Napomene uz nerevidirane Finansijske izvještaje MKD PRO FIN d.o.o. Istočno Novo Sarajevo

za period 01.01 - 30.09.2026.godine

Sadržaj

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU 3
Pravni okvir poslovanja Društva 3
Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Društva 3
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI 5
Bilans stanja 5
Bilans uspjeha 6
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 6
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti 7
2. Sredstva kod drugih banaka 8
3. Krediti plasirani komitentima 8
4. Nekretnine i oprema, Nematerijalna ulaganja 9
5. Imovina s pravom korištenja 13
6. Ostala aktiva 14
7. Finansijske obaveze 14
8. Obaveze po uzetim kreditima 15
9. Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima 17
10. Ostala pasiva 18
11. Kapital 18
12. Potencijalne i ugovorene obaveze 19
13. Sudski sporovi 20
14. Prihod po osnovu kamata 20
15. Rashodi po osnovu kamata 21
16. Prihodi po osnovu naknada i provizija 21
17. Rashodi po osnovu naknada i provizija 21
18. Ostali prihodi poslovanja 22
19. Ostali rashodi poslovanja 22
20. Rezervisanja za potencijalne gubitke 23
21. Porez na dobit 23

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Pravni okvir poslovanja Društva

Mikrokreditno Društvo "PRO FIN" d.o.o. (u daljem tekstu: Društvo) osnovano je u martu 2020. godine i upisano je u sudski registar Rješenjem Privrednog suda Istočno Sarajevo broj: 061-O-Reg -0000087 od 6. marta.2020. godine.

U postupku registracije Društva za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtjevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: ABRS) je Rješenjem 03-1931-5/19 od 4. februara 2020. godine izdala dozvolu za rad.

Društvo je registrovano za obavljanje kreditnih poslova u skladu sa propisima Republike Srpske, dužno je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita i 66.22 Djelatnosti zastupnika i posrednika u osiguranju.

Poreski identifikacioni broj: 4404562440001.

Matični Broj : 11189890.

Na dan 30. septembra 2026. godine, Društvo svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Istočnom Novom Sarajevu, u ulici Spasovdanska bb, i sljedećim poslovnim jedinicama: Brčko, Bijeljina, Milići, Foča, Trebinje, Derventa, Prnjavor, Teslić, Doboj, Vlasenica, Sokolac, Novi Grad, Gradiška, Banja Luka, Laktaši, Pale, Gradačac, Gračanica, Živinice, Zvornik, Prijedor, Srebrenik, Srbac, Ilidža, Jelah, Bileća, Zenica, Gacko, Stanari, Modriča, Rogatica, Lukavac, Vogošća, Ugljevik i Čajniče.

Na dan 31. decembra 2025. godine, Društvo svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Istočnom Novom Sarajevu, u ulici Spasovdanska bb, i sljedećim poslovnim jedinicama: Brčko, Bijeljina, Milići, Foča, Trebinje, Derventa, Prnjavor, Teslić, Doboj, Vlasenica, Sokolac, Novi Grad, Gradiška, Banja Luka, Laktaši, Pale, Gradačac, Gračanica, Živinice, Zvornik, Prijedor, Srebrenik, Srbac, Ilidža, Jelah, Bileća i Zenica.

Na dan 30. septembra 2026. godine Društvo je imalo 123 zaposlenih radnika (31. decembra 2025. godine Društvo je imalo 96 zaposlenih radnika).

Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Društva

Osnivački kapital Društva je 500.000 KM. Organi Društva su: Skupština, Upravni odbor, Direktor i Odbor za reviziju.

Vlasnička struktura Društva na dan 30. septembra 2026. godine je sljedeća:

Vlasnik	% učešća
Zdravko Vidović	50,00
Milena Koprivica	47,00
Ena Koprivica	3,00
Ukupno	**100,00**

Vlasnička struktura Društva na dan 31. decembra 2025. godine je sljedeća:

Vlasnik	% učešća
Zdravko Vidović	50,00
Jovan Adžić	49,80
Đorđe Komlenović	0,20
Ukupno	**100,00**

Upravni odbor Društva na dan 30. septembra 2026. godine čine:

Ime i prezime	Funkcija
Ubavka Gašević	predsjednik
Borka Popović	član
Aleksandar Šurlan	član

