



2024

JEDINSTVENI PROSPEKT

Četvrte emisije obveznica javnom ponudom

Emitent: **Mikrokreditno društvo "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina**

Agent emisije: **Advantis Broker a.d. Banja Luka**

SADRŽAJ

1. SKRAĆENI PROSPEKT	4
1.1. Uvod sa upozorenjima	4
1.2. Ključne informacije o Emitentu	5
1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti	9
1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti	10
2. FAKTORI RIZIKA	12
2.1. Faktori rizika Emitenta	12
2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti	14
3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI	17
3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa	17
3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu	17
3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica	17
3.1.3. Izvještaji stručnjaka	18
3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica	18
3.1.5. Izjave	18
3.2. Ovlašćeni revizori	18
3.3. Informacije o Emitentu	19
3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta	19
3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta	20
3.3.3. Kreditni rejtinzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga	20
3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda	20
3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta	20
3.4. Pregled poslovanja	20
3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta	20
3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta	21
3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše	21
3.5. Organizaciona struktura	21
3.6. Informacije o trendovima	21
3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja	21
3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta	21
3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu	21
3.7. Predviđanja ili procjene dobiti	21
3.8. Rukovodeći i nadzorni organi	22
3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta	22
3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa	22
3.9. Većinski vlasnici	22
3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta	22
3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom	22
3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta	23
3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2022. i 2021. godinu	23
3.10.2. Revidirani godišnji finansijski izvještaji za 2023. godinu	31
3.10.3. Računovodstveni standardi	39
3.10.4. Konsolidovani finansijski izvještaji	39
3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2021. i 2022. godinu	40
3.10.6. Sudski i arbitražni postupci	51
3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta	51
3.11. Dodatne informacije	51
3.11.1. Osnovni kapital	51
3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta	51
3.12. Značajni ugovori	52
3.13. Dostupni dokumenti	52
4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI	54
4.1. Ključne informacije	54
4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu	54
4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava	54
4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude	54

4.2.1.	Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude	54
4.2.2.	Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)	55
4.2.3.	Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju	55
4.2.4.	Karakteristike obveznica.....	55
4.2.5.	Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude	55
4.2.6.	Valuta emisije hartija od vrijednosti	55
4.2.7.	Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta	55
4.2.8.	Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja.....	55
4.2.9.	Prijevremeni otkup obveznica.....	56
4.2.10.	Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice	56
4.2.11.	Obezbeđenje obveznica mjenicom	56
4.2.12.	Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće	58
4.2.13.	Podaci o prinosu i metode izračunavanja	60
4.2.14.	Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica	60
4.2.15.	U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlaštenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti biti emitovane ili će biti emitovane	60
4.2.16.	Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti.....	60
4.2.17.	Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti	60
4.3.	Uslovi ponude hartija od vrijednosti	61
4.3.1.	Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude	61
4.3.1.1.	Uslovi koji se primjenjuju na ponudu.....	61
4.3.1.2.	Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu.....	61
4.3.1.3.	Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva	61
4.3.1.4.	Podaci o najmanjem i//ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu	61
4.3.1.5.	Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti	61
4.3.1.6.	Način i datum javne objave rezultata ponude	62
4.3.1.7.	Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa	62
4.3.2.	Plan distribucije i podjele.....	62
4.3.2.1.	Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti	62
4.3.2.2.	Postupak obavještanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavještenja	62
4.3.3.	Određivanje cijene	62
4.3.4.	Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije	62
4.3.5.	Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata	63
4.4.	Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem.....	63
4.4.1.	Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište.....	63
4.4.2.	Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje.....	63
4.4.3.	Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje	64
4.4.4.	Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju	64
4.4.5.	Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti	64
4.5.	Dodatne informacije.....	64
4.5.1.	Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti	64
4.5.2.	Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj	64
4.5.3.	Kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga.....	64

Prilozi:

Prilog 1 - Note uz finansijske izvještaje za 2021. godinu

Prilog 2 - Note uz finansijske izvještaje za 2022. godinu

Prilog 3 - Note uz finansijske izvještaje za 2023. godinu

1. SKRAČENI PROSPEKT

1. SKRAĆENI PROSPEKT

1.1. Uvod sa upozorenjima

OSNOVNI PODACI O EMITENTU	
Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN kod	Obveznice, ISIN kod: BA100MKPROD8
Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Skraćeno poslovno ime:	MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
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:	4404166090006
Oznaka i broj u registru emitenata	MKPR; 08-13-11/20
Telefon:	+387 55 241 123
Fax:	-
E-mail:	office@mkd-privrednik.com
Web:	http://mkd-privrednik.com/
AGENT EMISIJE	
Poslovno ime:	Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka
Adresa:	Krajiških brigada 113, Banja Luka
Matični broj	11019455
Telefon:	+387 51 233 710
Fax:	+387 51 233 711
E-mail:	info@advantisbroker.com
Web:	https://advantisbroker.com/
ORGAN KOJI JE ODOBRILO DOKUMENT	
Poslovno ime:	Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
Adresa:	Vuka Karadžića br. 6, Banja Luka
Telefon:	+387 51 218 362; +387 51 218 356
Fax:	+387 51 218 361
E-mail:	kontakt@secrs.gov.ba
Web:	www.secrcs.gov.ba
Datum odobrenja Prospekta:	01.04.2024. godine

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnovati na razmatranju prospekta kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cjelokupni uloženi kapital. Lica koja su sastavila skraćeni prospekt odgovaraju za naknadu štete ako skraćeni prospekt, uključujući i njegov prevod, dovodi u zabludu, ako je netačan ili nedosljedan u odnosu na druge dijelove prospekta, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospekta.“

1.2. Ključne informacije o Emitentu

a) Kratak opis emitenta hartija od vrijednosti:

KRATAK OPIS EMITENTA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI:

Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Skraćeno poslovno ime:	MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Sjedište i adresa:	Stefana Dečanskog 125, Bijeljina
Pravni oblik:	Društvo sa ograničenom odgovornošću
JIB:	4404166090006
Propisi na osnovu kojih posluje:	<ul style="list-style-type: none"> • Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“, br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017, 82/2019 i 17/2023) • Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl. glasnik RS“ br. 64/06, 116/11) • Propisi Agencije za bankarstvo RS
Država u kojoj je Emitent osnovan:	Bosna i Hercegovina
Glavne djelatnosti Emitenta:	64.92 - ostalo odobravanje kredita. Emitent se bavi odobravanjem mikrokredita.
Najveći udjeličari Emitenta i podatak o licu koje ima direktni ili indirektni kontrolni položaj u Emitentu:	<ul style="list-style-type: none"> • Društvo za proizvodnju, otkup i obradu duvana „DUVAN“ a.d. Bijeljina - 35,00% učešća u osnovom kapitalu • Aleksandra Mihajlović Savić - 17,50% učešća u osnovom kapitalu • Tanja Mihajlović Sekulić - 17,50% učešća u osnovom kapitalu <p>Osnovni kapital Emitenta iznosi 1.000.060 KM.</p> <p>Ne postoji lice koje ima direktni, niti indirektni kontrolni položaj u Emitentu.</p>
Identitet članova Uprave Emitenta:	<ul style="list-style-type: none"> • Davor Pejić - direktor • Tanja Mihajlović Sekulić - predsjednik Upravnog odbora • Đorđe Slavinjak - član Upravnog odbora • Savo Stevanović - član Upravnog odbora
Identitet ovlaštenih revizora Emitenta:	Reviziju finansijskih izvještaja za 2021. 2022. i 2023. godinu vršilo je Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović.

b) Ključne istorijske finansijske informacije:

U nastavku slijedi tabelarni prikaz skraćenih godišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za 2023. 2022. i 2021. godinu.

Skraćeni bilans stanja	Godišnji finansijski podaci	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Aktiva		
Stalna imovina	18.021	25.012
Tekuća imovina	6.066.047	4.704.851
Poslovna aktiva	6.084.068	4.729.863
Vanbilansna aktiva	2.690	1.946
UKUPNA AKTIVA	6.086.758	4.731.809
Pasiva		
A. Obaveze	4.834.547	3.559.432
B. Kapital	1.249.521	1.170.431
Poslovna pasiva	6.084.068	4.729.863
Vanbilansna pasiva	2.690	1.946
UKUPNA PASIVA	6.086.758	4.731.809

Skraćeni bilans uspjeha	Godišnji finansijski podaci	
	01.01 - 31.12.2022.	01.01 - 31.12.2021.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	688.459	590.267
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	102.624	178.114
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	537.822	597.377
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	-435.198	-419.263
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi	2.383	3.107
2. Ostali rashodi	1.915	724
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	468	2.383
Dobitak prije oporezivanja	253.729	173.387
Porez na dobit	27.234	18.223
Neto dobitak tekuće godine	226.495	155.164

Skraćeni bilans tokova gotovine	Godišnji finansijski podaci	
	01.01 - 31.12.2022.	01.01 - 31.12.2021.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	-861.793	-1.279.993
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	-2.299	-3.636
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
V. Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	888.670	1.042.826
NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	24.578	-240.803
NS i NE NA POČETKU PERIODA	178.497	419.300
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE		
NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	203.075	178.497

** NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

S obzirom na to da su na snazi nove šeme finansijskih izvještaja koje sadrže drugačiji način prikazivanja pozicija i samih naziva pozicija iz finansijskih izvještaja na 31.12.2023. godine u odnosu na 31.12.2021. i 31.12.2022. godine, ovi izvještaji, odnosno pozicije, su zbog nemogućnosti poređenja pojedinih pozicija prikazani zasebno u skladu sa šemama finansijskih izvještaja koje su važile u momentu izrade ovih izvještaja.

** NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

Skraćeni bilans stanja	31.12.2023.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	336.080
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8.006.548
Unaprijed plaćeni porez na dobit	
Nekretnine, postojenja i oprema	33.749
Nematerijalna sredstva	4.134
Ostala sredstva i potraživanja	2.844
A. UKUPNO SREDSTVA	8.383.355
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	1.537
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	8.384.892
Obaveze	6.990.289

Kapital	1.393.066
G. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	8.383.355
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	1.537
V. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	8.384.892

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 - 31.12.2023.
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	795.221
Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija	111.130
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	-46.361
Ostali prihodi	10.659
Troškovi zaposlenih	363.090
Troškovi amortizacije	10.011
Ostali troškovi i rashodi	98.464
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	399.084
Porez na dobit	-40.368
Dobit iz redovnog poslovanja	358.716

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 - 31.12.2023.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	-1.633.128
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	-29.873
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja	
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.796.005
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	133.004
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	203.075
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	336.079

c) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za Emitenta:

Kreditni rizik - S obzirom na to da je osnovna djelatnost Emitenta 64.92 - ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita, Emitent je u svom poslovanju izložen, u velikoj mjeri, ovom riziku, jer usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Emitentu postoji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta.

Specifični slučajevi koji mogu dovesti do nastanka kreditnog rizika su: smrt korisnika kredita, zatim gubitak zaposlenja odnosno gubitak stalnih prihoda iz kojih se finansiraju obaveze po kreditu, te drugi slučajevi zbog kojih klijent može doći u situaciji da ne izmiruje obaveze po kreditu.

Emitent se štiti od uticaja kreditnog rizika na svoje poslovanje prije svega u konstantnoj komunikaciji odnosno pritisku naplate na klijenta, sekundarno kroz adekvatne kolatralne na plasirana kreditna sredstva. Uglavnom su u pitanju mjenice, jemci, te administrativne zabrane. Pored toga, Emitent je razvio 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, Emitent koristi instrumente osiguranja kojima naplaćuje svoja potraživanja a za potrebe naplate putem suda angažovana je advokatska kancelarija iz Bijeljine.

Rizik konkurencije - Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikrokreditnih organizacija koje posluju u Republici Srpskoj.

Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, jača kreditni portfolio i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, čime smanjuje rizik konkurencije.

Operativni rizik - Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta usljed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Emitentu, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Emitent mjeri, odnosno procjenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Emitenta, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo vjerovatno da će nastati ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Vrste operativnih rizika sa kojima se Emitent suočava su: propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja, pogrešne procedure i procesi, te 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. *Pravni rizik* odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Emitenta sa zakonima. Emitent je sklopio ugovor o pružanju konsultantskih usluga iz pravnih oblasti sa advokatskom kancelarijom Čeklić, Krsmanović i Matic iz Bijeljine, čime je pravni rizik sveden na minimalnu mjeru. Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

Rizik više sile - Pod ovim pojmom podrazumijevaju se sljedeći događaji: rat, invazija, terorističko djelovanje, zatim slučajevi kao što su: zemljotresi, poplave, požari, i sl. izuzev predvidljivih i uobičajenih klimatskih i prirodnih pojava koje uzrokuju oštećenja ili uništenje, te pojava pandemije kao što je bila pandemija usljed bolesti COVID-19 izazvane virusom SARS CoV-2 u martu 2020. godine

Emitent nema plan smanjenja ovih rizika, osim u smislu bliske saradnje sa organima vlasti, s ciljem otklanjanja mogućih posljedica ovakvih nepogoda, ako bi do njih došlo.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR = 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR = 1,95583 KM).

Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospjeća anuiteta po obveznicama.

Prilikom plasmana isključivo dugoročnih kredita tj. kredita čiji je rok otplate duži od 12 mjeseci u Ugovor o kreditu je uvrštena valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM), kojom bi se osigurala naplata kredita sa svim troškovima u odgovarajućoj valuti, čime se ovaj rizik eliminiše. Prilikom zaduživanja, Emitent nema uključenu politiku zaduživanja uz valutnu klauzulu (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM).

1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti

a) Kratak opis hartija od vrijednosti koje se nude i uvrštavaju u trgovanje na Banjalučkoj berzi:

KRATAK OPIS HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE NUDE I UVRŠTAVAJU U TRGOVANJE NA BANJALUČKOJ BERZI

Vrsta hartija od vrijednosti:	Obveznice
Broj obveznica:	20.000
Nominalna vrijednost po obveznici:	100,00 KM
Ukupna nominalna vrijednost emisije:	2.000.000,00 KM
Kamatna stopa:	7,00%
ISIN kod:	BA100MKPROD8
Rok dospijeca i način otplate:	3 godine, mjesečni anuiteti
Otplata:	36 mjesečnih anuiteta
Emitovane obveznice Emitenta:	<p>Emitent je do sada emitovao tri emisije obveznica:</p> <ul style="list-style-type: none">• Prvom emisijom obveznica emitovano je 13.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.300.000 KM. Banjalučka berza je dana 25.05.2023. godine, rješenjem broj 03-193/23, trajno isključila obveznice iz ove emisije sa slobodnog tržišta hartija od vrijednosti zbog isteka roka dospijeca. Emitent je obaveze po osnovu ove emisije izmirio uredno i u potpunom iznosu.• Drugom emisijom obveznica emitovano je 15.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.500.000 KM. Dospijeca druge emisije obveznica je dana 18.08.2024. godine. Emitent izmiruje obaveze po ovoj emisiji uredno i pravovremeno.• Trećom emisijom obveznica emitovano je 15.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.500.000 KM. Dospijeca treće emisije obveznica je dana 13.09.2026. godine. Emitent izmiruje obaveze po ovoj emisiji uredno i pravovremeno.
Prava sadržana u hartijama od vrijednosti:	Pravo na isplatu glavnice i pripadajuće kamate.
Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući podatke o nivou podređenosti hartija od vrijednosti:	Obveznice su jednake i međusobno ravnopravne sa ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta.
Ograničenja slobode prenosivosti hartija od vrijednosti:	Obveznice iz ove emisije su slobodno prenosive.
Tržište:	Nakon registracije četvrte emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti.

U cilju obezbjeđenja plaćanja obaveza proisteklih iz četvrte emisije obveznica Emitent je položio 36 mjenica i mjenično ovlaštenje kod platnog agenta - Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

b) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za obveznice:

Kreditni rizik - Najveći rizik kojem su izloženi investitori je rizik da Emitent ne isplati svoje obaveze po emitovanim obveznicama. Emitent nema utvrđen kreditni rejting ali na cijenu ovog izdanja mogla bi uticati promjena kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine. Promjene će zavisiti u najvećoj mjeri od makroekonomskih kretanja u domaćoj ekonomiji, a u slučaju pojave budžetskog deficita u bilansu tekućih transakcija moglo bi dovesti do revizije postojećeg investicijskog

kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine, pa i do njegovog snižavanja, što bi za posljedicu imalo pad cijena svih dužničkih hartija od vrijednosti, što bi imalo negativan efekat na investitore.

Tržište kapitala - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima.

Rizik likvidnosti obveznica - Ne može se dati nikakva garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije.

Rizik inflacije - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM= 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospjeća anuiteta po obveznicama.

1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti

Emisija obveznica Emitenta vrši se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima. Upis i uplata obveznica traju 20 dana.

Prospekt četvrte emisije obveznica je dostupan u prostorijama Emitenta i Agenta emisije, kao i na internet stranicama:

- Emitenta: (<http://mkd-privrednik.com/>),
- Agenta emisije: (<https://advantisbroker.com/>),
- Platnog agenta: (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>) i
- Banjalučke berze: (www.blberza.com).

Prospekt četvrte emisije obvezica biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

Nakon registracije četvrte emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti. Nakon podnesenog zahtjeva, uvrštenje hartija na navedeno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na navedeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

Procjenjuje se da ukupni troškovi emisije neće preći 1,00% nominalne vrijednosti emisije.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica. Cijena obveznica po kojoj će investitori vršiti upis i uplatu iznosi 100,00 KM po jednoj obveznici. Standard povećanja cijene je 0,01 KM. Ova emisija obveznica ne podliježe sporazumu o preuzimanju emisije.

Emitent očekuje da će uspješnost emisije biti 100%, odnosno da će prikupiti 2.000.000,00 KM, a procjenjeni iznos neto priliva sredstava od emisije (prikupljena sredstva umanjena za troškove emisije od 9.860 KM) je 1.990.140 KM (99,51% od prikupljenih sredstava).

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj. Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Republike Srpske.

2. FAKTORI RIZIKA

2. FAKTORI RIZIKA

2.1. Faktori rizika Emitenta

Emitent u svom poslovanju je izložen sljedećim rizicima:

- Kreditni rizik
- Rizik konkurencije
- Operativni rizik
- Rizik više sile
- Valutni rizik.

