope poreza na dobit	10,51%	10,73%

Uplaćene akontacije poreza na dobit u Republici Srpskoj iznose 7.500 KM i u Brčko distriktu 1.800 KM.

V) Finansijska sredstva

7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje na 31.12.2021. godine	Stanje na 31.12.2022. godine
1	Gotovinski ekvivalenti - HOV	0	0
2	Gotovina na žiro-računima	178.023	203.073
3	Ostala potraživanja u domaćoj valuti	414	13.485
4	Gotovina u blagajni	60	3
UKUPNO:		178.497	216.561

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 sredstva na prelaznom računu žiro-računa za plaćanje obaveza i sl.

8. Potraživanja za kamate i naknade i druga potraživanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Potraživanja za kamate na kredite	22.236	27.035
2.	Potraživanje za naknade na kredite	1.366	1.790
3.	potraživanje za naknade na kredite iz PTS	1.306	3.535
UKUPNO:		24.908	32.360

9. Dati krediti i depoziti

R.br.	Kredit	Stanje na 31.12.2021. godine	Stanje na 31.12.2022. godine
1	Krediti plasirani komitentima	4.607.826	5.849.323
2	IV kredita plasiranih komitentima	143.566	164.441
3	Neto vrijednost kredita	4.464.260	5.684.882

Ukupan kreditni portfolio (kratkoročni i dugoročni) iznosi 5.979.327 KM i sastoji se od redovnih kredita (5.849.383) i dospjelih kredita (130.005) navedenih po takom 10.

10. Ostali plasmani i AVR

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugor. plasmana u domaćoj valuti	96.668	130.005
2.	AVR u domaćoj valuti	56.568	26.563
UKUPNO:		153.236	156.568

AVR u domaćoj valuti predstavljaju razgraničenu obračunatu kamatu.

Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća 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 u pripremi	Ukupno
I	Nabavna vrijednost				
1	Stanje na početku godine (01.01.2022.)	50667	15060	0	65727
2	Povećanje	2298	0	0	2298
2.1	Nove nabavke	2298	0	0	2298
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 godine (31.12.2022.)	52965	15060	0	68025
II	Kumulirane IV				
1	Stanje na početku godine (01.01.2022.)	28000	12632	0	40632
1.1.	Povećanje:	6945	2428	0	9373
1.1.1.	Amortizacija	6945	2428	0	9373
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 godine 31.12.2022. godine	34945	15060	0	50005
III	Neto sadašnja vrijednost na 31.12.2022. godine	18020	0	0	18020
IV	Neto sadašnja vrijednost 31.12.2021. godine	22667	2428	0	25095

G) Finansijske obaveze

12. 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.

R.br.	Obaveze po osnovu izvora sredstava	Stanje na 31.12.2021. godine	Stanje na 31.12.2022. godine
1	Obaveze po osnovu pozajmica	900.000	2.390.000
2	Obaveze po osnovu kredita	431.713	1.065.302
3	Obaveze po osnovu emitovanih HOV-obveznica	1.996.262	1.069.160
UKUPNO:		3.327.975	4.524.462

→Obaveze po osnovu pozajmica

R. BR.	Naziv	Br. pozajmica	Inicijalno ugovoreni iznos pozajmice	Ugovoreni period korištenja pozajmice	Kamatna stopa - godišnja u (%)	Stanje pozajmice na 31.12.2022. u (KM)
1	Pravna lica	8	1.650.000	do 12 mjeseci	5,00	1.650.000
2	Fizička lica	10	740.000	do 12 mjeseci	5,00	740.000
	UKUPNO:	18,00	2.390.000			2.390.000

→Obaveze po osnovu kredita

R. BR.	Naziv	Ugovoreni iznos kredita	Datum emisije	Trajanje	Kamatna stopa - godišnja u (%)	Stanje na 31.12.2022. u (KM)
1	BPŠ a.d. Bijeljina	300000	14.03.2022.	12 mjeseci	4,55	200.758
2	IRB RS	963500	14.3.2022	do 144 mjeseca	6 mj. EURIBOR	864.543
UKUPNO:		1263500				1.065.301

→ Obaveze po osnovu hartija od vrijednosti

R. BR.	Emisija HOV-obveznice	Inicijalna vrijednost emisije	Datum emisije	Datum dospijeca	Trajanje	Kamatna stopa - godišnja u (%)	Stanje emisije na 31.12.2022. u (KM)
1	I - emisija obveznica	1.300.000	28.05.2020	28.05.2023	36 mjeseci	7,00	197.236
2	II - emisija obveznica	1.500.000	18.08.2021	18.08.2024	36 mjeseci	7,00	871.924
UKUPNO:		2.800.000					1.069.160

Društvo je u 2022. godini imalo aktivne dvije emisije obveznica, sa mjesečnim anuitetima prve emisiji u vrijednosti od 40.140,24 KM i druge emisije u vrijednosti od 46.315,65 KM.