Upravni odbor Društva na dan 31. decembra 2025. godine čine:

Ime i prezime	Funkcija
Ubavka Gašević	predsjednik
Borka Popović	član
Aleksandar Šurlan	član

Direktor Društva: Gordana Ćorsović

Odbor za reviziju Društva na dan 30. septembra 2026. godine čine:

Ime i prezime	Funkcija
Dajana Mrgud	predsjednik
Jelena Vuletić	član
Aleksandar Kuljanin	član

Odbor za reviziju Društva na dan 31. decembra 2025. godine čine:

Ime i prezime	Funkcija
Dajana Mrgud	predsjednik
Jelena Vlačić	član
Aleksandar Kuljanin	član

Interni revizor Društva: Zorica Kovač

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja

Opis	Napomena	30. septembar 2026.	31. decembar 2025.
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1	5.602.547	4.291.677
Sredstva kod drugih banaka	2	1.498.500	1.500.000
Krediti plasirani komitentima	3	70.102.533	58.072.337
Nekretnine i oprema	4	1.805.344	1.437.616
Nematerijalna ulaganja	4	22.263	26.591
Imovina s pravom korištenja	5	624.812	533.626
Ostala aktiva	6	828.274	834.886
Ukupna aktiva		**80.484.273**	**66.696.733**
PASIVA			
Obaveze po uzetim kreditima	8	45.829.113	37.926.712
Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima	9	21.959.915	19.552.493
Ostala pasiva	10	2.408.787	2.119.152
Ukupne obaveze		**70.197.815**	**59.598.357**
Kapital			
Osnivački kapital	11	500.000	500.000
Rezerve	11	85.599	85.599
Neraspoređena dobit ranijih godina	11	5.112.777	2.417.182
Dobit tekuće godine	11	4.588.082	4.095.595
Ukupan kapital		**10.286.458**	**7.098.376**
Ukupna pasiva		**80.484.273**	**66.696.733**
Potencijalne i ugovorene obaveze	**12**	**7.493.192**	**3.516.332**

Bilans uspjeha

Opis	Napomena	30. septembar 2026.	30. septembar 2025.
Prihodi po osnovu kamata	14	13.222.335	9.244.826
Rashodi po osnovu kamata	15	(2.823.349)	(1.995.602)
Neto prihod po osnovu kamata		**10.398.986**	**7.249.224**
Prihodi po osnovu naknada i provizija	16	1.547.488	1.319.354
Rashodi po osnovu naknada i provizija	17	(437.723)	(302.249)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		**1.109.765**	**1.017.105**
Ostali prihodi poslovanja	18	118.610	56.219
Ostali rashodi poslovanja	19	(5.202.915)	(3.935.622)
Rezervisanja za potencijalne gubitke, neto	20	(1.326.577)	(1.197.394)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		5.097.869	3.189.532
Porez na dobit	21	**509.787**	**318.953**
Neto dobitak tekuće godine		**4.588.082**	**2.870.579**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Društva su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, drugim zakonskim i podzakonskim aktima, kao i internim propisima.

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti.

Društvo je u propisanom roku, u posmatranom periodu, dostavilo sve izvještaje zahtjevane od strane nadležnih institucija.

Iznosi u finansijskim izvještajima su izraženi u valuti Konvertibilna maraka (KM). Konvertibilna marka je zvanična funkcionalna i izvještajna valuta u Bosni i Hercegovini.

Prilikom sasatavljanja bilansa tokova gotovine Društvo je koristilo direktan metod prezentacije tokova gotovine.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja, koji podrazumijeva, da će Društvo nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti.

Društvo je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike koje su obrazložene u napomenama koje slijede.

1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i ekvivalentima gotovine se podrazumijeva novac u blagajni, sredstva na računima kod domaćih i inostranih banaka i dati depoziti kod domaćih i inostranih banaka.

Procjena pozicija:

- Gotovina u domaćoj valuti se procjenjuje po nominalnoj vrijednosti
- Gotovina u stranoj valuti se procjenjuje po srednjem kursu Centralne banke na dan bilansa

Naknadno vrednovanje pozicija gotovine i gotovinskih ekvivalenata na dan bilansa se priznaje kao prihod ili rashod u bilansu uspjeha.