Kreditni rizik - S obzirom na to da je osnovna djelatnost Emitenta 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita, Emitent je u svom poslovanju izložen, u velikoj mjeri, ovom riziku, jer usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Emitentu postoji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta.

Specifični slučajevi 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.

Emitent se štiti od uticaja kreditnog rizika na svoje poslovanje prije svega u konstantnoj komunikaciji odnosno pritisku naplate na klijenta, sekundarno kroz adekvatne kolatralne na plasirana kreditna sredstva. Uglavnom su u pitanju mjenice, jemci, te administrativne zabrane.

U slučaju kada se plasirani krediti ne naplaćuju, Emitent koristi instrumente osiguranja kojima naplaćuje svoja potraživanja a za potrebe naplate putem suda angažovana je advokatska kancelarija iz Bijeljine.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **VISOK**¹.

Pored toga, Emitent je razvio odgovarajuću politiku naplate, veoma ažurnu, kojom se svi klijenti prate i pozivaju na redovnoj osnovi kako bi se osigurala pravovremena naplata.

Kategorizacija kredita na 31.12.2023. godine data je u narednoj tabeli:

Kategorija	Broj kredita	Portfolio (u KM)	% učešće u ukupnom broju odobrenih kredita
A	1.025	7.954.922	96,61%
B	5	18.164	0,47%
C	0	0	0,00%
D	5	42.673	0,47%
E	26	180.581	2,45%
Ukupno	1.061	8.196.340	100,00%

Odobreni krediti se najvećim dijelom (96,61%) nalaze u A kategoriji. Svega 2,92% odobrenih kredita se nalazi u „D“ i „E“ kategoriji.

Emitent je snažno usmjeren ka praćenju naplate plasmana, s ciljem smanjenja kreditnog rizika na minimalnu mjeru, što je i primjetno u ostvarenim rezultatima poslovanja.

¹ Kvalitativna ljestvica za procjenu važnosti faktora rizika ima vrijednosti: niska, srednja ili visoka.

Rizik konkurencije - Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikrokreditnih organizacija (u daljem tekstu: MKO). Prema posljednje dostupnim podacima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, mikrokreditni sektor Republike Srpske na 30.09.2023. godine činilo je 15 MKO, koje su poslovale iz sjedišta MKO i preko 226 organizacionih dijelova (42 filijala i 184 ostalih organizacionih dijelova), a odnosi se na 13 mikrokreditnih društava (u daljem tekstu: MKD) i 2 mikrokreditne fondacije (u daljem tekstu: MKF).

U Republici Srpskoj na 30.09.2023. godine poslovalo je i 112 organizacionih dijelova MKO (5 filijala i 107 ostalih organizaciona dijelova) u okviru 9 MKO (7 MKF i 2 MKD) čije je sjedište u Federaciji BiH.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, rizik konkurencije je veoma značajan za Emitenta i Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **VISOK**.

Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, jača kreditni portfolio i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, čime smanjuje rizik konkurencije.

Operativni rizik - Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta usljed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Emitentu, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Emitent procjenjuje važnost operativnog rizika kao **SREDNJI**.

Emitent mjeri, odnosno procjenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Emitenta, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo vjerovatno da će nastati ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Vrste operativnih rizika sa kojima se Emitent suočava su:

- propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja,
- pogrešne procedure i procesi,
- 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. *Pravni rizik* odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Emitenta sa zakonima. Emitent je sklopio ugovor o pružanju konsultantskih usluga iz pravnih oblasti sa advokatskom kancelarijom Čeklić, Krsmanović i Matić iz Bijeljine, čime je pravni rizik sveden na minimalnu mjeru.

Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR = 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR = 1,95583 KM).

Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeca anuiteta po obveznicama.

Prilikom plasmana isključivo dugoročnih kredita tj. kredita čiji je rok otplate duži od 12 mjeseci u Ugovor o kreditu je uvrštena valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM), kojom bi se osigurala naplata kredita sa svim troškovima u odgovarajućoj valuti, čime se ovaj rizik eliminiše. Prilikom zaduživanja, Emitent nema uključenu politiku zaduživanja uz valutnu klauzulu (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM).

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **NIZAK**.

2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti

Izdavanje obveznica kao i plaćanje duga može biti pod uticajem određenih rizika. Potencijalni investitori trebaju prije investiranja u obveznice razmotriti podatke navedene u nastavku, kao i ostale podatke navedene u ovom dokumentu.

Faktori rizika obveznica emitovanih ovom emisijom su kako slijedi:

- Kreditni rizik
- Tržište kapitala
- Rizik likvidnosti obveznica
- Rizik inflacije
- Rizik procjene
- Valutni rizik.

Kreditni rizik - Najveći rizik kojem su izloženi investitori je rizik da Emitent ne isplati svoje obaveze po emitovanim obveznicama. Emitent nema utvrđen kreditni rejting ali na cijenu ovog izdanja mogla bi uticati promjena kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine. Promjene će zavisiti u najvećoj mjeri od makroekonomskih kretanja u domaćoj ekonomiji, a u slučaju pojave budžetskog deficita u bilansu tekućih transakcija moglo bi dovesti do revizije postojećeg investicijskog kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine, pa i do njegovog snižavanja, što bi za posljedicu imalo pad cijena svih dužničkih hartija od vrijednosti, što bi imalo negativan efekat na investitore.

Na osnovu odluka Vijeća ministara, Bosna i Hercegovina je potpisala ugovore za izradu i praćenje suverenog kreditnog rejtinga BiH s dvije međunarodne rejting agencije Moody's Investors Service i Standard & Poors. Potpisnik u ime Bosne i Hercegovine je Ministarstvo finansija i trezora BiH. Centralna banka BiH, u svojstvu fiskalnog agenta Ministarstva finansija i trezora BiH, koordinira izradu i praćenje suverenog kreditnog rejtinga BiH.

Kao rezultat svojih analiza u februaru 2024. godine agencija za ocjenu kreditnog rejtinga Standard & Poor's potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B+ sa stabilnim izgledima“. U julu 2022. godine agencija Moody's Investors Service potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B3 sa stabilnim izgledima“. Aktuelni kreditni rejting BiH kod obje agencije dat je u sljedećoj tabeli:

	Moody's Investors Service	Standard & Poor's
Rejting	B3 / stabilni izgledi	B+ / stabilni izgledi
Datum	22.07.2022.	02.02.2024.
Aktivnost	Potvrđen rejting	Povećan rejting

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Tržište kapitala - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Na tržištu kapitala Republike Srpske prisutne su sljedeće vrste dužničkih hartija od vrijednosti: obveznice izdate od strane Republike Srpske, municipalne obveznice, korporativne obveznice kao i obveznice banaka.

Ograničavajući faktor jeste veličina tržišta, slaba likvidnost za postojeće instrumente, nepostojanje većeg broja domaćih institucionalnih investitora. Obveznice emitovane od strane Republike Srpske su najčešće likvidne, za razliku od municipalnih i korporativnih obveznica sa kojima se manje trguje, i samim time su manje likvidne. Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima.

U slučaju da se aktivno trgovanje ne razvije na sekundarnom tržištu, takva činjenica bi mogla imati negativan uticaj na likvidnost obveznica a istovremeno i na cijenu obveznica.

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način obezbjeđivati likvidnost ponuđene i tržišne cijene. Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisiti od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Rizik likvidnosti obveznica - Nije sigurno da će se razviti aktivno sekundarno trgovanje obveznicama, a koje bi trajalo ukupni period do dospijea obveznica što može otežati prodaju obveznica po fer tržišnoj cijeni. Ne može se dati nikakva

garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije, a isto tako se ne može dati ni garancija da ukoliko se sekundarno tržište razvije, da će isto postojati u kontinuitetu. Na nelikvidnom tržištu, registrovani vlasnici obveznica možda neće moći da prodaju obveznice po pravičnoj tržišnoj cijeni.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Rizik inflacije - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora. U Republici Srpskoj u decembru 2023. godine, u odnosu na decembar 2022. godine ukupan indeks potrošačkih cijena u prosjeku je viši za 3,3% (podaci Zavoda za statistiku Republike Srpske - posljednji dostupni podaci su za decembar 2023. godine).

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM= 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeća anuiteta po obveznicama.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa

3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu

Za sve informacije i podatke prikazane u ovom Jedinstvenom prospektu, odgovoran je direktor Emitenta, Davor Pejić.

3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica

„Potvrđujem da, prema mojim saznanjima, informacije sadržane u Jedinstvenom prospektu odgovaraju činjenicama te da u Jedinstvenom prospektu nisu izostavljene informacije koje bi mogle da utiču na njegov sadržaj.“

Davor Pejić

direktor

3.1.3. Izvještaji stručnjaka

Jedinstveni prospekt četvrte emisije obveznica Emitenta, pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži revizorske izvještaje za 2021. 2022. i 2023. godinu.

R.br.	Autor izvještaja	Izvještaj	Poslovna adresa
1.	Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović	Revizorski izvještaj za 2021. godinu	Ulica Gajeva 12, Banja Luka
2.	Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović	Revizorski izvještaj za 2022. godinu	Ulica Gajeva 12, Banja Luka
3.	Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović	Revizorski izvještaj za 2023. godinu	Ulica Gajeva 12, Banja Luka

Navedeni revizorski izvještaji su izrađeni na zahtjev Emitenta. Autor revizorskih izvještaja je upoznat da će se izvještaji uključiti u Jedinstveni prospekt.

3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica

Osim revizorskih izvještaja koje je izradilo lice navedeno pod tačkom 3.1.3. Jedinstvenog prospekta u ovaj dokument nije uključeno mišljenje/izvještaj/informacija čiji je izvor treće lice.

Informacije iz prethodno pomenutih revizorskih izvještaja su tačno prenesene i prema saznanjima kojima Emitent raspolaže i njegovim provjerama informacija koje su objavila treća lica, nisu izostavljene činjenice zbog kojih bi tako prenesene informacije bile netačne ili obmanjujuće.

3.1.5. Izjave

- Ovaj prospekt odobren je od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
- Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti i da Jedinstveni prospekt sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te da Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka.
- Za istinitost, tačnost i potpunost Jedinstvenog prospekta odgovorni su Emitent, ovlašteno lice Emitenta i revizor.
- Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u Jedinstvenom prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi.
- Investitori treba samostalno da procjene prikladnost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim dokumentom.

3.2. Ovlašćeni revizori

Reviziju finansijskih izvještaja za 2021. 2022. i 2023. godinu vršilo je Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović.

Navedeni revizor, Srećko Vidović, je član Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i upisan u Registar lica sa sertifikatom ovlašćenog revizora.

Tokom perioda obuhvaćenog istorijskim finansijskim informacijama nije došlo je do promjene revizora, odnosno do situacije da revizori nisu ponovo imenovani.

Ne postoje okolnosti koje su dovele do odstupanja, odnosno opoziva revizora.

3.3. Informacije o Emitentu

3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta

Emitent je pravno lice registrovano u skladu sa zakonima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine, u formi društva sa ograničenom odgovornošću.

Emitent je osnovan Ugovorom o osnivanju broj OPU 1242/16 od 19.12.2016. godine od strane dva pravna i dva fizička lica. Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-969-1/2017 od 24.05.2017. godine Emitentu je data saglasnost na Ugovor o osnivanju.

Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-576/17 od 20.03.2017. godine Emitentu je data dozvola za osnivanje i rad.

Emitent je osnovan u maju 2017. godine i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Bijeljini, rješenje broj 059-0-reg-17-000 341 od 11.05.2017. godine.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-17-000 679 od 13.07.2017. godine izvršen je upis promjene osnivača i lica ovlaštenog za zastupanje Emitenta.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-18-000 077 od 26.02.2018. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i povećanje osnovnog kapitala Emitenta.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-19-000 334 od 06.05.2019. godine izvršen je upis povećanja osnovnog kapitala Emitenta.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj 059-0-Reg-21-000 827 od 22.09.2021. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i promjene visine osnivačkih udjela i promjena ličnih podataka osnivača.

Emitent obavlja registrovanu djelatnost u sjedištu, Stefana Dečanskog 125, Bijeljina, zatim u:

- u poslovnoj jedinici u Bijeljini, ulica Svetog Save 76,
- u poslovnoj jedinici u Brčko distriktu, ulica Uzunovića br. 7 i
- u poslovnoj jedinici u Modriči, ulica Trg Jovana Raškovića bb.

Ne postoje drugi događaji značajni za razvoj Emitenta.

Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
<i>Skraćeno poslovno ime:</i>	MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
<i>Mjesto registracije:</i>	Okružni privredni sud u Bijeljini
<i>Matični broj:</i>	11155626
<i>Oznaka i registarski broj u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske:</i>	MKPR; 08-13-11/20
<i>Datum osnivanja:</i>	11.05.2017. godine
<i>Trajanje Emitenta:</i>	Emitent je osnovan na neodređeno vrijeme.
<i>Sjedište:</i>	Stefana Dečanskog 125, Bijeljina
<i>Pravni oblik Emitenta:</i>	Društvo sa ograničenom odgovornošću
<i>Zakonodavstvo prema kojem posluje:</i>	<ul style="list-style-type: none">• Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“, br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23)• Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl. glasnik RS“ br. 64/06, 116/11)• Propisi Agencije za bankarstvo RS
<i>Država u kojoj je Emitent osnovan:</i>	Bosna i Hercegovina
<i>Adresa i broj telefona registrovanog sjedišta Emitenta:</i>	Stefana Dečanskog 125, Bijeljina +387 55 241 123
<i>Internet stranica:</i>	http://mkd-privrednik.com/

Informacije na internet stranici Emitenta nisu dio prospekta.

3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta

Nije bilo specifičnih događaja koji su relevantni za procjenu solventnosti Emitenta.

3.3.3. Kreditni rejtinzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga

Emitent nema dodjeljen kreditni rejting.

3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda

Od završetka posljednjeg obračunskog perioda nije došlo do bitnih promjena finansijskih potreba Emitenta kao ni do promjena u strukturi finansiranja. U narednoj tački dat je pregled strukture finansiranja Emitenta zaključno sa 31.12.2023. godine te se ista nije bitno promijenila u periodu od završetka navedenog obračunskog perioda.

3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta

Emitent se finansira iz redovnih prihoda iz poslovanja, kreditnih sredstava i sredstava prikupljenih kroz emisije obveznica. U narednoj tabeli dat je prikaz informacija o kapitalu i obavezama Emitenta.

Pozicije	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2023.
A. OBAVEZE	3.559.432	4.834.547	6.990.289
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (uzeti krediti)	1.331.713	3.455.302	1.692.030
2. Obaveze za kamatu i naknadu	-	569	
3. Obaveze po osnovu HOV	1.069.160	360.985	1.747.629
4. Ostale obaveze i PVR	1.158.559	1.017.691	3.550.630
B. KAPITAL	1.170.431	1.249.521	1.393.066
V. POSLOVNA PASIVA (A+B)	4.729.863	6.084.068	8.383.355
G.VANBILANSNA PASIVA	1.946	2.690	1.537
D. UKUPNA PASIVA (V+G)	4.731.809	6.086.758	8.384.892

Podaci iz prethodne tabele pokazuju da je pretežan vid finansiranja Emitenta iz pozajmljenih izvora (kreditni i novčana sredstava prikupljena kroz emisije obveznica), dok je u narednoj tabeli prikazan odnos pozajmljenih izvora i vlastitih izvora finansiranja kroz posmatrane periode.

Opis	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2023.
Učešće pozajmljenih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	75,25%	79,46%	83,38%
Učešće vlastitih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	24,75%	20,54%	16,62%
Ukupno	100,00%	100,00%	100,00%

3.4. Pregled poslovanja

3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta

Osnovna djelatnost Emitenta je 64.92 - ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita.

Emitent 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. Emitent djeluje u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima Republike Srpske, ako Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske nije drugačije propisano s obzirom na njegovo lex specialis dejstvo.

Emitent u ponudi ima sljedeće vrste 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 koji obuhvataju: stambene kredite, kredite za početne poslovne aktivnosti i kredite za mikrobiznis u poljoprivredi.

3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta

Emitent nije uveo nove proizvode/usluge i djelatnosti.

3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše

Emitent pruža usluge mikrokreditiranja na teritoriji Republike Srpske.

Emitent ne posjeduje zvanične informacije koje se odnose na njegov tržišni položaj i učešće u ukupnom sektoru mikrokreditiranja u Republici Srpskoj.

3.5. Organizaciona struktura

Emitent u svojoj vlasničkoj strukturi, ima Društvo za proizvodnju, otkup i obradu duvana „DUVAN“ a.d. Bijeljina (35,00% učešća u osnovom kapitalu Emitenta) i nalazi se u zavisnom položaju u odnosu na to pravno lice.

Emitent nema zavisnih društava.

3.6. Informacije o trendovima

3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja

Od završetka 2023. godine do dana izrade Jedinog prospekta ne postoje značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta.

3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinog prospekta

Ne postoje značajne promjene finansijskog rezultata Emitenta od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koji su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinog prospekta.

Emitent nije član grupe.

3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu

U trenutku sastavljanja ovog dokumenta Emitent nema informacije o trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta.

3.7. Predviđanja ili procjene dobiti

Jedinog prospekt ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

3.8. Rukovodeći i nadzorni organi

3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta

Ime i prezime	Funkcija	Poslovna adresa	Aktivnosti koje obavlja van emitenta
Davor Pejić	Direktor i član Skupštine Emitenta	Bijeljina, Stefana Dečanskog 125	-
Upravni odbor			
Tanja Mihajlović Sekulić	Predsjednik i član Skupštine Emitenta	Bijeljina, Stefana Dečanskog 125	Rukovodilac nabavke i prodaje u firmi Duvan a.d. Bijeljina
Đorđe Slavinjak	Član	Bijeljina, Sremska 4	Vlasnik firme „Spektar drink“ d.o.o. Bijeljina
Savo Stevanović	Član	-	-
Odbor za reviziju			
Borka Stoparić	Predsjednik	Bijeljina, Karađorđeva 49	Stručni saradnik u odeljenju za računovodstvo i analizu, Bobar banka u stečaju
Gordana Đukić	Član	Bijeljina, Patrijarha Pavla 3	Koordinator poslova platnog prometa u Našoj banci a.d. Banja Luka
Milena Tomić	Član	Bijeljina, Stefana Dečanskog 125	Službenik u Duvan a.d. Bijeljina

Niko od navedenih lica ne obavlja aktivnosti van Emitenta koje bi mogle biti od značaja za Emitenta.