U prethodnoj tabeli su prikazane ukupne obaveze za emitovane obveznice, od kojih se na tekućem dospjeću obaveza vodi iznos od 708.175 KM (tačka 13. Ostale obaveze i PVR).

13. Ostale obaveze i PVR

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2021. godini	U 2022. godini
1.	Ostale obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	300	0
2.	Ostale obaveze u domaćoj valuti (osim obaveza za poreze i doprinose)	78.537	99.326
3.	Obaveze za poreze i doprinose osim tekućih i odlož. Ob. za poreze i dop.	3.793	1.258
4.	Obaveze za porez na dobit	14.623	17.934
5.	PVR u domaćoj valuti	134.204	190.997
6.	Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstva namjenjena prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, substandardne obaveze i tekuće dospjeće obaveza tekuće dospjeće obaveza	927.102	708.175
3.	Dobit (gubitak) po osnovu kamata	1.158.559	1.017.690

Ostale obaveze se u domaćoj valuti se odnose na unaprijed uplaćene obaveze (anuitete) od strane klijenata (96.639 KM), obaveze prema dobavljačima (1.816 KM) i ostale obaveze (101 KM).

PVR u domaćoj valuti se odnosi na razgraničene kamate na uzete pozajmice (64.750 KM), razgraničene kamate na date kredite (39.339), razgraničene naknade za obradu kreditnog zahtjeva (85.826 KM) i razgraničene naknade CB (1.082 KM).

Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstva namjenjena prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, substandardne obaveze i tekuće dospjeće se odnose na tekuće dospjeće obveznica I i II emisije (708.175).

D) Kapital

14. Promjene na kapitalu i vlasnička struktura

→ Promjene na kapitalu

R.br.	Pokazatelji kapitala	Stanje 31.12.2021. godina	Stanje 31.12.2022. godina
	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	15.207	22.965
3	Dobit/gubitak	155.164	226.496
3.1.	Zadržana dobit	0	0
3.2.	Dobit/gubitak tekuće godine	155.164	226.496
3.3.	Gubitak iz ranijih godina	0	0
4	UKUPAN KAPITAL:	1.170.431	1.249.521

U 202. godini po Odluci Skupštine Društva iz neraspoređene dobiti isplaćena je dividenda vlasnicima kapitala.

R.br.	Pokazatelji kapitala	Stanje 31.12.2021. godina	Stanje 31.12.2022. godina
	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	15.207	22.965
3	Dobit/gubitak	155.164	226.495
3.1.	Zadržana dobit	0	0
3.2.	Dobit/gubitak tekuće godine	155.164	226.495
3.3.	Gubitak iz ranijih godina	0	0
4	UKUPAN KAPITAL:	1.170.431	1.249.520

→ 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 31.12.2021. godine	Stanje na 31.12.2022. godine
1	Potraživanja po osnovu troškova sudskih sporova	1.496	2.690
2	Ukupno:	1.496	2.690

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 lica	Fizička lica članovi organa upravljanja i sa njima pov. lica	
1	Stanje na dan 01.01.2021. godine	0	0	350,000	0
2	Dugovni promet za period 01.01 - 31.12.2021. godine	0	0	350,000	0
3	Potražni promet za period 01.01 - 31.12.2021. godine	850,000	0	480,000	4,909
4	Saldo potraživanja /obaveza na dan 31.12.2021. godine	850,000	0	480,000	4,909

Poslovanje sa povezanim licima tokom 2022 godine se odnosi na uzimanje pozajmica koje se koriste za finansiranje kreditne aktivnosti Društva (1.330.000 KM) i uzimanje u zakup poslovnog prostora u kome je smješteno sjedište Društva (4.909 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 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.

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

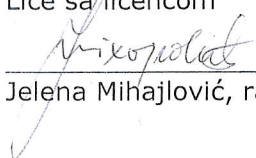
Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

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 2021. i 2022. godinu.

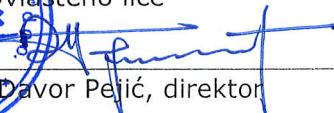
→ *Izvještaj o tokovima gotovine* sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl. glasnik RS" broj 64/06,116/11). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 5., odražava novčane tokove iz poslovne aktivnosti, aktivnosti investiranja i aktivnosti finansiranja, čiji konačan pokazatelj visina neto rast/ neto pad gotovine i gotovinskih ekvivalenata u 2021. i 2022. godini.

Lice sa licencom


Jelena Mihajlović, računovođa



Ovlašteno lice


Davor Pejić, direktor