Društvo od 30. juna 2026. vrši naknadno vrednovanje gotovine i gotovinskih ekvivalenta u skladu sa Metodologijom MSFI 9. Knjiženje se vrši u bilansu uspjeha na teret prihoda/rashoda rezervisanja, a u korist računa ispravke vrijednosti.

Opis	30. septembar 2026.	31. decembar 2025.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.602.547	4.291.677

Transakcioni računi kod poslovnih banaka	30. septembar 2026.	31. decembar 2025.
NLB Banka a.d. Banja Luka	332.096	165.351
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	153.094	41.160
Ziraat bank d.d. Sarajevo	99.928	49.016
ASA banka d.d. Sarajevo	113.697	22.771
Atos banka a.d. Banja Luka	201.765	35.416
Atos banka a.d. Banja Luka - namjenski	142	273.093
MF banka a.d. Banja Luka	289.480	63.072
Privredna banka d.d. Sarajevo	906.742	778.149
Privredna banka d.d. Sarajevo - namjenski	10.860	4.443
Privredna banka d.d. Sarajevo - namjenski	4.137	2.829
Nova banka a.d. Banja Luka	173.276	129.426
Naša banka a.d. Banja Luka	1.471.140	24.875
Unicredit banka a.d. Banja Luka	404.019	507.838
NLB Banka d.d. Sarajevo	147.383	305.564
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	90.023	61.184
Addiko banka d.d. Sarajevo	603.684	1.363.209
ProCredit banka d.d. Sarajevo	547.784	453.991
Raiffeisen Bank d.d. Sarajevo	58.905	10.289
Ukupno	**5.608.155**	**4.291.677**
Ispravka vrijednosti	5.608	-
Ukupno	**5.602.547**	**4.291.677**

2. Sredstva kod drugih banaka

Sredstva kod drugih banaka	30. septembar 2026.	31. decembar 2025.
Namjenski depozit Naša banka a.d. Banja Luka	1.000.000	1.000.000
Namjenski depozit Atos banka a.d. Banja Luka	500.000	500.000
Ukupno:	**1.500.000**	**1.500.00**
Ispravka vrijednsoti	1.500	-
Ukupno:	**1.498.500**	**1.500.000**

Društvo je 6. septembara 2024. godine izvršilo polog namjenskog depozita u iznosu od 750 hilj. KM kod Naša banka a.d. Banja Luka, kao obezbjeđenje po dugoročnom kreditu, te 14. februara 2025. godine dodatnih 250 hilj. KM .

15. septembra 2025. godine Društvo je otplatilo dugoročni kredit kod Naša banka a.d. Banja Luka, čime je Društvu vraćen namjenski deposit u iznosu od 1.000 hilj. KM, 16.septembra 2025. godine, koji je služio kao obezbjeđenje pomenutog kredita.

16.septembra 2025. godine Društvo je realizovalo novi dugoročni kreditni aražman kod Naša banka a.d. Banja Luka, te izvršilo polog namjenskog depozita u iznosu od 1.000 hilj. KM na ime obezbjeđenja istoimenog kredita.

18.novembra 2025. godine Društvo je realizovalo dugoročni kreditni aražman kod Atos banka a.d. Banja Luka, te izvršilo polog namjenskog depozita u iznosu od 500 hilj. KM na ime obezbjeđenja istoimenog kredita.

Društvo od 30. juna 2026. godine vrši naknadno vrednovanje gotovine i gotovinskih ekvivalenta u skladu sa Metodologijom MSFI 9. Knjiženje se vrši u bilansu uspjeha na teret prihoda/rashoda rezervisanja, a u korist računa ispravke vrijednosti.

3. Krediti plasirani komitentima

Početno stanje kredita i plasmana se vrši po nominalnoj vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove koji se direktno mogu pripisati njihovom izdavanju.

Naknadno vrednovanje kredita i plasmana se vrši po amortizovanoj nabavnoj vrijednosti primjenom efektivne kamatne stope koja diskontuje procjenjene buduće novčane tokove na inicijalnu knjigovodstvenu vrijednost kredita i plasmana (sadašnju vrijednost) za očekivani vijek trajanja kredita i plasmana.