3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa

Lica navedena u prethodnoj tabeli nisu u potencijalnom sukobu interesa između poslova koje obavljaju za Emitenta i njihovih privatnih interesa i/ili drugih poslova.

3.9. Većinski vlasnici

3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta

Pregled vlasničke strukture Emitenta dat je u nastavku:

Vlasnička struktura	% učešća u osnovnom kapitalu/ % učešća u glasačkim pravima	u KM
Društvo za proizvodnju, otkup i obradu duvana „DUVAN“ a.d. Bijeljina	35,00%	350.000,00
Aleksandra Mihajlović Savić	17,50%	175.000,00
Tanja Mihajlović Sekulić	17,50%	175.000,00
Davor Pejić	10,01%	100.060,00
Slobodan Mihajlović	10,00%	100.000,00
Ružica Janković	10,00%	100.000,00
Ukupno	100,00%	1.000.060,00

Ne postoji lice koje ima direktni, niti indirektni kontrolni položaj u Emitentu. Emitent nema predviđene mjere kojim sprječava korišćenje kontrolnog položaja s obzirom na to da ne postoji lice koje ima direktni ili indirektni kontrolni položaj u Emitentu.

3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom

Ne postoje aranžmani, poznati Emitentu, čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom.

3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta

Dana, 15.02.2024. godine, Emitent se obratio Komisiji za hartije od vrijednosti Republike Srpske, sa zahtjevom za odobrenje izostavljanja podataka iz Jedinственог prospекта за четврту emisiju obveznica javnom ponudom i to izostavljanje informacija iz revizorskog izvještaja za 2023. godinu, s obzirom na to da nije istekao rok za izradu revizorskog izvještaja za 2023. godinu. Naime, Pravilnik o načinu prijema, obradi, sprovođenju formalnopravne, računске i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u Jedinствени registar finansijskih izvještaja (Službeni glasnik Republike Srpske, br.4/24) u članu 8, stav 3. definiše da su pravna lica, čiji FI podliježu obaveznoj reviziji, dužna da izvještaj o reviziji, zajedno sa FI koji su predmet revizije, dostave u Jedinствени registar finansijskih izvještaja najkasnije do kraja juna tekuće za prethodnu godinu.

Saglasno naprijed navedenom, kao i odredbama Pravilnika o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti (Službeni glasnik Republike Srpske", br. 99/21, 14/22, 81/22, 29/23 i 69/23) Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je, rješenjem broj 01-UP-34-52-1/24 od 20.02.2024. godine, odobrila navedeni zahtjev Emitenta.

3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2022. i 2021. godinu

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine

POZICIJA	AOP	31.12.2022.	31.12.2021.
AKTIVA			
A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	1	6.066.047	4.704.851
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	2	216.561	178.497
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	203.015	177.317
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	13.485	414
v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5	61	766
g) Zlato i ostali plemeniti metali	6		
d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7		
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	8		
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9		
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10		
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	11	7.191	4.979
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	12	7.191	4.979
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	13		
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	14	5.809.211	4.458.939
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15	4.944.668	4.027.226
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	864.543	431.713
v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17		
5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	18		
a) HOV u domaćoj valuti	19		
b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20		
v) HOV u stranoj valuti	21		
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	22	32.239	61.891
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23		
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24		
v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	5.676	5.323
g) AVR u domaćoj valuti	26	26.563	56.568
d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27		
d) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti	28		
e) AVR u stranoj valuti	29		
7. Zalihe	30	845	545

8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	31		
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32		
10. Ostala sredstva	33		
11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	34		
B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)	35	18.021	25.012
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	36	18.021	22.585
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	18.021	22.585
b) Ulaganja u nekretnine	38		
v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39		
g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40		
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	41	0	2.427
a) Goodwill	42		
b) Ulaganja u razvoj	43		
v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44		
g) Ostala nematerijalna sredstva	45	0	2.427
d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46		
3. Odložena poreska sredstva	47		
V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)	48	6.084.068	4.729.863
G. VANBILANSNA AKTIVA	49	2.690	1.946
D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	50	6.086.758	4.731.809
P A S I V A	101		
A. OBAVEZE (102+106+109+113)		4.834.547	3.559.432
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	3.455.302	1.331.713
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	200.759	
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	3.254.543	1.331.713
v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	106	569	
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	569	
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	360.985	1.069.160
a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110		197.236
b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	360.985	871.924
v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	1.017.691	1.158.559
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114		300
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	99.326	78.537
v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	1.258	3.793
g) Obaveze za porez na dobit	117	17.934	14.623
d) Odložene poreske obaveze	118		
d) Rezervisanja	119		
e) PVR u domaćoj valuti	120	190.998	134.204
ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijuća obaveza	121	708.175	927.102
z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
i) PVR u stranoj valuti	123		
j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospelih isubordiniranih obaveza i tekuća dospijuća u stranoj valuti	124		
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	125	1.249.521	1.170.431
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	1.000.060	1.000.060
a) Akcijski kapital	127		
b) Ostali oblici kapitala	128	1.000.060	1.000.060
v) Emisiona premija	129		
g) Upisani a neplaćeni akcijski kapital	130		
d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	22.965	15.207
a) Rezerve iz dobiti	133	22.965	15.207

b) Ostale rezerve	134		
v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	138		
a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
4. Dobitak (143 do 147)	142	226.496	155.164
a) Dobitak tekuće godine	143	226.496	155.164
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144		
v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
d) Zadržana zarada	147		
5. Gubitak (149 + 150)	148		
a) Gubitak tekuće godine	149		
b) Gubitak iz ranijih godina	150		
V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	151	6.084.068	4.729.863
G. VANBILANSNA PASIVA	152	2.690	1.946
D. UKUPNA PASIVA (152 + 152)	153	6.086.758	4.731.809

Uporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. i 01.01 - 31.12.2021. godine

Pozicija	AOP	01.01 - 31.12.2022.	01.01 - 31.12.2021.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	740.075	590.439
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u dom. valuti	202	727.040	585.848
b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	13.035	4.591
v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u str. valuti	204		
2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	202.118	144.403
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u dom. valuti	206	122.824	110.723
b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	79.294	33.680
v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	537.957	446.036
4. Neto rashodi kamata (205-201)	210		
5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	171.108	169.532
a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
b) Prihodi od provizija	213	170.678	168.142
v) Prihodi od ostalih naknada	214	430	1.390
6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	215	20.606	25.301
a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	5.990	4.057
b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217	21	126
v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	14.595	21.118
7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	150.502	144.231
8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	220		
9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijed. kroz bilans uspjeha	222		
b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	224		
g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		
a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrij. kroz bilans uspjeha	227		
b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		

v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeaća	229		
g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
11. Neto dobiti po osn. prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	231		
12. Neto gubici po osn. prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232		
13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	233	688.459	590.267
14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	234		
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)	235	102.624	178.114
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	100.127	178.104
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		
v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
d) Prihodi po osnovu lizinga	239	2.497	0
d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240		10
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255)	241	537.822	597.377
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	126.243	284.410
b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243		
v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244		
g) Rashodi ostalih rezervisanja	245		
d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	246	298.444	215.409
đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247		
e) Ostali lični rashodi	248	2.830	2.275
ž) Troškovi materijala	249	12.182	7.210
z) Troškovi proizvodnih usluga	250	59.900	48.030
i) Troškovi amortizacije	251	9.290	10.439
j) Rashodi po osnovu lizinga	252		
k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	10.112	8.587
l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	18.761	20.627
lj) Ostali troškovi	255	60	390
3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241)	256		
4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	257	435.198	419.263
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
1. Ostali prihodi (259 do 265)	258	2.383	3.107
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259		
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260		
v) Prihodi od smanjenja obaveza	261		
g) Prihodi od dividendi i učešća	262		
d) Viškovi	263		
đ) Ostali prihodi	264	2.383	3.107
e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265		
2. Ostali rashodi (267 do 273)	266	1.915	724
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267	1.272	
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268		
v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269		
g) Manjkovi	270		
d) Otpis zaliha	271		
đ) Ostali rashodi	272	643	724
e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273		
3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266)	274	468	2.383
4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258)	275		
G. POSLOVNI DOBITAK (233+256+274-234-257-275)	276	253.729	173.387
D. POSLOVNI GUBITAK (234+257+275-233-256-274)	277		
Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJ. IMOV. I OBAVEZA	278		
1. Prihodi od promjene vrijed. imovine i obaveza (279 do 283)			
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	279		

b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	280		
v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	281		
g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	282		
d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283		
2. Rashodi od promjene vrijed. imovine i obaveza (285 do 289)	284		
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285		
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286		
v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	287		
g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	288		
d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289		
E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284)	290		
Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278)	291		
I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
1. Dobitak prije oporezivanja (276+290-277-291))	292	253.729	173.387
2. Gubitak prije oporezivanja (277+291-276-290)	293		
J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
1. Porez na dobit	294	27.234	18.223
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	295		
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	296		
K. NETO DOBITAK I GUBITAK	297		
1. Neto dobitak tekuće godine (292+295-294-296) ili (295-293-294-296)		226.495	155.164
2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295)	298		
L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	299		
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305)			
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300		
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301		
v) Dobici po osnovu prevođenja fin. izvještaja inostranog poslovanja	302		
g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303		
d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotov. tokova	304		
đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	305		
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311)	306		
a) Gubici po osnovu promjene fer vrij. HOV raspoloživih za prodaju	307		
b) Gubici po osnovu prevođenja fin. izvještaja inostranog poslovanja	308		
v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309		
g) Efektivni dio gubitaka po osn. zaštite od rizika gotovinskih tokova	310		
d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311		
Lj. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299 - 306) ili (306 - 299)	312		
N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	313		
Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312 ± 313)	314		
O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD			
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297 ± 314)	315	226.495	155.164
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298 ± 314)	316		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318		
Obična zarada po akciji	319		
Razrijeđena zarada po akciji	320		
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321	9	8
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322	9	8

Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. i 01.01 - 31.12.2021. godine

Pozicija		AOP	01.01 - 31.12.2022.	01.01 - 31.12.2021.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	947.561	740.887
Isplate kamata	(-)	402	0	151.490
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamta)	(+)	403		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	479.350	346.010
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405		
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	406		
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		407	22.785	
Novčane pozajmnice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	-1.338.163	-1.507.056
Računi depozita kod depozitnih institucija-propisi i monetrani zah.	(+)(-)	409		
Depoziti klijenata	(+)(-)	410		
Plaćen porez na dobit	(-)	411	14.626	16.324
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(+)(-)	412	-861.793	-1.279.993
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA				
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	414		
Primici kamata	(+)	414		
Primici dividendi	(+)	415		
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelosti	(-)	416		
Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelosti	(+)	417		
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	418		
Kupovina /prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	419	-2.299	-3.636
Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+)(-)	420		
Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	421		
Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+)(-)	422		
Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	424		
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	424		
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	425		
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	426		
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(+)(-)	427	-2.299	-3.636
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA				
Primici od izdavanja akcija	(+)	428		
Reotkup akcija	(-)	429		
Kupovina vlastitih akcija	(-)	430		
Kamata plaćena na pozajmice	(-)	431	160.412	
Uzete pozajmnice	(+)	432	3.059.500	3.114.000
Povrat pozajmnica	(-)	433	1.863.012	1.782.268
Isplata dividendi	(-)	434	147.406	288.906
Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435		
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	436		
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	(+)(-)	437	888.670	1.042.826
NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	(+)(-)	438	24.578	-240.803
NS NE NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	439	178.497	419.300
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+)(-)	440		
NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)	(+)(-)	441	203.075	178.497

** NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2022. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA							
		Akcijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Reval. rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finan. sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriveni gubitak)	Ukupno (3+4+5+6±7±8±9)
1. Stanje na dan 01.01.2021. god.	901	1.000.060		15.267				290.045	1.305.372
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902								
3. Efekti ispravki grešaka	903								
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021. god. (901 ± 902 ± 903)	904	1.000.060		15.267				290.045	1.305.372
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							155.164	155.164
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906								
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907							155.164	155.164
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908								
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909								
10. Objavljene dividende	910							288.906	288.906
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911							-1.139	-1.139
12. Ostale promjene	912			-60					-60
13. Stanje na dan 31.12.2021. / 01.01.2022. (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	1.000.060		15.207				155.164	1.170.431
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914								
15. Efekti ispravki grešaka	915								
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022. godine (913 ± 914 ± 915)	916	1.000.060		15.207				155.164	1.170.431
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							226.496	226.496
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918								
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919							226.496	226.496
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920								
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921								
22. Objavljene dividende	922							147.406	147.406
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			7.758				-7.758	
24. Ostale promjene	924								
25. Stanje na dan 31.12.2022. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	925	1.000.060		22.965				226.496	1.249.521

Napomena: Društvo 28.02.2023. godine predalo Agenciji za posredničke, informatičke i finansijske usluge (APIF) finansijske izvještaje i note za 2022. godinu. Nakon toga, Društvo je, zbog nove forme obrasca vezanog za izvještaj o promjenama na kapitalu, dostavilo APIF-u navedeni izvještaj na novom obrascu 22.03.2023. godine i kao takav izvještaj je prikazan u Jedinstvenom prospektu.

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2021. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA						
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u doo	Revalorizacijske rezerve (MRS 16, MRS 21, MRS 38)	Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita got. tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	UKUPNO
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Stanje na dan 01.01.2020. god.	901	1.000.060				140.197	1.140.257
2. Efekti promjena računov. politikama	902						
3. Efekti ispravke grešaka	903						
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020 g. (901 ± 902 ± 903)	904	1.000.060				140.197	1.140.257
5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						
6. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju	906						
7. Kursne razlike nastale po osn. preračuna fin. izvješ. u drugu funkcionalnu valutu	907						
8. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					157.734	157.734
9. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						
10. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					7.887	7.887
11. Emisija akcijskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911						
12. Stanje na dan 31.12.2020. god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909- 910 + 911)	912	1.000.060				290.044	1.290.104
13. Efekti promjena u računov. politikama	913						
14. Efekti ispravke grešaka	914					7.887	7.887
15. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021.god. (912 ± 913 ± 914)	915	1.000.060				297.931	1.297.991
16. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						
17. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju	917						
18. Kursne razlike nastale po osn. preračuna fin. izv. u drugu funkcionalnu valutu	918						
19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					155.164	155.164
20. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920						
21. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921					297.931	297.931
22. Emisija akcionarskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osn. kapitala	922						
23. Stanje na dan 31.12.2021. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	1.000.060				155.164	1.155.224

Napomena: Note uz finansijske izvještaje za 2021. i 2022. godinu nalaze se u **prilogu broj 1 i 2** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

3.10.2. Revidirani godišnji finansijski izvještaji za 2023. godinu

Prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2023. godine

POZICIJA	AOP	31.12.2023.
AKTIVA		
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001	336.080
1.1. Gotovina	002	336.080
1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003	
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005	
2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006	
2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007	
2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008	
3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	009	
3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010	
3.2. Hartije od vrijednosti	011	
3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012	
4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013	8.006.548
4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014	
4.2. Hartije od vrijednosti	015	
4.3. Depoziti kod drugih banaka	016	
4.4. Dati krediti	017	8.006.548
4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018	
5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019	
6. Derivatna finansijska sredstva	020	
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021	
8. Odložena poreska sredstva	022	
9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023	33.749
10. Sredstva uzeta u zakup	024	
11. Investicione nekretnine	025	
12. Nematerijalna sredstva	026	4.134
13. Goodwill	027	
14. Ulaganja u zavisna društva	028	
15. Ulaganja u pridružena društva	029	
16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030	
17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja kojese obustavljaja	031	
18. Ostala sredstva i potraživanja	032	2.844
A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	033	8.383.355
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	034	1.537
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033+ 034)	035	8.384.892
PASIVA		
1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101	
2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102	6.634.659
2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103	
2.2. Depoziti od klijenata	104	
2.3. Uzeti krediti	105	1.692.030
2.4. Obaveze po lizingu	106	
2.5. Izdati dužnički instrumenti	107	1.747.629
2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108	3.195.000
3. Derivatne finansijske obaveze	109	

4. Obaveze za porez na dobit	110	13.126
5. Odložene poreske obaveze	111	
6. Rezervisanja (113 do 115)	112	
6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113	
6.2. Sudski sporovi	114	
6.3. Ostala rezervisanja	115	
7. Ostale obaveze	116	342.504
A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 +116)	117	6.990.289
1. Akcijski kapital (119 + 120 - 121)	118	1.000.060
1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119	1.000.060
1.2. Povlaštene akcije	120	
1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121	
2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122	
3. Rezerve (124 do 126)	123	34.290
3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124	
3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125	34.290
3.3. Ostale rezerve	126	
4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127	
4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	128	
4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fervrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129	
4.3. Ostale revalorizacione rezerve	130	
5. Dobit (132 + 133)	131	358.716
5.1. Dobit tekuće godine	132	358.716
5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133	
6. Gubitak (135 + 136)	134	
6.1. Gubitak tekuće godine	135	
6.2. Gubitak iz ranijih godina	136	
7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 ± 122 +123 + 127 + 131 - 134)	137	1.393.066
8. Učešća bez prava kontrole	138	
B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139	1.393.066
V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)	140	8.383.355
G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141	1.537
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNAEVIDENCIJA (140 + 141)	142	8.384.892

Prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 - 31.12.2023. godine

POZICIJA	AOP	01.01 - 31.12.2023
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi(202 do 204)	201	1.032.677
1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopiod finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202	1.032.677
1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopiod finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203	
1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopiod finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204	
2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+ 207)	205	237.456
2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopipo finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	237.456
2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopipo finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207	
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 - 205) (+/-)	208	795.221
4. Prihodi od naknada i provizija	209	159.981
5. Rashodi od naknada i provizija	210	48.851
6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 - 210) (+/-)	211	111.130
7. Obezbvrđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219)(+/-)	212	-46.361
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213	-46.361
7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti krozostali ukupni rezultat	214	
7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i drugavrijednosna usklađivanja	215	
7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216	
7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezer zakreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217	
7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218	
7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219	
8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227)(+/-)	220	
8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221	
8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222	
8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223	
8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224	
8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja fin sredstava po fer vrijed. kroz ostali ukupni rezultat	225	
8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226	
8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227	
9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228	
10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229	
11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230	
11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231	
11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232	
11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233	
11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234	
11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235	
11.6. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236	
11.7. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237	