Efektivna kamatna stopa uključuje naknade koje se direktno mogu pripisat kreditu i plasmanu. Dobici i gubici usljed amortizacije se priznaju u neto iznosu u korist i/ili na teret bilansa uspjeha.

Krediti plasirani komitentima	30. septembar 2026.	31. decembar 2025.
Glavnica kredita	72.025.438	59.750.993
Dospjela glavnica kredita	2.172.101	1.246.066
Dospjela kamata po kreditima	205.318	111.795

Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	1.013.350	470.710
Potraživanje za naknade i troškove	90.446	57.882
Razgraničene naknade	(1.374.284)	(1.184.580)
Ukupno bruto krediti plasirani komitentima	**74.132.369**	**60.809.980**
Ispravka vrijednosti	(4.029.836)	(2.737.643)
Ukupno krediti plasirani komitentima	**70.102.533**	**58.072.337**

Društvo na kraju svakog mjeseca vrši obračun i knjiženje rezervi za kreditne gubitke prema MSFI 9 (Međunarodni standard finansijskog izvještavanja 9), a na osnovu Metodologije za obračun ispravke vrijednosti i rezervisanja u skladu sa MSFI 9 (u daljem tekstu: Metologija MSFI 9). Na osnovu metodologije Agencije za bankarstvo RS, vrši kvartalno izvještavanje prema ABRS. Za izračunavanje rezervisanja za moguće gubitke koristi se sljedeća matrica, u skladu sa Odlukom ABRS o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija:

- na kredite u kašnjenju od 1-15 dana rezervisanje se vrši u iznosu od 2% od ostatka glavnice;
- na kredite u kašnjenju od 16-30 dana rezervisanje se vrši u iznosu od 15% od ostatka glavnice;
- na kredite u kašnjenju od 31-60 dana rezervisanje se vrši u iznosu od 50% od ostatka glavnice;
- na kredite u kašnjenju od 61-90 dana rezervisanje se vrši u iznosu od 80% od ostatka glavnice;
- na kredite u kašnjenju preko 90 dana rezervisanje se vrši u iznosu od 100% od ostatka glavnice.

Metodologijom MSFI 9 knjiženje se vrši u bilansu uspjeha na teret rashoda rezervisanja, a u korist računa ispravke vrijednosti. Ako se u narednom periodu iznos umanjenja vrijednosti smanji zbog poboljšanja dužnikove kreditne sposobnosti , navedeno se evidentira u korist prihoda od ukidanja rezervisanja.

Prema uputstvu Agencije za bankarstvo Republike Srpske, razlike koje se pojave između obračuna imparitetnog gubitka prema Metodologiji MSFI 9 i obračuna prema metodologiji Agencije za bankarstvo Republike Srpske evidentiraju se na sljedeći način:

- u slučaju da je iznos obračunatih opštih i posebnih rezervi veći od sume stanja na računu 812 (posebne rezerve) i odgovarajućeg računa ispravke vrijednsoti, iznos te razlike se knjiži na računu 813 (nedostajuće rezerve) duguje/ odnosno 812 potražuje.
- slučaju da iznos obračunatih opštih i posebnih rezervi manji od sume stanja na računu 812 i odgovarajućih računa ispravke vrijednosti, iznos te razlike se ne knjiži. Na dan bilansiranja dugovni saldo 813 se zatvara.

4. Nekretnine i oprema, Nematerijalna ulaganja

Prema MRS 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalna sredstva koja Društvo koristi za pružanje usluga, za iznajmljivanje drugim ili u administrativne svrhe i od kojih se očekuju koristi duže od jedne godine.

Predmet nekretnine, postrojenja i opreme priznaju se kao sredstvo kada je vjerovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa sredstvom pritjecati i da se trošak sredstava može pouzdano izmjeriti.

Kao nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se i podliježu amortizaciji materijalna sredstva koja ispunjavaju uslove za priznavanje propisane MRS 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema, čiji je vijek duži od godinu dana.

Ova sredstva predstavljaju dugoročnu materijalnu imovinu, koju Društvo drži radi obavljanja redovnih poslovnih aktivnosti ili u administrativne svrhe i za koje očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Priznavanje i vrednovanje Nekretnine, postrojenja i opreme vrši se u skladu sa MRS 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 36 – Umanjenje vrijednosti imovine.

Početno priznavanje nekretnina, postrojenja i opreme koji ispunjavaju uslove za priznavanje kao stalno sredstvo, vrši se po nabavnoj vrijednosti uključujući i zavisne troškove nabavke (carine, porezi, troškovi demontiranja, troškovi pripreme terena, troškovi isporuke, instaliranja i montaže, troškovi testiranja i provjere).
Naknadno mjerenje nakon početnog priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po nabavnoj vrednosti ili cijeni koštanja, umanjenoj za ispravke vrijednosti po osnovu kumulirane amortizacije i obezvređenja.
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme vrši se primjenom proporcionalnog metoda, a vijek trajanja tj. stopa amortizacije zavisi od vrste i to:

Naziv osnovnog sredstva	Stopa amortizacije %	Vijek trajanja (godina)
Građevinski objekti	3	33,33
Vozila	15	6,67
Računarska oprema	25	4
Kancelarijski namještaj	25	4
Ostala oprema	25	4
Nematerijalna ulaganja	20	5

Osnovicu za obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme čini nabavna vrijednost, odnosno cijena koštanja umanjena za preostalu vrijednost.

Rashodi amortizacije prilikom obračuna osnovice poreza na dobit priznaju se na godišnjem nivou u skladu sa zakonski propisanom vrstom amortizacije i vijekom trajanja.

Preostala vrijednost se procjenjuje prema vrijednostima na dan nabavke.

Procjenu preostale vrijednosti nekretnine, postrojenja i opreme vrši posebna komisija za procjenu preostale vrijednosti koju imenuje Direktor Društva.

Preostala vrijednost se utvrđuje i umanjuje osnovicu za obračun amortizacije u slučaju kada postoji jasna politika Društva da se sredstvo otuđi prije isteka roka trajanja ili kada je vrijednost na kraju perioda korišćenja sredstva (vrijednost otpada) značajna.

Naknadni izdatak koji se odnosi na nekretninu, postrojenje i opremu nakon njegove nabavke ili završetka, uvećava vrijednost sredstva ako ispunjava uslove da se prizna kao stalno sredstvo.

Naknadni izdatak koji ne zadovoljava prethodne uslove iskazuje se kao trošak poslovanja u periodu u kojem je nastao. Takođe, ako je naknadni izdatak nastao pretežno po osnovu rada, potrošnog materijala i sitnijih rezervnih dijelova taj izdatak se iskazuje kao tekući trošak održavanja.

Za naknadni izdatak koji uvećava vrijednost nematerijalnog ulaganja koriguje se i nabavna vrijednost.

Ako je vijek trajanja ugrađenog dijela, priznatog kao naknadni izdatak, različit od vijeka trajanja sredstva u koje je ugrađen, onda se taj dio vodi kao posebno sredstvo i amortizuje u toku korisnog vijeka trajanja.

Odstranjen dio se rashoduje po procjenjenoj vrijednosti ako nije moguće utvrditi njegovu knjigovodstvenu vrijednost.

Nekretnine, postrojenja i oprema isključuju se iz bilansa i rashoduju (kada se procijeni da više nisu u upotrebi), poklanjaju i prodaju na osnovu odluke Direktora.

Nekretnine, postrojenja i oprema koja su, prema MSFI 5 – Stalna sredstva namijenjena prodaji i poslovanja koja prestaju klasifikovani kao sredstva namijenjena prodaji, na dan bilansa iskazuju se kao obrtna sredstva i procjenjuju se po nižoj vrijednosti između knjigovodstvene i fer (poštene) vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Na sredstva namijenjena prodaji ne obračunava se amortizacija.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere, licence i ulaganja u višegodišnje zakupe.

Nematerijalna ulaganja su sredstva koja se mogu identifikovati kao nematerijalna bez fizičkog obilježja.

Početno mjerenje nematerijalnih ulaganja vrši se po nabavnoj vrednosti ili cijeni koštanja uvećanoj za troškove carina, poreza i svih drugih troškova koji se mogu direktno pripisati sredstvu.

Naknadno mjerenje nakon početnog priznavanja nematerijalnih ulaganja vrši se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravke vrijednosti po osnovu amortizacije i obezvrijeđenja.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja koja podliježu amortizaciji vrši se primjenom proporcionalnog metoda a vijek trajanja je 5 godina osim ulaganja čije je vrijeme utvrđeno ugovorom, kada se otpisivanje vrši u rokovima koji proističu iz ugovora.