11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednostinmaterijalnih sredstava	238	
11.9. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava spravom korišćenja	239	
11.10. Neto dobiti/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenihprodaji	240	
11.11.Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskihsredstava	241	
12. Prihodi od dividendi i učešća	242	
13. Ostali prihodi	243	10.659
14. Troškovi zaposlenih	244	363.090
15. Troškovi amortizacije	245	10.011
16. Ostali troškovi i rashodi	246	98.464
17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvataprimjenom metode udjela	247	
18. Obezvrjeđenje goodwill-a	248	
19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 +212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247- 248)	249	399.084
20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211+ 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 +247 - 248)	250	
21. Tekući porez na dobit	251	-40.368
22. Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)	252	
22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253	
22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254	
22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255	
22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256	
23. Porez na dobit (251 + 252)	257	-40.368
24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258	358.716
25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259	-40.368
26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260	
27. Dobit (258 + 260)	261	358.716
28. Gubitak (259 + 260)	262	-40.368
29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 +265 + 266 + 267 + 268)	263	
29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenatapo fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264	
29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265	
29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkogpoduhvata primjenom metode udjela	266	
29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267	
29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268	
30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 +271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269	
30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270	
30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijedno instrumenata kapitala pofer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271	
30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272	
30.4. Dobiti ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskihizvještaja inostranog poslovanja	273	
30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkogpoduhvata primjenom metode udjela	274	
30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275	
30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276	
31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277	
32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	278	
33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279	
33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280	
34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281	

34. Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima	282	
35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Većinskim vlasnicima	283	
35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284	

Prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2023. godine

POZICIJA	AOP	01.01 - 31.12.2023
1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301	1.058.220
1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302	-210.352
1.3. Prilivi od od naknada i provizija	303	155.723
1.4. Odlivi od od naknada i provizija	304	-26.197
1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fervrijednost kroz bilans uspjeha	305	
1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	306	
1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za datekredite i kamate	307	
1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308	-365.089
1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309	-119.680
1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310	181.213
1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311	-72.361
1.12. Plaćeni porez na dobit	312	-50.387
1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena naposlavnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	313	551.090
1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralnebanke	314	
1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka	315	
1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja odklijenata	316	-2.184.218
1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	317	
1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	318	
1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	319	
1.20. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata	320	
1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	321	
1.22. Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze	322	
1.23. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	323	
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	324	-1.633.128
2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	325	
2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	326	
2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	327	
2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	328	
2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	329	
2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	330	
2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	331	-25.186
2.8. Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	332	
2.9. Sticanje investicionih nekretnina	333	
2.10. Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	334	
2.11. Sticanje nematerijalnih sredstava	335	-4.687
2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336	
2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337	

2.14. Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	338	
2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima	339	
2.16. Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	340	
2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	341	
2.18. Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	342	
2.19. Primljene dividende	343	
2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	344	
2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	345	
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	346	-29.873
3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	347	
3.2. Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	348	
3.3. Otkup sopstvenih akcija	349	
3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	350	
3.5. Isplaćene dividende	351	-215.170
3.6. Prilivi od kredita od banaka	352	968.199
3.7. Otplate glavnice kredita od banaka	353	-440.493
3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354	
3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355	
3.10. Prilivi od subordiniranih kredita	356	
3.11. Otplate glavnice subordiniranih kredita	357	
3.12. Otplate glavnice po lizingu	358	
3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	359	1.500.000
3.14. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	360	-821.531
3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361	4.405.000
3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362	-3.600.000
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	363	1.796.005
4. NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE IGOTOVINSKIH EKIVALENATA (A + B + V)	364	133.004
5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKUPERIODA	365	203.075
6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE IGOTOVINSKIH EKIVALENATA	366	
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJUPERIODA (4 + 5 + 6)	367	336.079

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2023. godine

POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Masnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacijske rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinskiinteresi)	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01.01. 20. godine	901	1.000.060		15.207				155.164	1.170.431		1.170.431
2. Efekti promjena računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravkegrešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20___. godine (901 ±902 ± 903)	904	1.000.060	0	15.207		0	0	155.164	1.170.431		1.170.431
5. Dobit/(gubitak) zagodinu	905							226.496	226.496		226.496
6. Ostali ukupni rezultata godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ±906)	907							226.496	226.496		226.496
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblicipovećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenihakcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljenedividende	910							147.406	147.406		147.406
11. Drugi oblici raspodjele dobiti ipokriće gubitka	911			7.758				-7.758			
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12. 20___. / 1. 1.20_. godine (904 ±907 ± 908 - 909 - 910± 911 ± 912)	913	1.000.060	0	22.965		0	0	226.496	1.249.521		1.249.521
14. Efekti promjena računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravkigrešaka	915										
16. Ponovo iskazanostanje na dan 1. 1.20___. godine (913 ± 914 ± 915)	916	1.000.060	0	22.965		0	0	226.496	1.249.521		1.249.521
17. Dobit/(gubitak) zagodinu	917							358.716	358.716		358.716
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ±918)	919							358.716	358.716		358.716
20. Emisija akcijskogkapitala i drugi oblicipovećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenihakcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljenedividende	922							215.170	215.170		215.170

13. Stanje na dan 31.12. 20___ / 1. 1.20_. godine (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	1.000.060	0	22.965		0	0	226.496	1.249.521		1.249.521
14. Efekti promjena računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazanostanje na dan 1. 1.20___ godine (913 ± 914 ± 915)	916	1.000.060	0	22.965		0	0	226.496	1.249.521		1.249.521
17. Dobit/(gubitak) zagodinu	917							358.716	358.716		358.716
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919							358.716	358.716		358.716
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922							215.170	215.170		215.170
23. Drugi oblici raspodjele dobiti ipokriće gubitka	923			11.325				-11.325			
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31.12. 20___ godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922 ± 923 ± 924)	925	1.000.060	0	34.290		0	0	358.717	1.393.067		1.393.067

Napomena: Note uz finansijske izvještaje za 2023. godinu nalaze se u **prilogu broj 3** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

3.10.3. Računovodstveni standardi

Finansijski izvještaji Emitenta su sastavljeni u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima i međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i propisima koji regulišu oblast računovodstva i revizije.

3.10.4. Konsolidovani finansijski izvještaji

Emitent, pored redovnih godišnjih izvještaja, ne izrađuje konsolidovane finansijske izvještaje, s obzirom na to da nema zavisnih pravnih lica.

3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2021, 2022. i 2023. godinu

Izveštaj revizora za 2021. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2021. godinu: **Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, Ulica Gajeva 12, Banja Luka.**

Mikrokreditno društvo Privrednik d.o.o. Bijeljina

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i vlasnicima MKD Privrednik d.o.o. Bijeljina

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva Privrednik d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2020. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2021. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, a koji se odnose na mikrokreditna društva.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Potraživanja po datim kreditima su iznosila 4.511.159 KM na dan 31.12.2021. godine (3.035.829 KM na dan 31.12.2020. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 52.220 KM (35.613 KM na dan 31.12.2020. godine). Potraživanja za kamate i naknade su iznosila 24.908 KM na dan 31.12.2021. godine (10.567 KM na dan 31.12.2020. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 7.337 KM (19.929 KM na dan 31.12.2020. godine). Potraživanja za dospjele plasmane su iznosila 96.668 KM na dan 31.12.2021. godine (16.813 KM na dan 31.12.2020. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 91.345 KM (14.238 KM na dan 31.12.2020. godine).	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja djelatnosti Društva, ispitali smo troškove po rezervama za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07) navedenoj u opisu ključnog revizorskog pitanja.

(nastavlja se)

(nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).	<p>U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja. - Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenta i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja. - Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima. - Testirali, na bazi uzorka, da li su dani kašnjenja u potpunosti identifikovani i da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate plasmana od strane dužnika koji kasne sa otplatom. - Provjerili, na bazi uzorka, pojedinačna rezervisanja za kreditne gubitke kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost istih u skladu sa ključnim revizorskim pitanjem (Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija „Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo, ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

(nastavlja se)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije: Mi takode:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.

Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.

Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezano objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

(nastavlja se)

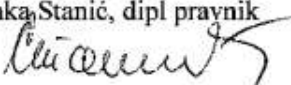
(nastavak)

Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Srećko Vidović.

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 18.04.2022. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl pravnik




Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović


Izveštaj revizora za 2022. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2022. godinu: **Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, Ulica Gajeva 12, Banja Luka.**

Mikrokreditno društvo Privrednik d.o.o. Bijeljina

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i vlasnicima MKD Privrednik d.o.o. Bijeljina

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva Privrednik d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2022. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2022. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, a koji se odnose na mikrokreditna društva.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Potraživanja po datim kreditima su iznosila 5.849.322 KM na dan 31.12.2022. godine (4.511.159 KM na dan 31.12.2021. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 40.111 KM (52.220 KM na dan 31.12.2021. godine). Potraživanja za kamate i naknade su iznosila 32.360 KM na dan 31.12.2022. godine (24.908 KM na dan 31.12.2021. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 25.169 KM (7.337 KM na dan 31.12.2021. godine). Potraživanja za dospjele plasmane su iznosila 130.006 KM na dan 31.12.2022. godine (96.668 KM na dan 31.12.2021. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 124.330 KM (91.345 KM na dan 31.12.2021. godine).	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja djelatnosti Društva, ispitali smo troškove po rezervama za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07) navedenoj u opisu ključnog revizorskog pitanja.

(nastavlja se)

(nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 03/07).	<p>U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja. - Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenta i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja. - Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima. - Testirali, na bazi uzorka, da li su dani kašnjenja u potpunosti identifikovani i da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate plasmana od strane dužnika koji kasne sa otplatom. - Provjerili, na bazi uzorka, pojedinačna rezervisanja za kreditne gubitke kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost istih u skladu sa ključnim revizorskim pitanjem (Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija „Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 03/07).

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo, ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

(nastavlja se)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije: Mi takode:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.

Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.

Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

(nastavlja se)

(nastavak)

Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim ctičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

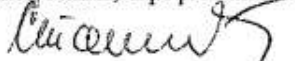
Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Srećko Vidović.

EF REVIZOR d.o.o.

Banja Luka, Gajeva broj 12

Datum: 20.04.2023. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl pravnik



Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović



Izveštaj revizora za 2023. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2023. godinu: **Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, Ulica Gajeva 12, Banja Luka.**

Mikrokreditno društvo Privrednik d.o.o. Bijeljina

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i vlasnicima MKD Privrednik d.o.o. Bijeljina

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva Privrednik d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2023. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2023. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, a koji se odnose na mikrokreditna društva.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Kao što je navedeno u napomeni 4.11, Društvo je iskazalo potraživanja za date kredite, kamate i naknade u bruto iznosu od 8.242.519 KM, i ispravku/umanjenje vrijednosti u iznosu od 235.971 KM.	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja djelatnosti Društva, ispitali smo troškove po rezervama za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07) navedenoj u opisu ključnog revizorskog pitanja.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
<p>Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).</p>	<p>U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja. - Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenta i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja. - Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima. - Testirali, na bazi uzorka, da li su dani kašnjenja u potpunosti identifikovani i da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate plasmana od strane dužnika koji kasne sa otplatom. - Provjerili, na bazi uzorka, pojedinačna rezervisanja za kreditne gubitke kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost istih u skladu sa ključnim revizorskim pitanjem (Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija „Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo, ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

(nastavlja se)

(nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilazanje interne kontrole.

Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.

Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezano objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

(nastavlja se)

(nastavak)

Također, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Srećko Vidović.

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 26.03.2024. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl pravnik

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović



Osim podataka koji su navedeni u izvještajima revizora za 2023, 2022. i 2021. godinu ne postoje drugi podaci u Jedinstvenom prospektu koji su revidirani od strane ovlašćenih revizora.

3.10.6. Sudski i arbitražni postupci

Emitent nema sporova u kojima je tužena strana. Sa druge strane, prema pregledu sudskih sporova, Emitent na dan 31.01.2024. godine vodi 20 sudskih sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 137.000 KM. Ishodi ovih sporova ne mogu značajno uticati na finansijski položaj ili profitabilnost Emitenta.

Pored navedenog, Emitent nema saznanja o postupcima pred organima državne uprave, sudskim ili arbitražnim postupcima (uključujući sve takve postupke koji su u toku ili predstoje) u periodu od najmanje 12 prethodnih mjeseci koji su u bliskoj prošlosti mogli znatno da utiču ili jesu znatno uticali na finansijski položaj ili profitabilnost Emitenta.

3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta, odnosno od objave revidiranih finansijskih informacija na 31.12.2023. godine.

3.11. Dodatne informacije

3.11.1. Osnovni kapital

Upisani i uplaćeni osnovni kapital Društva registrovan kod Okružnog privrednog suda u Bijeljini iznosi 1.000.060,00 KM.

3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta

Emitent je osnovan u maju 2017. godine i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Bijeljini, rješenje broj 059-0-reg-17-000 341 od 11.05.2017. godine.

U členu 7 Ugovora o osnivanju definisani su cilj i svrha osnivanja Emitent. Navedeni član glasi: „Cilj i svrha osnivanja Društva kao nedepozitne finansijske organizacije je obavljati poslove odobravanja mikrokredita kao vid osnovne i primarne djelatnosti te povremeno i u manjem obimu i druge poslove predviđene Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.“

U členu 9 Ugovora o osnivanju definisano je da se svrha osnivanja Društva ogleda u sljedećem:

- o Aktivno učešće u domaćim i međunarodnim mikrokreditnim organizacijama i mikrofinansijskim asocijacijama, institucijama i udruženjima,
- o Aktivno učešće u domaćim i međunarodnim finansijskim, privrednim i strukovnim komorama, asocijacijama i udruženjima,
- o Proaktivan pristup domaćim i međunarodnim sajmovima, izložbama, manifestacijama, a s ciljem promocije Društva, mikrokreditnog i mikrofinansijskog sektora i njihovih klijenata,
- o Aktivnosti na lobiranju i privlačenju domaćih međunarodnih partnera, zainteresovanih za pružanje finansijske, tehničke i druge podrške Društvu i mikrokreditnom odnosno mikrofinansijskom sektoru uopšte,
- o Aktivnosti na pribavljanju domaćeg međunarodnog kapitala za investiranje u Društvo i/ili mikrokreditni odnosno mikrofinansijski sektor, u vidu donacija, kredita, kapitala,
- o Uspostavljanje i direktno upravljanje profitnim mikrokreditnim društvom u svom i/ili partnerskom vlasništvu, na principima misije mikrokreditiranja i profitabilnosti,
- o Raspolaganje upravljanje doniranim kapitalom u svrhu u koju su donacije primljene, pažnjom dobrog privrednika i u skladu sa dobrim poslovnim običajima,
- o Projektni pristupi kreiranju, dizajniranju i implementiranju novih usluga, klijentima relativno niskog nivoa primanja, kako za Društvo, tako i za mikrokreditni odnosno mikrofinansijski sektor,
- o Kreiranje i implementacija nefinansijskih usluga i usluga komplementarnim mikrokreditnim i mikrofinansijskim institucijama, klijentima Društva i/ili mikrokreditnog odnosno mikrofinansijskog sektora,
- o Aktivan odnos prema javnosti, sa aspekta promocije i afirmacije Društva, odnosno mikrokreditne i mikrofinansijske misije,
- o Proaktivan nastup prema lokalnim, regionalnim i centralnim vlastima sa ciljem poboljšanja okruženja i položaja klijenata Društva, odnosno mikrokreditnog i/ili mikrofinansijskog sektora,
- o Zalaganje za transparentnost, visoke poslovne, moralne i etičke standarde i norme rada i ponašanja, svih učesnika u mikrokreditnom odnosno mikrofinansijskom sektoru.

U členu 8 Statuta definisano je da je Društvo osnovano u cilju poslovanja u pravnom obliku privrednog društva kapitala sa ograničenom odgovornošću, te svrha osnivanja Društva kao nedepozitne finansijske organizacije je obavljati poslove odobravanja mikrokredita kao vid osnovne i primarne djelatnosti te povremeno i u manjem obimu i druge poslove predviđene Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.

U členu 10 Statuta je definisano da je cilj Društva zadovoljiti viziju i misiju svog postojanja tokom rada.

3.12. Značajni ugovori

Emitent nema zaključene ugovore izvan redovnog toka poslovanja na osnovu kojih bi Emitent mogao da ima obavezu ili pravo koje značajno utiče na sposobnost Emitenta da ispuni svoje obaveze prema vlasnicima hartija od vrijednosti koje proizlaze iz hartija od vrijednosti koje se emituju.

3.13. Dostupni dokumenti

U periodu važenja Jedinственог Prospekta, u prostorijama Emitenta, se mogu pregledati sljedeći dokumenti:

- Najnoviji Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta kao i sve izmjene i dopune;
- Svi izvještaji, dopisi i drugi dokumenti, procjene i mišljenja stručnjaka sastavljeni na zahtjev Emitenta čiji je bilo koji dio uključen u Jedinствени prospekt ili na koji se Jedinствени prospekt poziva.

Navedeni dokumenti su dostupni i na sajtu Emitenta (<http://mkd-privrednik.com/>). Prospekt četvrtе emisije obveznica sa svim priložima i sastavnim dijelovima objavljen je na internet stranicama:

- Emitenta (<http://mkd-privrednik.com/>),
- Agenta emisije (www.advantisbroker.com),
- Banjalučke berze: (www.blberza.com),
- Platnog agenta: (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>).

Prospekt četvrtе emisije obveznica biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4.1. Ključne informacije

4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu

Osim interesa Emitenta za prikupljanjem sredstava ponudom obveznica za namjenu povećanja tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, nema interesa drugih pravnih ili fizičkih lica u vezi sa ovom ponudom.

Ne postoji sukob interesa značajan za ovu emisiju/ponudu obveznica.

4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica korišćiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, kao i jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Republike Srpske.

Emitent očekuje da će uspješnost emisije biti 100%, odnosno da će prikupiti 2.000.000,00 KM, a procjenjeni iznos neto priliva sredstava od emisije (prikupljena sredstva umanjena za troškove emisije od 9.860 KM) je 1.990.140 KM (99,51% od prikupljenih sredstava).

Ukupni troškovi emitovanja obveznica i uvrštenja obveznica na Banjalučku berzu neće biti značajni. Procjena je da ukupni troškovi neće premašiti 1,00% od ukupne nominalne vrijednosti ponuđenih obveznica.