Za nematerijalna ulaganja sa neograničenim vijekom trajanja ne obračunava se amortizacija.

Rashodi amortizacije prilikom obračuna osnovice poreza na dobit priznaju se na godišnjem nivou u skladu sa zakonski propisanom vrstom amortizacije i vijekom trajanja.

Nematerijalno ulaganje prestaje da se priznaje nakon njegovog otuđenja ili kada se od njegove upotrebe ne očekuju nikakve buduće koristi. U momentu otuđenja ili stavljanja van upotrebe razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto priliva koji se dobije tim otuđenjem priznaje se kao gubitak ili dobitak perioda.

Preostala vrijednost nematerijalnih ulaganja smatra se jednakom nuli, osim kada:

1) postoji ugovorna obaveza trećeg lica da otkupi nematerijalno sredstvo na kraju njegovog preostalog vijeka trajanja, ili

2) za to nematerijalno sredstvo, odnosno ulaganje postoji aktivno tržište na kojem se može odrediti preostala vrijednost i to tržište će trajati i na kraju vijeka tog nematerijalnog sredstva, odnosno ulaganja.

Naknadni izdatak koji se odnosi na nematerijalno ulaganje nakon njegove nabavke ili završetka uvećava vrijednost nematerijalnog ulaganja ako ispunjava uslove da se prizna kao stalno sredstvo, tj. ako je vijek trajanja duži od godinu dana.

Naknadni izdatak koji ne zadovoljava prethodne uslove iskazuje se kao trošak poslovanja u periodu u kojem je nastao.

Za naknadni izdatak koji uvećava vrijednost nematerijalnog ulaganja koriguje se i nabavna vrednost.

Nematerijalna ulaganja koja su, prema MSFI 5 Stalna sredstva namenjena prodaji i poslovanja koja prestaju biti klasifikovana kao sredstva namjenjena prodaji, na dan bilansa iskazuju se kao obrtna sredstva i procenjuju se po nižoj vrijednosti između knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Kretanja na osnovnim sredstvima

OPIS	Građevinski objekti	Vozila	Računarska oprema	Kancelarijski namještaj	Ostala oprema	Ulaganja u tuđe objekte	Ukupno osnovna sredstva	Nemat. ulaganja
UlaganjaStanje 1. januara 2025. godine	**-**	**631.205**	**211.247**	**137.636**	**29.327**	**-**	**1.009.415**	-
Nabavke u periodu	270.526	553.129	64.996	38.730	22.772	-	**950.153**	28.854
Prodaja	-	-35.900	-	-	-	-	**-35.900**	-
Stanje 31. decembra 2025. godine	**270.526**	**1.148.434**	**276.243**	**176.366**	**52.099**	**-**	**1.923.668**	**28.854**
Nabavke u periodu	-	340.500	79.391	144.458	48.989	24.807	**638.145**	28.854
Prodaja	-	(23.095)	-	-	-	-	**(23.095)**	-
Rashodovanje	-	-	-	(19)	-	-	**(19)**	-
Stanje 30. septembar 2026. godine	**270.526**	**1.465.839**	**355.634**	**320.805**	**101.088**	**24.807**	**2.538.699**	**28.854**
Ispravka vrijednosti								
Stanje 1. januara 2025. godine	**-**	**135.181**	**71.207**	**47.516**	**11.756**	**-**	**265.660**	**-**
Amortizacija	-	135.848	59.122	31.671	9.008	-	**235.649**	2.263
Prodaja	-	(15.257)	-	-	-	-	**(15.257)**	-
Stanje 31. decembra 2025. godine		**255.772**	**130.329**	**79.187**	**20.764**	**-**	**486.052**	**2.263**
Amortizacija	6.087	147.792	51.048	37.641	9.756	465	**252.789**	4.328
Prodaja	-	(5.467)	-	-	-	-	**(5.467)**	-
Rashodovanje	-	-	-	(19)	-	-	**(19)**	-
Stanje 30. septembar 2026. godine	**6.087**	**398.097**	**181.377**	**116.809**	**30.520**	**465**	**733.355**	**6.591**
							0	
31. decembar 2025. godine	**270.526**	**892.662**	**145.914**	**97.179**	**31.335**	**-**	**1.437.616**	**26.591**
30. septembar 2026. godine	**264.439**	**1.067.742**	**174.257**	**203.996**	**70.568**	**24.342**	**1.805.344**	**22.263**

5. Imovina s pravom korištenja

Društvo je u toku 2025. godine izvršilo analizu ugovora o zakupu i na osnovu analize izvršilo evidentiranje dugoročnih ugovora o zakupu u skladu sa zahtjevima MSFI 16.