U narednoj tabeli dat je pregled najznačajnijih troškova u postupku emisije:

Osnov troška	Iznos u KM
Usluge agenta četvrte emisije obveznica	4.000
Naknada Komisiji za hartije od vrijednosti RS	3.000
Troškovi otvaranja namjenskog računa	800
Trošak objave oglasa - Javni poziv za upis i uplatu (cca)	400
Troškovi platnog agenta (cca)	360
Registracija emisije u Centralnom registru HOV	1.000
Uvrštenje na Slobodno tržište Banjalučke berze	300
UKUPNO	9.860

4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude

4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Vrsta hartije od vrijednosti: Dužnička hartija od vrijednosti/ obveznica.

Obveznice iz četvrte emisije Emitenta nakon registracije emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti dobiće sljedeću oznaku CFI koda:

- D - dužnički instrument,
- B - obveznice,
- F - fiksna stopa (sve rate kamate su poznate pri emitovanju i ostaju konstantne za cijelo vrijeme trajanja HOV),
- S - obezbijeđene/ garantovane (obveznice obezbijeđene mjenicama),
- B - Plan amortizacije sa kupovnom opcijom (do otkupa glavnice može doći kao rezultat otkupa preostalog dijela obveznica),

- R - glase na ime.

4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)

Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) je: BA100MKPROD8

4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju

Emitent emituje obveznice na domaćem finansijskom tržištu, u skladu sa:

- Zakonom o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23),
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 92/06, 34/09, 8/12 - odluka US, 30/12, 59/13, 86/13 - odluka US, 108/13, 4/17, 63/21, 11/22 i 63/22),
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 99/21, 14/22, 81/22, 29/23 i 69/23).

4.2.4. Karakteristike obveznica

Obveznice ove emisije su slobodno prenosive, dugoročne, dužničke hartije od vrijednosti koje se izdaju, odnosno nude u obliku dematerijalizovanog finansijskog instrumenta i registruju u obliku elektronskog zapisa na računu hartija od vrijednosti na ime zakonitog imaooca.

Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Ulica Sime Šolaje br. 1, 78000 Banja Luka vodi evidenciju o vlasništvu hartija od vrijednosti.

4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Četvrtom emisijom obveznica emituje se 20.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.000.000,00 KM.

4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti

Valuta emisije obveznica je konvertibilna marka (KM/BAM).

4.2.7. Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta

Obveznice ove emisije predstavljaju direktnu, bezuslovnu i obezbjeđenu obavezu Emitenta, koja je jednaka i međusobno ravnopravna sa svim ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta, osim obaveza koje mogu imati prvenstvo u odnosu na njih u skladu sa imperativnim propisima.

Ne postoje ugovorne klauzule koje bi uticale na položaj ili subordinirale hartije od vrijednosti iz ove ponude, u odnosu na sve sadašnje ili buduće obaveze Emitenta.

4.2.8. Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja

Obveznice daju pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu kamate u skladu sa planom otplate.

Vlasnici obveznica takođe imaju pravo na zatezne kamate u slučaju kašnjenja sa isplatom glavnice ili kamate, kao i pravo raspolaganja obveznicama, uključujući i uspostavljanje založnog prava.

Nijedan vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospijeće.

Prava i obaveze iz hartija od vrijednosti - obveznica, stiču se, prenose i ograničavaju njihovim upisom na račune vlasnika obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, a u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti.

4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica

Emitent može u bilo koje vrijeme otkupiti obveznice po bilo kojoj cijeni na tržištu ili na drugi način, pod uslovom da, u slučaju kupovine javnom ponudom, takva ponuda bude jednako dostupna svim vlasnicima obveznica i da takva ponuda bude u skladu sa zakonskim odredbama. Nijedan vlasnik obveznica nije dužan prihvatiti ponudu Emitenta, niti je dužan prodati bilo koji broj obveznica kojima raspolaže. Za iznos obveznica koje je Emitent otkupio prije datuma isplate anuiteta može se umanjiti iznos neotplaćenih obveznica na sljedećem datumu isplate anuiteta po obveznici.

4.2.10. Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijee, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice

Obveznice se emituju sa rokom dospijeeća od 3 godine, uz nepromjenjivu godišnju kamatnu stopu od 7,00%. Kamata se obračunava na neotplaćeni dio glavnice i isplaćuje se jednom mjesečno zajedno sa pripadajućim dijelom glavnice. Kamatna stopa računaće se kao godišnja kamatna stopa obveznica podijeljena sa učestalošću isplate kamate po dospjelim anuitetima iz obveznica na godišnjem nivou. S obzirom da anuiteti dospijevaju mjesečno, tj. dvanaest puta godišnje na naplatu, kamate će se isplaćivati na mjesečnom nivou, a kamatna stopa obveznica iznosi 0,5833% na mjesečnom nivou (na neotplaćeni dio glavnice).

Glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se u jednakim mjesečnim anuitetima (36 anuiteta).

Dan dospijeeća glavnice i kamate po obveznici će se računati od dana upisa emisije obveznica u Centralnom registru a.d. Banja Luka. Ukoliko je posljednji predviđeni dan isplate anuiteta iz obveznica neradni dan, isplata će se vršiti prvog narednog radnog dana. Radni dan je dan koji je utvrđen kao radni dan Centralnog registra, te komercijalnih banaka koje obavljaju poslove platnog prometa u Republici Srpskoj i BiH.

Emitent će svoje finansijske obaveze prema vlasnicima obveznica izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka ("Centralni registar"), uplatom na račun za posebnu namjenu Centralnog registra. Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi dva radna dana od dana dospijeeća anuiteta, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica, evidentirane u bazi podataka Centralnog registra, u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra Emitent je izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica.

Ukoliko Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen Jedinostvenim prospektom, i u cjelokupnom iznosu, Centralni registar će u zakonskom roku pokrenuti mjenični postupak pred bankom.

U slučaju kašnjenja isplate glavnice i pripadajuće kamate Emitent je obavezan da plati zakonsku zateznu kamatu na dospjeli dug (glavnica+redovna kamata, bez dospjele zatezne kamate), počev od dana isteka prethodno navedenog roka pa do dana stvarne isplate platnom agentu.

$$K = \text{Ukupan dospjeli Dug (glavnica + kamata)} * \% \text{zatezne kamata} * \frac{\text{broj dana kašnjenja}}{\text{stvarni broj dana u godini}}$$

Potraživanja po osnovu isplate kamate i glavnice zastarijevaju tri (3) godine od dana dospijeeća svake pojedinačne isplate kamate i glavnice u skladu sa članom 372. Zakona o obligacionim odnosima ("Sl. list SFRJ", br. 29/1978, 39/1985, 45/1989 - odluka USJ i 57/1989 i "Sl. glasnik RS", br. 17/1993, 3/1996, 37/2001 - dr. zakon, 39/2003 i 74/2004).

4.2.11. Obezbjedenje obveznica mjenicom

U cilju obezbjedenja urednog plaćanja obaveza po osnovu emitovanih obveznica iz četvrte emisije, Emitent je izdao 36 mjenica i mjenično ovlašćenje, koji su predati Centralnom registru shodno Procedurama o korišćenju mjenice u postupku obezbjedenja plaćanja obaveza privrednog društva kao emitenta po osnovu dospjelih anuiteta iz dužničkih hartija od vrijednosti („Procedure“) usvojenim od strane Upravnog odbora Centralnog registra, br. UO-1233/18 od 26.01.2018. godine.

Emitent ima zaključen Ugovor sa Centralnim registrom, pod odložnim uslovom, kojim su regulisana prava i obaveze ugovornih strana u vezi sa poslovima obračuna anuiteta, vođenja i čuvanja evidencije, isplate sa računa za posebne namjene i načinom polaganja mjenica i provođenja postupka prinudne naplate u mjeničnom postupku pred bankom. U slučaju ne nastupanja odložnog uslova Centralni registar će obavještenje o tome objaviti na svojoj internet stranici i dostaviti ga Banjalučkoj berzi radi objave na njihovoj internet stranici, čime se smatra da su investitori upoznati da zaključeni Ugovor nije stupio na snagu.

Centralni registar će otvoriti račun za posebnu namjenu preko kojeg će se vršiti uplate od strane Emitenta i isplate prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

Emitent je obavezan da obavijesti Centralni registar bez odlaganja o promjeni glavnog računa.

Na osnovu podataka unesenih u Registar položenih (primljenih) blanko mjenica bez protesta Centralni registar je izdao potvrdu o položenim mjenicama u Centralnom registru, broj: 01-3524/24 od 28.02.2024. godine.

Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi dva radna dana, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Emitent je danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

U slučaju da Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen ovim Jedinstvenim prospektom i to u cjelokupnom iznosu u skladu sa Izvještajem Centralnog registra, što Centralni registar utvrđuje izvodom sa računa za posebnu namjenu, Centralni registar je obavezan da u zakonskom roku pokrene mjenični postupak direktno pred bankom. Objektivne okolnosti na koje bi se Emitent mogao pozivati nemaju uticaja na ovo ovlašćenje Centralnog registra.

Obaveza isplate anuiteta smatra se ispunjenom samo ako je Emitent plaćanje izvršio preko računa za posebnu namjenu Centralnog registra.

Centralni registar nije nadležan za naplatu, obračun i isplatu zakonske zatezne kamate.

Centralni registar nije ovlašten za preduzimanje drugih mjeničnih radnji u postupcima pred nadležnim sudovima.

U svrhu ostvarivanja prava vlasnika obveznice na isplatu anuiteta u sudskim izvršnim postupcima, a u cilju izbjegavanja zastarjelosti mjenice, Emitent se obavezuje da na zahtjev vlasnika obveznice izda dodatne mjenice vlasnicima obveznica iz Izvještaja, uz potvrdu Centralnog registra o dospjelim novčanim potraživanjima prema Emitentu predmetnih obveznica, koju Centralni registar izdaje u skladu sa svojim opštim aktima.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka, u slučaju da se priliv sredstava na račun za posebnu namjenu Centralnog registra ostvaruje parcijalno u više pojedinačnih uplata do namirenja cijelog novčanog iznosa iz anuiteta, zakonska zatezna kamata teče od datuma koji je utvrđen kao dan plaćanja dospjelog anuiteta do datuma svake pojedinačne uplate na račun za posebnu namjenu Centralnog registra.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka i naplate vrijednosti anuiteta u više pojedinačnih uplata, Centralni registar vrši vlasnicima iz Izvještaja isplate naplaćenih iznosa dva puta sedmično.

Centralni registar je odgovoran vlasnicima obveznica iz Izvještaja do visine sredstava naplaćenih od Emitenta.

4.2.12. Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće

U nastavku slijedi preliminarni amortizacioni plan emisije obveznica, koji se zasniva na pretpostavci da će se realizovati cjelokupni planirani iznos emisije. U slučaju da se emisija obveznica ne realizuje u cjelosti, naknadno će se prilagoditi amortizacioni plan. Kao datum registracije emisije obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti projektovan je 24.04.2024. godine, a kao datum dospjeća projektovan je 24.04.2027. godine.

Broj kupona	Datum dospjeća kupona	Prvi dan obračuna kamate	Zadnji dan obračuna kamate	Close book date	Broj dana u razdoblju (T)	Nominalni iznos glavnice (emisije)	Neotplaćeni iznos glavnice	Isplata glavnice	Isplata kamate	Anuitet	Pool faktor
1	24.5.2024	24.4.2024	23.5.2024	23.5.2024	30	2.000.000,00	2.000.000,00	50.087,53	11.666,67	61.754,19	1,00000000
2	24.6.2024	24.5.2024	23.6.2024	23.6.2024	31	2.000.000,00	1.949.912,47	50.379,70	11.374,49	61.754,19	0,97495624
3	24.7.2024	24.6.2024	23.7.2024	23.7.2024	30	2.000.000,00	1.899.532,77	50.673,59	11.080,61	61.754,19	0,94976638
4	24.8.2024	24.7.2024	23.8.2024	23.8.2024	31	2.000.000,00	1.848.859,18	50.969,18	10.785,01	61.754,19	0,92442959
5	24.9.2024	24.8.2024	23.9.2024	23.9.2024	31	2.000.000,00	1.797.890,00	51.266,50	10.487,69	61.754,19	0,89894500
6	24.10.2024	24.9.2024	23.10.2024	23.10.2024	30	2.000.000,00	1.746.623,50	51.565,56	10.188,64	61.754,19	0,87331175
7	24.11.2024	24.10.2024	23.11.2024	23.11.2024	31	2.000.000,00	1.695.057,94	51.866,36	9.887,84	61.754,19	0,84752897
8	24.12.2024	24.11.2024	23.12.2024	23.12.2024	30	2.000.000,00	1.643.191,59	52.168,91	9.585,28	61.754,19	0,82159579
9	24.1.2025	24.12.2024	23.1.2025	23.1.2025	31	2.000.000,00	1.591.022,68	52.473,23	9.280,97	61.754,19	0,79551134
10	24.2.2025	24.1.2025	23.2.2025	23.2.2025	31	2.000.000,00	1.538.549,45	52.779,32	8.974,87	61.754,19	0,76927472
11	24.3.2025	24.2.2025	23.3.2025	23.3.2025	28	2.000.000,00	1.485.770,13	53.087,20	8.666,99	61.754,19	0,74288506
12	24.4.2025	24.3.2025	23.4.2025	23.4.2025	31	2.000.000,00	1.432.682,93	53.396,88	8.357,32	61.754,19	0,71634146
13	24.5.2025	24.4.2025	23.5.2025	23.5.2025	30	2.000.000,00	1.379.286,05	53.708,36	8.045,84	61.754,19	0,68964302
14	24.6.2025	24.5.2025	23.6.2025	23.6.2025	31	2.000.000,00	1.325.577,69	54.021,66	7.732,54	61.754,19	0,66278884
15	24.7.2025	24.6.2025	23.7.2025	23.7.2025	30	2.000.000,00	1.271.556,03	54.336,78	7.417,41	61.754,19	0,63577802
16	24.8.2025	24.7.2025	23.8.2025	23.8.2025	31	2.000.000,00	1.217.219,25	54.653,75	7.100,45	61.754,19	0,60860962
17	24.9.2025	24.8.2025	23.9.2025	23.9.2025	31	2.000.000,00	1.162.565,50	54.972,56	6.781,63	61.754,19	0,58128275
18	24.10.2025	24.9.2025	23.10.2025	23.10.2025	30	2.000.000,00	1.107.592,94	55.293,23	6.460,96	61.754,19	0,55379647
19	24.11.2025	24.10.2025	23.11.2025	23.11.2025	31	2.000.000,00	1.052.299,70	55.615,78	6.138,42	61.754,19	0,52614985
20	24.12.2025	24.11.2025	23.12.2025	23.12.2025	30	2.000.000,00	996.683,93	55.940,20	5.813,99	61.754,19	0,49834196
21	24.1.2026	24.12.2025	23.1.2026	23.1.2026	31	2.000.000,00	940.743,72	56.266,52	5.487,67	61.754,19	0,47037186
22	24.2.2026	24.1.2026	23.2.2026	23.2.2026	31	2.000.000,00	884.477,20	56.594,74	5.159,45	61.754,19	0,44223860
23	24.3.2026	24.2.2026	23.3.2026	23.3.2026	28	2.000.000,00	827.882,46	56.924,88	4.829,31	61.754,19	0,41394123
24	24.4.2026	24.3.2026	23.4.2026	23.4.2026	31	2.000.000,00	770.957,58	57.256,94	4.497,25	61.754,19	0,38547879
25	24.5.2026	24.4.2026	23.5.2026	23.5.2026	30	2.000.000,00	713.700,64	57.590,94	4.163,25	61.754,19	0,35685032
26	24.6.2026	24.5.2026	23.6.2026	23.6.2026	31	2.000.000,00	656.109,70	57.926,89	3.827,31	61.754,19	0,32805485

27	24.7.2026	24.6.2026	23.7.2026	23.7.2026	30	2.000.000,00	598.182,81	58.264,79	3.489,40	61.754,19	0,29909140
28	24.8.2026	24.7.2026	23.8.2026	23.8.2026	31	2.000.000,00	539.918,01	58.604,67	3.149,52	61.754,19	0,26995901
29	24.9.2026	24.8.2026	23.9.2026	23.9.2026	31	2.000.000,00	481.313,34	58.946,53	2.807,66	61.754,19	0,24065667
30	24.10.2026	24.9.2026	23.10.2026	23.10.2026	30	2.000.000,00	422.366,81	59.290,39	2.463,81	61.754,19	0,21118341
31	24.11.2026	24.10.2026	23.11.2026	23.11.2026	31	2.000.000,00	363.076,42	59.636,25	2.117,95	61.754,19	0,18153821
32	24.12.2026	24.11.2026	23.12.2026	23.12.2026	30	2.000.000,00	303.440,18	59.984,13	1.770,07	61.754,19	0,15172009
33	24.1.2027	24.12.2026	23.1.2027	23.1.2027	31	2.000.000,00	243.456,05	60.334,03	1.420,16	61.754,19	0,12172802
34	24.2.2027	24.1.2027	23.2.2027	23.2.2027	31	2.000.000,00	183.122,02	60.685,98	1.068,21	61.754,19	0,09156101
35	24.3.2027	24.2.2027	23.3.2027	23.3.2027	28	2.000.000,00	122.436,03	61.039,98	714,21	61.754,19	0,06121802
36	24.4.2027	24.3.2027	23.4.2027	23.4.2027	31	2.000.000,00	61.396,05	61.396,05	358,14	61.754,19	0,03069803
							UKUPNO:	2.000.000,00	223.150,97	2.223.150,97	

4.2.13. Podaci o prinosu i metode izračunavanja

Prinos do dospijea označava diskontnu stopu koja izjednačava kupovnu cijenu obveznice sa sadašnjom vrijednošću svih očekivanih novčanih tokova. On može biti interpretiran kao složena stopa prinosa u toku životnog vijeka obveznice pod pretpostavkom da svi kuponi mogu biti reinvestirani po kamatnoj stopi jednakoj prinosu do dospijea obveznice. Ovaj prinos je moguće iskazati matematički na sljedeći način:

$$PV = \frac{C}{1+y} + \frac{C}{(1+y)^2} + \frac{C}{(1+y)^3} + \dots + \frac{C}{(1+y)^n}$$

gdje y označava prinos do dospijea (iskazan na godišnjem nivou ukoliko su isplate anuiteta jedanput na godišnjem nivou), PV označava sadašnju vrijednost obveznice u apsolutnom iznosu (uključujući i pripadajuću kamatu na dan vrednovanja), C kupon od obveznice u apsolutnom iznosu, n broj perioda do dospijea obveznice. Ukoliko otplatni plan predviđa isplatu anuiteta na polugodišnjem, kvartalnom, mjesečnom ili nekom drugom nivou, dobijeni prinos do dospijea mora biti pomnožen sa predviđenim brojem isplata u toku jedne godine u svrhu iskazivanja prinosa do dospijea na godišnjem nivou. U trenutku emitovanja obveznica prinos do dospijea je jednak nominalnoj (kuponskoj) kamatnoj stopi.

4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica

Vlasnici obveznica nisu zastupljeni, odnosno ne postoji organizacija koja zastupa investitore.

4.2.15. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlašćenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti biti emitovane ili će biti emitovane

Na datum izrade ovog dokumenta ne postoje odluke na osnovu kojih bi se moglo očekivati novo izdanje hartija od vrijednosti Emitenta.

4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

Ne postoje nikakava ograničenja u vezi slobodne prenosivosti obveznica iz ove emisije.

4.2.17. Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti

Poreski propisi države investitora i države u kojoj je Emitent osnovan mogli bi uticati na ostvarenu dobit od hartija od vrijednosti.

Shodno Zakonu o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 60/15, 5/16-ispr, 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21 i 56/22) prihod od kamata na dužničke hartije od vrijednosti se uključuje u poresku osnovicu.

Realizovani dobiti i gubici pri prodaji dužničkih hartija od vrijednosti takođe se uključuju u obračun poreske osnovice (osim dobitaka/gubitaka ostvarenih prilikom prvog prometa obveznicama emitovanim za izmirenje ratne štete) i mogu se prebijati sa kapitalnim dobitcima i gubicima ostvarenim prodajom drugih oblika investicione imovine (član 36-41 Zakona o porezu na dohodak).

U članu 7. stav 2. Zakona o porezu na dobit u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 94/15, 1/17 i 58/19) navedeno je da samo prihodi u obliku kamate na hartije od vrijednosti koje izda Republika Srpska ili jedinica lokalne samouprave u njenom sastavu ne uključuju se u obračun poreske osnovice, dok prema članu 24. istoimenog zakona kapitalni dobiti i gubici ostvareni pri prodaji investicione imovine koji nastanu u toku poreske godine priznaju se prilikom utvrđivanja poreske osnovice.

4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti

4.3.1. Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude

4.3.1.1. Uslovi koji se primjenjuju na ponudu

Četvrtom emisijom obveznica Emitent emituje ukupno 20.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.000.000,00 KM. Kamatna stopa iznosi 7,00% na godišnjem nivou, a obračunava se na mjesečnom nivou.

Rok dospijeca emisije je 3 godine. Glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se tri godine u jednakim mjesečnim anuitetima (36 anuiteta).

Ova emisija obveznica smatraće se uspješnom ukoliko se uplati i upiše minimalno 60% ponuđenih obveznica, odnosno minimalno 12.000 obveznica.

4.3.1.2. Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu

Upis i uplata obveznica traju 20 dana. Dan početka upisa i uplate obveznica je utvrđen u Javnom pozivu za upis i uplatu emisije obveznica, koji je objavljen u dnevnim novinama koje se distribuiraju na cijeloj teritoriji Republike Srpske i na internet stranici Banjalučke berze, u kojem su naznačena mjesta na kojima se Jedinostveni prospekt može besplatno dobiti, te adresa na kojoj se može besplatno naručiti poštom i Internet adrese sa koje se može preuzeti.

Upis se vrši na Banjalučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Po realizaciji kupovnog naloga ovlašteni berzanski posrednik transferiše iznos novčanih sredstava koji odgovara broju upisanih obveznica pomnoženih sa cijenom realizacije na privremeni namjenski račun za deponovanje uplata po osnovu kupovine obveznica, otvoren kod **NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA**, sa sjedištem u Ulici Ivana Franje Jukića 1, 78000 Banja Luka, broj računa **554-000-00010089-30**.

Ukoliko u roku od 20 dana, predviđenom za upis i uplatu obveznica, ne bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinostvenom prospektu, upis obveznica se poništava, a sve izvršene uplate biće vraćene kupcu u roku od tri dana od dana prijema rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.

Emitent zadržava pravo na odustajanje od javne ponude obveznica i prekid emisije prije isteka roka za njihov upis i uplatu, kao i pravo na završetak postupka upisa i uplate obveznica ukoliko emisija bude u cjelosti upisana i uplaćena prije isteka roka utvrđenog za njihov upis i uplatu.

4.3.1.3. Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva

Ne postoji mogućnost smanjenja broja upisanih obveznica po investitoru.

Ukoliko Emitent prikupi više sredstava od nominalne, odnosno prodajne cijene emitovanih obveznica, zadržava pravo da izvrši povrat preplaćenog iznosa investitorima.

4.3.1.4. Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu

Jedan investitor može upisati i uplatiti minimalno 1, a maksimalno 20.000 obveznica.

4.3.1.5. Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti

Upis i uplata obveznica vrši se na Banjalučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Upis i uplata vrše se istovremeno, i trajaće 20 dana.

Po proglašenju uspješnosti emisije obveznica i upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, Emitent će podnijeti zahtjev banci - NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA za transfer sredstava sa privremenog namjenskog računa na redovan račun Emitenta otvoren kod prethodno pomenute banke.

Emitent će, u roku od 15 dana od dana upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske podnijeti zahtjev Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka za registraciju obveznica iz predmetne emisije i njihov prenos na vlasničke račune investitora/vlasnika obveznica.

4.3.1.6. Način i datum javne objave rezultata ponude

U roku od sedam dana od dana prijema Rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske kojim se emisija obveznica proglašava uspješnom i upisuje u Registar emitenata, biće objavljeni rezultati ponude na internet stranici Emitenta, Agenta emisije i Banjalučke berze.

4.3.1.7. Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa

Četvrta emisija obveznica Emitenta vrši se bez prava preče kupovine.

4.3.2. Plan distribucije i podjele

4.3.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti

Četvrta emisija obveznica vršiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima.

4.3.2.2. Postupak obavještanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavještenja

Po realizaciji upisa i uplate obveznica investitori će dobiti obavještenje o broju upisanih/uplaćenih obveznica od ovlaštenog berzanskog posrednika.

Nakon prenosa obveznica na vlasničke račune investitora, investitori/vlasnici obveznica će moći, u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, dobiti izvod o stanju obveznica na svom vlasničkom računu.

Nakon registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev Banjalučkoj berzi za uvrštenje obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na slobodno berzansko tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na slobodno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.3.3. Određivanje cijene

Cijena po kojoj investitori upisuju i uplaćuju obveznice iznosi 100,00 KM po jednoj obveznici. Metod trgovanja je kontinuirana javna ponuda, u skladu sa pravilima Banjalučke berze. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica. Tarifnici usluga berzanskih posrednika dostupni su na njihovim zvaničnim internet stranicama.

Informacije o porezima koje snosi kupac (investitor) date su u tački 4.2.17. ovog dokumenta.

4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije

Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka, u svojstvu agenta četvrte emisije obveznica provešće postupak emisije obveznica.

Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će u saradnji sa Agentom emisije provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

Emisija obveznica provodi se bez preuzimaoca emisije.

Podaci o agentu četvrte emisije obveznica Emitenta:

Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka	
Adresa:	Krajiških brigada 113, 78 000 Banja Luka
Telefon:	+387 51 233 710
Faks:	+387 51 233 711
Email:	info@advantisbroker.com
Internet stranica:	www.advantisbroker.com

4.3.5. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata

Emitent će svoje finansijske obaveze po osnovu ponude, prema investitorima, tj. zakonitim vlasnicima obveznica, izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka.

4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem

4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište

Nakon proglašenja uspješnosti emisije i upisa promjena podataka u Registru emitenata od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

U skladu sa članom 10 Pravila Banjalučke berze hartija od vrijednosti broj 01-UO-756/12 od 16.11.2012. godine; broj: 01-UO-537/14 od 05.09.2014. godine; broj 01-UO-176/18 od 11.05.2018. godine; broj: 01-UO-480/18 od 13.11.2018. godine, broj: 01-UO-395/19 od 11.09.2019. godine i i broj: 01-UO-405/21 od 04.11.2021. godine (u daljem tekstu: Pravila Banjalučke berze), hartije od vrijednosti uvrštavaju se na organizovano tržište ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da su u cjelini uplaćene,
- da su neograničeno prenosive,
- da su emitovane u dematerijalizovanom obliku.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na slobodno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na slobodno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.4.2. Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje

Emitent je do sada emitovao tri emisije obveznica:

- **Prvom emisijom obveznica** emitovano je 13.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.300.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 28.05.2020. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 05.06.2020. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 09.06.2020. godine. Banjalučka berza je dana 25.05.2023. godine, rješenjem broj 03-193/23, trajno isključila obveznice iz ove emisije sa slobodnog tržišta hartija od vrijednosti zbog isteka roka dospijea. Emitent je obaveze po osnovu ove emisije izmirio uredno i u potpunom iznosu.
- **Drugom emisijom obveznica** emitovano je 15.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.500.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 18.08.2021. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 23.08.2021. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 25.08.2021. godine. Dospijee druge emisije obveznica je dana 18.08.2024. godine. Emitent izmiruje obaveze po ovoj emisiji uredno i pravovremeno.
- **Trećom emisijom obveznica** emitovano je 15.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.500.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 13.09.2023. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 18.09.2023. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 20.09.2023. godine. Dospijee treće emisije obveznica je dana 13.09.2026. godine. Emitent izmiruje obaveze po ovoj emisiji uredno i pravovremeno.

4.4.3.Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje

Obveznice koje se nude ovom emisijom će biti javno ponuđene, tj. biće predmet trgovanja na Banjalučkoj berzi.

Obveznice Emitenta iz prve emisije su bile na uvrštene na slobodnom tržište Banjalučke berze, a Banjalučka berza je dana 25.05.2023. godine, rješenjem broj 03-193/23, trajno isključila obveznice iz ove emisije sa slobodnog tržišta hartija od vrijednosti, zbog isteka roka dospjeća.

Obveznice Emitenta iz druge i treće emisije su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze.

4.4.4. Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način osigurati likvidna sredstva na osnovu ponuda za kupovinu i prodaju.

Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisiti od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

4.4.5. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti

Naknada za uvrštenje hartija od vrijednosti na slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti, prema važećem tarifniku, iznosi 300,00 KM.

4.5. Dodatne informacije

4.5.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti

Agent ove emisije obveznica Emitenta je: Brokersko-dilersko društvo „Advantis Broker“ a.d. Banja Luka, Krajiških brigada 113, 78 000 Banja Luka.

Osim angažovanja Brokersko-dilerskog društva „Advantis broker“ a.d. Banja Luka u svojstvu agenta emisije, Emitent nije angažovao druge savjetnike i stručnjake koji su povezani sa izdavanjem obveznica iz ove ponude.

Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će u saradnji sa Agentom emisije provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

4.5.2. Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj

Jedinstveni prospekt sadrži izvještaj nezavisnog revizora za 2021. 2022. i 2023. godinu koji je sačinjen od strane Društva sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović.

Pored navedenog, ne postoje ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj.

4.5.3. Kreditni rejtnzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga

Ne postoje kreditni rejtnzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga.



Mikrokreditno društvo „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina
Četvrta emisija obveznica, javnom ponudom

Agent emisije: Advantis broker a.d. Banja Luka



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJELJINA



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

Februar, 2022. godine

S A D R Ž A J:

→ Godišnji finansijski izvještaji za 2021. godinu	2 - 5
✓ Bilans stanja.....	2
✓ Bilans uspjeha.....	3
✓ Izvještaj o promjenama na kapitalu.....	4
✓ Izvještaj o tokovima gotovine.....	5
→ Zabilješke uz godišnje finansijske izvještaje.....	6 - 12

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

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

BILANS STANJA
na dan 31.12.2021.godine
 - skraćena šema -

Naziv pokazatelja poslovanja	AOP	Iznos tekuće godine (u KM)			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		bruto vrijednost	ispravke vrijednosti	neto vrijednost	
Ukupna aktiva	050	4.937.257	205.448	4.731.809	3.512.660
A. TEKUĆA SREDSTVA	001	4.869.584	164.733	4.704.851	3.479.863
Gotovina i ekvivalenti gotovine	002	178,497	0	178,497	421,132
Potraživanja za kamate i naknade	011	24,908	19,929	4,979	3,230
Dati krediti i depoziti u KM	014	4,511,158	52,220	4,458,938	3,000,216
Ostali plasmani i AVR	022	153,237	91,345	61,892	55,285
Zalihe	030	1,784	1,239	545	0
Vanbilansna aktiva	049	1,946	0	0	982
B. STALNA SREDSTVA	035	65,727	40,715	25,011	31,815
Osnovna sredstva u vlasništvu Društva	036	50,667	28,082	22,585	26,376
Nematerijalna sredstva	037	15,060	12,633	2,427	5,439
Poslovna pasiva	152	4,729,863		4,729,863	3,511,678
A. OBAVEZE	101	3,559,432	0	3,559,432	2,206,306
Obaveze po osnovu pozajmica, zajmova, kredita	104	1,331,713	0	1,331,713	928,169
Obaveze po osnovu HOV	109	1,069,160	0	1,069,160	1,068,075
Ostale obaveze i PVR	113	1,158,559	0	1,158,559	210,062
Gubitak do visine kapitala	149	0	0	0	0
B. KAPITAL	125	1,170,431	0	1,170,431	1,305,372
Osnovni kapital	126	1,000,060	0	1,000,060	1,000,060
Rezerve iz dobiti	133	15,207	0	15,207	15,267
Dobit tekuće godine	144	155,164	0	155,164	149,848
Zadržane zarade	148	0	0	0	140,197
Vanbilana pasiva	153	1,946	0	1,946	982
Ukupna pasiva	154	4,731,809	0	4,731,809	3,512,660

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

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

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

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

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

Žiro-računi
567-343-2200001-64 Sberbank ad Banja Luka
554-001-00005312-53 Naša Banka ad Bijeljina

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

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

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

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

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

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

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

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

1. INFORMACIJE O MIKROKREDITNOM DRUŠTVU

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

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

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

Svoju djelatnost Društvo obavlja na navedenoj adresi u objektima koji su pod zakupom. Broj zaposlenih na kraju godine je 7 radnika. Direktor MKD je Davor Pejić. Lice odgovorno za sastavljanje izvještaja je Jelena Mihajlović, sertifikovani računovođa.

2.OSNOVA ZA IZRADU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

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

Finansijski izvještaji su izraženi u konvertibilnim markama.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I PROCJENE

3.1. Pojmovno određenje i djelokrug

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

Društvo primjenjuje sljedeće računovodstvene standarde:

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

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

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

3.2. Gotovina i ekvivalenti gotovine

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

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

NOTA br.1 - GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

Redni broj	Naziv pokazatelja poslovanja	Stanje na 31.12.2021.	Početno stanje 01.01.2021.
1.	Novac na računima kod poslovnih banaka (u KM i stranoj valuti) i novac u blagajni	178,497	421,132
2	Ukupno gotovina:	178,497	421,132

3.3. Potraživanja i plasmani

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

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

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

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

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

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

NOTA br.2 – POTRAŽIVANJA I PLASMANI

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

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

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

3.4 STALNA SREDSTVA

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

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

Nakon početnog priznavanja, imovina se vrednuje po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti (akumulisanu amortizaciju) i ukupne naknadne gubitke zbog obezvređenja. Obaveza Društva je da godišnje popisuje, pregleda i koriguje sredstva za dodatna ulaganja i bilo koji iznos obezvređenja, poredeći knjigovodstvenu vrijednost sa nabavnom vrijednosti.

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

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

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

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

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

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

Materijal, sitan inventar, rezervni dijelovi, auto gume otpisuju se u cjelosti (100%) prilikom stavljanja u upotrebu i terte troškove obračunskog perioda. Isknjižava se iz poslovnih knjiga kada se donese odluka o rashodovanju istih.

NOTA br. 3 - NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

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

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

3.4. Kapital i rezerve

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

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

NOTA br. 4 - KAPITAL

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

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

3.5. Dugoročne i kratkoročne obaveze

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

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

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

NOTA br. 5 - OBAVEZE

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

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

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

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

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

3.6. Prihodi

Prihodi obuhvataju prihode iz poslovanja, operativne prihode i prihodi po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza.

Prihodi od uobičajenih aktivnosti su prihodi od kamata po osnovu kredita, naknada i provizija.

Svi prihodi evidentirani su na osnovu vjerodostojne knjigovodstvenih isprava tj. ugovora, fakturama povjerilaca, i slično. Tabela u nastavku sadrži prikaz prihoda nastalih u izvještajnoj poslovnoj godini prihoda prthodnog perioda.

NOTA br.6 - POSLOVNI PRIHODI

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

3.7. Rashodi

Rashodi obuhvataju troškove koji proističu iz poslovnih aktivnosti kao što su pasivne kamate na pribavljene izvore sredstava odnosno finansiranja (pozajmice, zajmovi, krediti i emitovane obveznice), i ostale operativne troškove (kao što su troškovi materijala, proizvodne usluge, amortizacija, nematerijalni troškovi, porezi i doprinosi nezavisni od rezultata, bruto zarade i ostali lični rashodi), nezavisno od momenta plaćanja (načelo nastanka događaja).

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

Nota br. 9 - TROŠKOVI POSLOVANJA

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

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

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

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

5. DRUGI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

1. Izvještaj o promjenama na kapitalu sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Sl. glasnik RS" broj 64/06,116/11). Društvo u Izvještaju (NOTA br.4 – KAPITAL) prikazuje strukturu, promjene i veličinu kapitala za 2020. i 2021.godinu.

2. Izvještaj o tokovima gotovine sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl.glasnik RS" broj 64/06,116/11). Struktura izvještaja prikazana je na strani 11.

Lice sa licencom


Jelena Mihajlović, računovođa



Ovlašteno lice


Davor Pejić, direktor



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
 567-343-2200001-64 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	Revalorizacione 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 dobitci / 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 dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapital	920	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i 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
Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim licima	422	0	0
Kreditni (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 dospijanja 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 ispravko 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 dospjelog 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 tavanja sredstva.

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

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

U toku izvještajnog perioda nisu mjenjane stope amortizacije.

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

Trajna 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 fakturirani, 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 procjeniti 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.

Financijska 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 krediti, po metodi efektivne kamatne stope.

Rashodi po osnovu naknada za bankarske usluge, osim naknada po osnovu odobrenih kredita, se utvrđuju u trenutku dospijea 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, namjenjena 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 zatezних 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 obvezivca (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 kojue Društvo plaća na kreditna sredstva povučena iz IRB-u RS. Srazmjernan 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 poslovanjan - ukidanje indirektnog otpisa plasmana	178.104	100.127
2.	Prihodi iz operativnog poslovanjan -ostali	10	2.497
	UKUPN:	178.114	102.624

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

→ Rashodi iz operativnog poslovanja

R.br.	Naziv pokazatelja	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.	Efekt 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.	Krediti	Stanje na 31.12.2021. godine	Stanje na 31.12.2022. godine
1	Kreditni portfelj 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 dospjela 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 dospjela 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 dospjeća	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. godne	Stanje na 31.12.2022. godne
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 uzeloizetih 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

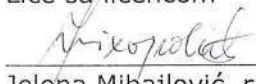
Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

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.

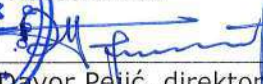
Lice sa licencom



Jelena Mihajlović, računovođa



Ovlašteno lice



Davor Pejić, direktor



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
BIJELJINA

**NOTE - Napomene uz godišnji finansijski izvještaj
za poslovnu 2023. godinu**

Bijeljina, februar 2023. godine

S A D R Ž A J:

→ Godišnji finansijski izvještaji za 2023. godinu	2 - 11
✓ Bilans stanja-aktiva.....	2
✓ Bilan stanja -pasiva.....	5
✓ Bilans uspjeha.....	8
✓ Izvještaj o promjenama na kapitalu.....	10
✓ Izvještaj o tokovima gotovine.....	11
→ Zabilješke uz godišnje finansijske izvještaje.....	12 - 27
I Opšte odredbe.....	12
II Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja i računovodstvene metode.....	13
III Računovodstvene politike.....	14
IV Pokazatelji poslovanja.....	20
V Politike i procedure sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.....	26
VI Externalizacija.....	27
VII Događaji nakon datuma izvještavanja.....	27
VIII Drugi finansijski izvještaji.....	27

GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja -aktiva
na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001		336,080	203,076
000, 001, 002, 009 (dio), 050, 051, 052, 059 (dio)	1.1. Gotovina	002		336,080	203,076
004, 009 (dio), 010 (dio), 011, 019 (dio), 060 (dio), 061, 069 (dio)	1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003			
003, 009 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 053, 059 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190 (dio), 191 (dio), 199 (dio), 290 (dio), 299 (dio)	1.3. Ostali depoziti po viđenju	004			
	2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005			
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006			
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007			
016, 017, 025, 026, 066, 085, 120, 121, 130, 131, 140, 141, 142, 143, 184, 185, 194, 195, 199 (dio), 220, 221, 240, 242, 284, 294, 299 (dio)	2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008			
	3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	009			
127, 137, 227	3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010			
122, 123, 129 (dio), 132, 133, 139 (dio), 222, 223, 229 (dio)	3.2. Hartije od vrijednosti	011			
014, 015, 019 (dio), 023, 024, 029 (dio), 064, 069 (dio), 083, 089 (dio), 145, 146, 147, 148, 149, 181, 183, 189 (dio), 192, 193, 199 (dio), 245, 247, 249 (dio), 281, 289 (dio), 292, 299 (dio)	3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012			
	4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013		8,006,548	5,848,417
010 (dio), 019 (dio), 060 (dio), 069 (dio)	4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014			

Bilans stanja -aktiva

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
124, 125, 128, 129 (dio), 134, 135, 138, 139 (dio), 224, 225, 228, 229 (dio)	4.2. Hartije od vrijednosti	015			
012, 013, 018, 019 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 062, 068, 069 (dio), 080 (dio), 089 (dio)	4.3. Depoziti kod drugih banaka	016			
020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190, 191, 199 (dio), 10, 11, 180, 182, 189 (dio), 20, 280, 289 (dio), 290, 299 (dio)	4.4. Dugi krediti	017		8,006,548	5,848,417
022, 029 (dio), 082, 089 (dio), 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 250, 251, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259	4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018			
152, 162, 252	5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019			
144, 244	6. Derivatna finansijska sredstva	020			
33	7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021			
37	8. Odložena poreska sredstva	022			
30	9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023		33,749	18,021
34	10. Sredstva uzeta u zakup	024			
33	11. Investicione nekretnine	025			
311, 312, 313, 314, 317, 318, 319	12. Nematerijalna sredstva	026		4,134	0
310	13. Goodwill	027			
170, 179 (dio), 270, 279 (dio)	14. Ulaganja u zavisna društva	028			
171, 179 (dio), 271, 279 (dio)	15. Ulaganja u pridružena društva	029			
172, 179 (dio), 272, 279 (dio)	16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030			
350, 351, 359 (dio)	17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031			

Bilans stanja -aktiva
na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
027, 028, 029 (dio), 030, 031, 032, 034, 035, 036, 037, 038, 039, 07, 087, 088, 09, 196, 197, 198, 199 (dio), 296, 297, 298, 299 (dio), 32, 358, 359 (dio), 36	18. Ostala sredstva i potraživanja	032		2,844	14,554
	A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	033		8,383,355	6,084,068
91, 92	B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	034		1,537	2,690
	V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)	035		8,384,892	6,086,758

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

Bilans stanja -pasiva

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
432, 433, 442, 443, 487, 488, 496, 497, 532, 533, 587, 596	1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101			
	2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102		6,634,659	4,589,781
400 (dio), 401 (dio), 402, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 412, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 502, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103			
400 (dio), 401 (dio), 403, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 413, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 503, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.2. Depoziti od klijenata	104			
404, 408, 409, 414, 418, 419, 424, 425, 426, 427, 480 (dio), 483 (dio), 491, 492, 494, 495, 504, 508, 509, 524, 526, 580 (dio), 591, 592	2.3. Uzeti krediti	105		1,692,030	1,130,621
462, 552	2.4. Obaveze po lizingu	106			
430, 431, 440, 441, 530, 531	2.5. Izdati dužnički instrumenti	107		1,747,629	1,069,160
406, 407, 416, 417, 422, 423, 429, 463, 506, 507, 522, 529, 553	2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108		3,195,000	2,390,000
434, 534	3. Derivatne finansijske obaveze	109			
475	4. Obaveze za porez na dobit	110		13,126	17,934
465	5. Odložene poreske obaveze	111			
	6. Rezervisanja (113 do 115)	112			
472, 473, 572	6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113			

Bilans stanja -pasiva

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
470 (dio), 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.2. Sudski sporovi	114			
470 (dio), 471, 474, 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.3. Ostala rezervisanja	115			
45, 460, 461, 464, 466, 467, 468, 469, 476, 477, 481, 482, 484, 486, 489, 498, 499, 550, 551, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 581, 582, 584, 589, 599	7. Ostale obaveze	116		342,504	226,832
	A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)	117		6,990,289	4,834,547
	I. Akcijski kapital (119 + 120 - 121)	118		1,000,060	1,000,060
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119		1,000,060	1,000,060
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.2. Povlaštene akcije	120			
804	1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121			
802, 805	2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122			
	3. Rezerve (124 do 126)	123		34,290	22,965
810 (dio), 811 (dio)	3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124			
810 (dio)	3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		34,290	22,965
811 (dio), 812, 814	3.3. Ostale rezerve	126			
	4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127			
820	4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	128			
821	4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129			
822, 823, 829	4.3. Ostale revalorizacione rezerve	130			
	5. Dobit (132 + 133)	131		358,716	226,496
830, 832	5.1. Dobit tekuće godine	132		358,716	226,496
831, 833, 834	5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133			
	6. Gubitak (135 + 136)	134			
840	6.1. Gubitak tekuće godine	135			
841	6.2. Gubitak iz ranijih godina	136			
	7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 + 122 + 123 + 127 + 131 - 134)	137		1,393,066	1,249,521
	8. Učesća bez prava kontrole	138			
	B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139		1,393,066	1,249,521
	V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)	140		8,383,355	6,084,068
96, 97	G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141		1,537	2,690
	D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)	142		8,384,892	6,086,758

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

Balans uspjeha

na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201		1.032,677	740,075
70 (dio)	1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202		1,032,677	740,075
70 (dio)	1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203			
70 (dio)	1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204			
	2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	205		237,456	202,118
60 (dio)	2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206		237,456	202,118
60 (dio)	2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207			
	3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 - 205) (+/-)	208		795,221	537,957
71	4. Prihodi od naknada i provizija	209		159,981	171,108
61	5. Rashodi od naknada i provizija	210		48,851	27,180
	6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 - 210) (+/-)	211		111,130	143,928
	7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	212		-46,361	-26,115
640, 740 - neto prikaz	7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213		-46,361	-26,115
644, 744 - neto prikaz	7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214			
649 (dio)	7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215			
749 (dio)	7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216			
641, 741 - neto prikaz	7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217			
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218			
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219			
	8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220			
622, 722 - neto prikaz	8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221			
645, 745 - neto prikaz	8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222			
646, 746 - neto prikaz	8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223			
620, 720 - neto prikaz	8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224			
621, 721 - neto prikaz	8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225			
647, 747 - neto prikaz	8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226			

Bilans uspjeha
na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
649 (dio), 749 (dio) - neto prikaz	8.7. Ostali dobiti(gubici) od finansijskih sredstava	227			
648, 748 - neto prikaz	9. Neto dobiti(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228			
680, 780 - neto prikaz	10. Neto pozitivne(negativne) kursne razlike	229			
	11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230			
671, 771 - neto prikaz	11.1. Neto dobiti(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231			
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.2. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232			
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.3. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233			
673, 773 - neto prikaz	11.4. Neto dobiti(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234			
634, 734 - neto prikaz	11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235			
632, 732 - neto prikaz	11.6. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236			
672, 772 - neto prikaz	11.7. Neto dobiti(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237			
630, 730 - neto prikaz	11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238			
639 (dio), 739 (dio) - neto prikaz	11.9. Neto dobiti(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239			
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	11.10. Neto dobiti(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240			
623, 639 (dio), 675, 723, 739 (dio), 775 - neto prikaz	11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241			
776	12. Prihodi od dividendi i učešća	242			
76, 777, 778, 779	13. Ostali prihodi	243		10,659	4,880
65	14. Troškovi zaposlenih	244		363,090	300,794
662	15. Troškovi amortizacije	245		10,011	9,290
660, 661, 663, 664, 665, 669, 676, 677, 679	16. Ostali troškovi i rashodi	246		98,464	96,837
	17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247			
	18. Obezvrjeđenje goodwill-a	248			
	19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	249		399,084	253,729
	20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	250			
850	21. Tekući porez na dobit	251		-40,368	-27,234
	22. Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)	252			
851	22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253			

Bilans uspjeha
na dan 31.12.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
852	22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254			
853	22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255			
854	22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256			
	23. Porez na dobit (251 + 252)	257		-40,368	-27,234
	24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258		358,716	226,495
	25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		-40,368	-27,234
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260			
	27. Dobit (258 + 260)	261		358,716	226,495
	28. Gubitak (259 + 260)	262		-40,368	-27,234
	29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (- 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263			
promjena na 821 (dio)	29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264			
promjena na 822	29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265			
	29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266			
promjena na 829 (dio)	29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267			
	29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268			
	30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269			
promjena na 820	30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270			
promjena na 821 (dio)	30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271			
promjena na 823	30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272			
	30.4. Dobit ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273			
	30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274			
promjena na 829 (dio)	30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275			
	30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276			
	31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277			
	32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	278			
	33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279			
	33. Zarada po akciji 2. Ruzrijedena zarada po akciji	280			
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281			
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima	282			
	35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Većinskim vlasnicima	283			
	35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284			

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

Izveštaj o promjenama na kapitalu
na dan 31.12.2023. godine

Vrsta promjene na kapitalu	AOP	Napomena	Akcijski kapital- Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve nekretnina postrojenja i opreme	Revalorizacione rezerve finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3+4+5+6±7±8±)	Udjeli koji nemaju kontrolu (manjinski interesi)	UKUPAN KAPITAL (10+11)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Stanje na dan 01.01.2022. godine	901		1,000,060	0	15,207	0	0	0	155,164	1,170,431	0	1,170,431
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekti ispravke grešaka	903		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022.godine (901± 902 ±903)	904		1,000,060	0	15,207	0	0	0	155,164	1,170,431	0	1,170,431
5.Dobit/gubitak za godinu	905		0	0	0	0	0	0	226,495	226,495	0	226,495
6.Ostali ukupni rezultat za godinu	906		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.Ukupan dobitak/(gubitak)(± 905 ±906)	907		0	0	0	0	0	0	226,496	226,496	0	226,496
8.Emisija akcijskog kapitala I drugi oblici povećanja kapitala	908		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.Sticanje sopstvenih akcija I drugi oblici povećanja kapitala	909		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.Objavljene dividende	910		0	0	0	0	0	0	147,406	147,406	0	147,406
11.Drugi oblici raspodjele dobiti I pokriće gubitka	911		0	0	7,758	0	0	0	-7,758	0	0	0
12.Ostale promjene	912		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Stanje na dan 31.12.2022. godine (904±907±908-909-910±911±912)	913		1,000,060	0	22,965	0	0	0	226,496	1,249,521	0	1,249,521
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Efekti ispravke grešaka	915		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023.godine (913±914±915)	916		1,000,060	0	22,965	0	0	0	226,496	1,249,521	0	1,249,521
17.Dobit /(gubitak) za godinu	917		0	0	0	0	0	0	358,716	358,716	0	358,716
18.Ostali ukupni rezultat za godinu	918		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.Ukupan dobitak/(gubitak)(± 917 ±918)	919		0	0	0	0	0	0	358,716	358,716	0	358,716
20.Emisija akcijskog kapitala I drugi oblici povećanja kapitala	920		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.Sticanje sopstvenih akcija I drugi oblicisticanja kapitala	921		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22.Objavljene dividende	922		0	0	0	0	0	0	215,170	215,170	0	215,170
23.Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923		0	0	11,325	0	0	0	-11,325	0	0	0
24.Ostale promjene	924		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25. Stanje na dan 31.12.2023. godine (915±916±917±918±919±920-921±922)	925		1,000,060	0	34,290	0	0	0	358,717	1,393,067	0	1,393,067

Izveštaj o tokovima gotovine
na dan 31.12.2023. godine

R.br.	Pozicija	Oznaka za AOP			Napo.	Oznaka (+) (-)	Tekuća godina	Prethodna godina
1	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI						0	0
1.1.	Prilivi od kamata I sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	1		(+)	1,058,220	836,524
1.2.	Odlivi od kamata I sličnih rashoda po efektivnoj kamatnoj stopi	3	0	2		(-)	-210,352	-160,412
1.3.	Prilivi od naknada I provizija	3	0	3		(+)	155,723	111,036
1.4.	Odlivi od naknada I provizija	3	0	4		(-)	-26,197	-20,605
1.8	Odliv po osnovu plaćanja zaposlenim	3	0	8		(-)	-365,089	-303,061
1.9.	Odliv po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	3	0	9		(-)	-119,680	-98,163
1.10	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	0		(+)	181,213	87,833
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3	1	1		(-)	-72,361	-66,466
1.12.	Plaćeni porezi I doprinosi	3	1	2		(-)	-50,387	-37,391
1.13	Tokovi gotovine iz poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima I poslovnim obavezama (301 do 312)	3	1	3		(+) (-)	551,090	349,295
1.16.	Neto (povećanje)/ smanjenje kredita I potraživanja od klijenata	3	1	6		(+) (-)	-2,184,218	-1,371,501
A	Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	3	2	4		(+) (-)	-1,633,128	-1,022,206
2	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA							
2.7.	Sticanje nekretnina postrojenja I opreme	3	3	1		(-)	-25,186	-2,299
2.8.	Priliv od otuđenja nekretnina postrojenja I opreme	3	3	2		(+)	0	
2.11.	Sticanje nematerijalnih sredstava	3	3	5		(-)	-4,687	0
B	Neto tog gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	3	4	6		(+) (-)	-29,873	-2,299
3	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA							
3.5.	Isplaćena dividenda	3	5	1		(-)	-215,170	-147,406
3.6.	Priliv od kredita od banaka	3	5	2		(+)	968,199	969,500
3.7.	Otplate glavnice kredita od banaka	3	5	3		(-)	-440,493	-335,910
3.13.	Priliv po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3	5	9		(+)	1,500,000	0
3.14.	Odliv po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	3	6	0		(-)	-821,531	-927,101
3.15.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	1		(+)	4,405,000	2,090,000
3.16.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	6	2		(-)	-3,600,000	-600,000
V	Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	3	6	3		(+) (-)	1,796,005	1,049,083
4	NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	3	6	4		(+) (-)	133,004	24,578
5	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	3	6	5		(+) (-)	203,075	178,497
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	3	6	6		(+) (-)	0	0
7	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	3	6	7		(+) (-)	336,079	203,075

Napomena: Iz tabele isključene pozicije koje nisu sadržane u poslovnim aktivnostima Društva.

ZABILJEŠKE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ MKD PRIVREDNIK DOO ZA 2023. 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 osnivanja Društva uslijedile su sljedeće izmjene: Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-17-000 679 od 13.07.2017. godine izvršen je upis promjene osnivača i lica ovlaštenog za zastupanje Društva; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-18-000 077 od 26.02.2018. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i povećanja osnivačkog kapitala Društva; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-19-000 107 od 25.09.2022. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Bijeljina; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-19-000 334 od 06.05.2019. godine izvršen je upis povećanja osnivačkog kapitala Društva; Rješenjem Osnovnog sud Brčko distrikta broj: 096-0-Reg-20-000223 od 13.03.2020. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Brčko; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-21-000 827 od 22.09.2021. godine izvršen je upis povećanja broja osnivača i promjene visine osnivačkih udjela; Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljina broj: 059-0-Reg-22-000 490 od 03.08.2022. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice MKD „PRIVREDNIK“ d.o.o. Bijeljina, PJ Modriča.

Na 31.12.2023. godine Osnivački kapital Društva iznosi 1.000.060,00 KM (BAM).

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

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

Organi društva

Prema Statutu Društva organi Društva su:

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

Upravni odbor Društva čine:

- ✓ Tanja Mihajlović - Sekulić, predsjednik,
- ✓ Đorđe Slavinjak, član,

✓ Savo Stevanović, član.
Odbora za reviziju društva čine:

- ✓ Borka Stoparić, predsjednik,
- ✓ Milena Tomić, član,
- ✓ Gordana Đukić, član.

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

Kao osnov za izradu godišnjeg obračuna za period 01.01. do 31.12.2023. godine u smislu propisa koji definišu oblast računovodstva koristili smo:

- Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Sl. glasnik RS br.94/15 I 78/20),
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije (Sl. glasnik RS br. 86/22),
- Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024),
- 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,
- Ostali propisi koji uređuju ovu materiju.

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 2023. godinu vrši nezavisna revizorska kuća „EF revizor“ d.o.o. Banja Luka.

II OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

Izjava o usaglašenosti

Priloženi izvještaji predstavljaju pojedinačne finansijske izvještaje Društva za poslovnu godinu koja se završava 31.12.2023. godine, sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2023. godine i sadrže uporedne podatke koji se odnose na revidirane finansijski izvještaji za poslovnu godinu koja je završena 31.12.2022. godine.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja primjenjivane su računovodstvene politike zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske 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.

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 Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

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 u Republici Srpskoj primjenjivaće se zakonske odredbe.

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

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.

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

Finansijska sredstva

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

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

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

→ *Gotovina i ekvivalenti gotovine*

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

Ova stavka obuhvata ukupno stanje gotovog novca u blagajni, kao i stanje na žiro-računima i prelaznim računima otvorenim u domaćoj i stranoj valuti 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 dospijea i koja su iskazana po amortizovanoj vrijednosti, vrši se obezvrjeđenje (formiranjem RR i izdvajanjem IV) koje ima za rezultat gubitak.

→ *Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

→ *Zalihe*

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

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

→ *Ostala imovina*

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

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

→ *Stalna sredstva*

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

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

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

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

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

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

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

→ *Amortizacija*

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

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

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

Finansijske obaveze

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

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

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

→ *Uslovi za priznavanje*

Uslovi za priznavanje su:

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

→ *Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze*

Kratkoročne i dugoročne finansijske obaveze knježene 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 ostale dugoročne obaveze) koje dopijevaju 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 dopijevaju u roku do godinu dana od dana nastanka, odnosno dana bilansa.

Smanjenje obaveza po osnovu zakona, vanparničnog poravnjanja 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 osiguranjei ostale u skladu sa Zakonom), koji se obračunavaju primjenom spcifičnih, zakonom propisanih stopa. Ovi doprinosi knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

Prestanak priznavanja finansijskih instrumenata

→ *Finansijska imovina*

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

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

Prenos finasijske imovine se vrši samo kada:

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

→ *Finansijske obaveze*

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

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

Prihodi i rashodi

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

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

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

→ Prihodi i rashodi od kamata

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

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

→ Prihodi i rashodi po osnovu naknada

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

Rashodi po osnovu naknada za bankarske usluge, osim naknada po osnovu odobrenih kredita, se utvrđuju u trenutku dospjeća 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.

Porezi i doprinosi

→ Tekući porezi na dobit

Tekući poresz na dobit se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Obračunava se primjenom propisane poreske stope od 10,00% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju

predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

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

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

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

→ *Odloženi porezi na dobit*

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

→ *Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata*

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

IV POKAZATELJI POSLOVANJA

PRIHODI I RASHODI

Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

1. Prihodi i rashodi kamata

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od kamata	740,075	1,032,677
2.	Rashodi od kamata	(202,118)	(237,456)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu kamata	537,957	795,221

→ *Prihodi kamata*

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od redovnih kamata	736,539	1,029,011
2.	Prihodi od zateznih kamata	3,537	3,666
	UKUPN:	740,076	1,032,677

→ *Rashodi kamata*

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Rashodi kamata po osnovu izvora sredstava domaćoj valuti	122,824	167,016
2.	Rashodi kamata po osnovu izvora sredstava sa zaštitom od rizika	79,294	70,440
	UKUPN:	202,118	237,456

Rashodi kamata su rashodi po ugovorima o uzetim pozajmicama (162.012 KM), rashoda kamata po osnovu emisije obveznica (73.905 KM) i rashoda kamata po kreditima (1.539 KM).

U rashodu pasivnih kamata nije iskazan iznos od 11.599 KM koju Društvo plaća na kreditna sredstva povučena od 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 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od naknada i provizija	171,108	159,981
2.	Rashodi od naknada i provizija	(20,606)	(48,850)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu naknada i provizija	150,502	111,131

→Prihodi naknada i provizija

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi od naknada i provizija	170,678	159,981
2.	Prihodi od ostalih naknada	430	0
	UKUPN:	171,108	159,981

Prihodi od naknada se odnose na prihode za obrdu kredita, prihode za prijevremenu otplatu kredita, prihode po osnovu naknada od PTS i sl.

→Rashodi naknada i provizija

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	5,990	8,477
2.	Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	21	0
3.	Rashodi ostalih naknada i provizija	14,595	40,374
	UKUPN:	20,606	48,851

Rashodi naknada i provizija su rashodi prema poslovnim bankama za usluge platnog prometa. Rashodi ostalih naknada i provizija se odnose na rashode naknada prema ABRS (17.721 KM), rashode naknada prema CB BIH za izdavanje izvoda iz CRK-a (4.966 KM), rashode naknada prema Centralnom registru HOV (8.548 KM), rashode naknada za usluge brokera (8.500 KM) i rashode naknada prema Banjalučkoj berzi (638 KM).

3. Operativni prihodi i rashodi

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi iz operativnog poslovanja	102,624	98,861
2.	Rashodi iz operativnog poslovanja	(537,822)	(609,936)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu operativnog poslovanja	(435,198)	(511,075)

→ Prihodi iz operativnog poslovanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Prihodi iz operativnog poslovanja - ukidanje indirektnog otpisa plasmana	100,127	94,012
2.	Prihodi iz operativnog poslovanja - ostali	2,497	4,849
	UKUPN:	102,624	98,861

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

→ Rashodi iz operativnog poslovanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Rashodi indirektnog otpisa plasmana	126,243	140,372
2.	Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	298,444	363,090
3.	Ostali lični rashodi	2,830	0
4.	Troškovi materijala	12,182	15,592
5.	Troškovi proizvodnih usluga	59,900	63,562
6.	Troškovi amortizacije	9,290	10,011
7.	Nematerijalni troškovi (bezporeza i doprinosa)	10,112	10,284
8.	Troškovi ostalih poreza i doprinosa	18,761	7,196
9.	Ostali troškovi	60	581
	UKUPN:	537,822	610,689

4. Ostali prihodi i rashodi

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Ostali prihodi	2,383	5,809
2.	Ostali rashodi	(1,915)	(1,248)
3.	Dobit (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda	468	4,561

Ostali prihodi se sastoje od prihoda ostalog poslovanja (pogrešno obračunate kamate i sl. 5.562 KM) naplaćenih sudskih taksi (100 KM) i zatvaranja sitnih salda (147 KM). Ostali rashodi se sastoje od rashoda ranijih godina (743 KM), nepriznatih troškova (190 KM), zatvaranja sitnih salda (221 KM) i sl.

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

R.br.	Naziv pokazatelja	Za godinu koja se završava 31.12.2022.	Za godinu koja se završava 31.12.2023.
1	Rashodi indirektnog otpisa plasmana (glavnica, kamata, naknade) u toku godine	126,243	140,372
2	Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana (glavnica, kamata, naknade) u toku godine	100,127	94,012
3	Knjiženja u korist izvještaja obitka i gubitka (1-2)	26,116	46,361

6. Porez na dobit

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Ukupan prihod	1,016,191	1,297,328
2.	Ukupan rashod	762,461	898,245
3.	Dobit prije poreza	253,729	399,083
4.	Povećanje poreske osnovice	18,611	4,662
6	Smanjenje poreske osnovice		70
5.	Poreska osnovica	272,341	403,675
6.	Porez na dobit	27,234	40,368
7.	Porez koji se plaća u Brčko distriktu	7,708	15,069
8.	Prez koji se plaća u Republici Srpskoj	19,526	25,298
9.	Efekt stope poreza na dobit	10.73%	10.12%

Uplaćene akontacije poreza na dobit u Republici Srpskoj iznose 19.526 KM i u Brčko distriktu 7.716 KM.

FINANSIJSKA SREDSTVA

7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Gotovinski ekvivalenti - HOV	0	0
2	Gotovina na žiro-računima u KM	203,015	335,989
3	Gotovina na žiro-računima u stranoj valuti	61	61
4	Gotovina u blagajni u KM	3	30
UKUPNO:		203,079	336,079

Društvo obavlja platni promet preko tri poslovne banke: Naše banke, Atos banke i Poštanske štedionice.

8. Potraživanja za kamate i naknade i druga potraživanja

R.br.	Naziv pokazatelja	U 2022. godini	U 2023. godini
1.	Potraživanja za kamate na kredite	27,035	32,435
2.	Potraživanje za naknade na kredite	1,790	1,868
3.	potraživanje za naknade na kredite iz PTS	3,535	4,858
UKUPNO:		32,360	39,161

9. Dati krediti

R.br.	Kredit - glavnica	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Krediti palsirani komitentima	5,979,328	8,163,615
2	IV kredita kredita	164,441	205,088
3	Neto vrijednost kredita	5,814,887	7,958,527

Ukupan kreditni portfolio (kratkoročni i dugoročni) iznosi 8.163.615 KM i sastoji se od redovnih kredita (7.997.398 KM) i dospjelih kredita (166.217.57) navedenih po takom 10. U kašnjenju preko 180 dana, sa 100% izdvojenim IV nalazi se krediti u vrijednosti od 153.069 KM.

10. Ostali plasmani i AVR

R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Aktivna vremenska razgraničenja (AVR)	26,564	39,743
2	Ostala potraživanja (avansi, prelazni m. I sl.)	13,449	1,594
UKUPNO:		40,012	41,337

AVR predstavljaju razgraničenu obračunatu aktivnu kamatu.

Ostala potraživanja se odnose na potraživanja po osnovu avansa datih dobavljačima i stanja na prelaznim računima.

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 (01.01.2023)	52965	15060	0	68025
2	Povećanje	25186	4687	0	29873
2.1	Nove nabavke	25186	4687	0	29873
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 (31.12.2023.)	78151	19747	0	97898
II	Kumulirane IV				
1	Stanje na početku godine (01.01.2023)	34945	15060	0	50005
1.1.	Povećanje:	9457	553	0	10010
1.1.1.	Amortizacija	9457	553	0	10010
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 31.12.2023. godine	44402	15613	0	60015
III	Neto sadašnja vrijednost na 31.12.2023. godine	33749	4134	0	37883
IV	Neto sadašnja vrijednost 31.12.2022. godine	18020	0	0	18020

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.

Iz	Pokazatelj obaveza po osnovu izvora sredstava	Stanje na dan 31.12.2022.	Stanje na dan 31.12.2023.	Pasivna kamatna stopa (%)	Ročnost
1	Obaveze po osnovu pozajmica	2,390,000	3,195,000		
1.1.	Pravna lica	1,650,000	2,100,000	5.00%	do 12 mjeseci
1.2.	Fizička lica	740,000	1,095,000	5.00%	do 12 mjeseci
2	Obaveze po osnovu kredita	1,065,212	1,593,008		
2.1.	BPS a.d. Banja Luka	200,758	200,000	4.55%	na 12 mjeseci
2.2.	IRB RS	864,454	1,393,008	u skladu sa pravilima IRB-a	u skladu sa pravilima IRB-a
3	Obaveze po osnovu HOV-obveznice	1,069,160	1,747,628		
3.1.	I-emisija obveznica u domaćoj valuti	197,236	0	7.00%	na 36 mjeseci
3.2.	II-emisija obveznica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom	871,924	360,984	7.00%	na 36 mjeseci
3.3.	III-emisija obveznica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom	0	1,386,644	7.00%	na 36 mjeseci
	UKUPNO:	4,524,372	6,535,636		

Kreditnih sredstava iz fondova IRB-a su sredstva namjenskog karaktera iz kojih su po pravilima IRB-a odobravani korisnicima dugoročni krediti za mikrobiznisu u poljoprivredi, za početne djelatnosti za pravna lica i preduzetnike i stambeni krediti.

U 2023. godinini su bile aktivne tri emisije obveznica. I-emisija obveznica (EO1) bila je aktivna u periodu od 28.05.2020.-28.05.2023.godine sa mjesečnim anuitetima u vrijednosti od 40.140,24 KM, II-emisija obveznica (EO2) aktivna u periodu 18.08.2021.-18.08.2024. godine sa mjesečnim anuitetom u vrijednosti od 46.315,65 KM, i III-emisija obveznica (EO3) aktivna u periodu 11.09.2023.-13.09.2026. godine sa mjesečnim anuitetom od 46.315,65 KM.

13. Ostale obaveze i PVR

R.br.	Naziv pokazatelja	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	711	94
2	Obaveze prema dobavljačima	2,486	2,034
3	Obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita	96,638	183,538
4	Obaveze za poreze i doprinose	18,492	13,879
5	Pasivna vremenska razgraničenja (PVR)	190,998	255,042
6	Ostale obaveze	191	0
UKUPNO:		309,515	454,588

Ostale obaveze se u domaćoj valuti se odnose na obaveze po osnovu zarada i naknada (94 KM), obaveze prema dobavljačima (2.034), obaveze po osnovu avansa za otplatu kredita (unaprijed uplaćene anuiteti u iznosu od 183.538 KM), obaveze za poreze i doprinose (obaveze za porez na dobit u iznosu od 13.126 KM i obaveze za doprinose u iznosu od 753 KM)

PVR se odnosi na razgraničene pasivne kamate na pozajmice (98.958 KM), razgraničene aktivne kamate na kredite (52.775 KM), razgraničene naknade za obradu kreditnog zahtjeva (101.984 KM) i razgraničene naknade CB za četvrti kvartal 2023. godine (1.324 KM).

KAPITAL

14. Promjene na kapitalu i vlasnička struktura

→ *Finansijska struktura kapitala*

R.br.	Pokazatelji kapitala	Stanje 31.12.2022. godina	Stanje 31.12.2023. godina
1	Osnovni kapital	1,000,060	1,000,060
1.1.	Kapital pravnih lica	350,000	350,000
1.2.	Kapital fizičkih lica	650,060	650,060
2	Zakonske Rezerve	22,965	34,290
3	Dobit/gubitak	226,496	358,716
3.1.	Zadržana dobit	0	0
3.2.	Dobit/gubitak tekuće godine	226,496	358,716
3.3.	Gubitak iz ranijih godina	0	0
4	UKUPAN KAPITAL:	1,249,521	1,393,066

U 2023. godini, vlasnicima kapitala, u skladu sa odlukom Skupštine isplaćena je dividenda iz zadržane neraspoređene dobiti ostvarene u 2022. godini.

→ *Vlasnička struktura kapitala*

Red.br.	Naziv akcionara / ime i prezime	2022 godina		2023 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.

VANBILANSNA EVIDENCIJA

15. Struktura vanbilansne evidencije

R.br.	Naziv	Stanje na 31.12.2022. godine	Stanje na 31.12.2023. godine
1	Potraživanja po osnovu troškova sudskih sporova	2,690	1,536
2	Ukupno:	2,690	1,536

U vanbilansnoj evidenciji nalaze se sudski troškovi koji će se po okončanju sudskih sporova naplatiti od klijenta, ako to ne bude moguće pristupiće se trajnom otpisu.

TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

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.	Naziv pokazatelja	Transakcije sa povezanim licima po osnovu pozajmica uzetih od povezanih lica			Transakcije sa dobavljačem povezanim licima
		Pravna lica akcionari Društva i sa njima povezana lica	Fizička lica akcionari Društva i sa njima povezana	Fizička lica članovi organa upravljanja i sa njima pov. lica	
1	Početno stanje na dan 01.01.2023. godine	850,000	0	480,000	0
2	Dugovni promet za period 01.01 - 31.12.2023. godine (priliv)	2,260,000	0	880,000	4,914
3	Potražni promet za period 01.01 - 31.12.2023. godine (odliv)	1,610,000	0	1,080,000	4,914
4	Saldo potraživanja /obaveza na dan 31.12.2023. godine	1,500,000	0	680,000	0

Poslovanje sa povezanim licima tokom 2023 godine se odnosi na uzimanje pozajmica koje se koriste za finansiranje kreditne aktivnosti Društva i uzimanje u zakup poslovnog prostora u kome je smješteno sjedište Društva .

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

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

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

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

VI Eksternalizacija

Društvo je tri usluge povjerilo sljedećim eksternim saradnicima:

- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera povjerene su pravnom licu Venisoft, Niš, Srbija,
- ✓ Usluge vezane za održavanje i razvoj softvera za obračun plata povjerene su pravnom licu Infosistem doo, Bijeljina,
- ✓ Usluge i advokatske usluge su povjerene AK Čeklić, Krsmanović i Matić, Bijeljina.

VII Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

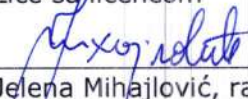
Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

VIII 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) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 10., odražava spstruktu, promjene i veličinu kapitala za 2022. i 2023.godinu.

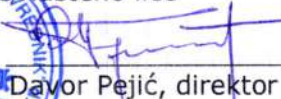
→Izvještaj o tokovima gotovine sačinjen je u skladu sa Zakonom o sadržini i formi obrasca izvještaja o tokovima gotovine ("Sl.glasnik RS" broj 64/06,116/11) i Pravilnik o načinu prijema, obradi i sprovođenju formalno pravne, računovodstvene i logičke kontrole finansijskih izvještaja predatih u jedinstven registar finansijskih izvještaja (SL. glasnik RS br. 4/2024). Ovaj izvještaj se nalazi na strani 11., odražava novčane tokove iz poslovne aktivnosti, aktivnosti investiranja i aktivnosti finasiranje, čiji konačan pokazatelj visina neto rast/ neto pad gotovine i gotovinskih ekvivalenata u 2022. i 2023. godini.

Lice sa licencom


Jelena Mihajlović, računovođa



Ovlašteno lice


Davor Pejić, direktor