Zajmoprimac na početku korištenja ugovora procjenjuje da li ugovor, ili dio ugovora, predstavlja lizing. Ugovor ili dio ugovora predstavlja lizing ako se ugovorom prenosi pravo na kontrolu upotrebe identifikovanog sredstva u određenom periodu u zamjenu za naknadu. Kontrola je prenijeta kada zajmoprimac ima pravo da upravlja korišćenjem identifikovanog sredstva i da ostvari ekonomske koristi korišćenjem tog sredstva.

Društvo kao primalac lizinga koristi izuzeća od lizinga u slučajevima kratkoročnog lizinga i lizinga za sredstva male vrijednosti.

U skladu sa MSFI 16 Društvo kao primalac lizinga priznaje sredstvo s pravom korišćenja i obavezu po osnovu zakupa na datum početka lizinga. Datum početka lizinga je datum na koji davalac lizinga daje osnovno sredstvo (tj. sredstvo koje je predmet lizinga) na raspolaganje primaocu lizinga.

Društvo kao primalac lizinga kao trošak perioda priznaje amortizaciju sredstava sa pravom korišćenja, kamatu na obaveze po osnovu zakupa i poreske obaveze.

Prilikom obračuna amortizacije sredstva sa pravom korišćenja Društvo koristi proporcionalni metod obračuna kroz period trajanja zakupa.

Kao kamatnu stopu na obaveze po osnovu zakupa Društvo primjenjuje inkrementalnu stopu zaduživanja, koja je definisana kao kamatna stopa koju bi Društvo kao primalac zakupa morala platiti da u sličnom periodu i uz slične garancije pozajmi sredstva potrebna za nabavku sredstva slične vrijednosti kao sredstvo s pravom korišćenja u sličnom ekonomskom okruženju.

Poslovni prostori uzeti u najam u skladu sa MSFI 16 na dan 30. septembra 2026. godine prikazani su u narednoj tabeli:

Imovina s pravom korištenja	
Stanje na dan 01. januara 2025. godine	**-**
Nove nabavke	563.312
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam	(29.686)
Stanje na dan 31. decembra 2025. godine	**533.626**
Stanje na dan 01. januara 2026. godine	**533.626**
Nove nabavke	277.298
Raskid ugovora	(62.371)
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam	(137.584)
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam - raskid ug.	13.843
Stanje na dan 30. septembar 2026. godine	**624.812**

6. Ostala aktiva

Ostala aktiva	30. septembar 2026.	31. decembar 2025.
Dati avansi	53.458	773.619
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	260.272	57.924
Ostala potraživanja	514.544	3.343
	828.274	**834.886**

Unaprijed fakturisani i plaćeni troškovi se vremenski razgraničavaju i uračunavaju u rashode srazmjerno vremenskom periodu na koji se odnose.

Prihodi tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturisani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu se vremenski razgraničavaju , a iskazuju se kao potraživanja.

7. Finansijske obaveze

Finansijskim obavezama smatraju se kratkoročne obaveze iz poslovanja (dobavljači i ostale obaveze iz poslovanja), kratkoročne finansijske obaveze (obaveze za kratkoročne kredite i ostale finansijske obaveze), dugoročne finansijske obaveze (dugoročni krediti i ostale dugoročne finansijske obaveze) i dugoročne obaveze iz poslovanja.

Kratkoročnim obavezama smatraju se obaveze koje dospijevaju u roku od godinu dana od godišnjeg bilansa.

Finansijska obaveza je svaka obaveza koja predstavlja ugovorenu obavezu:

- predaja gotovine ili drugog finansijskog sredstva drugom preduzeću, ili
- razmjene finansijskih instrumenata sa drugim preduzećem pod potencijalno nepovoljnim uslovima.

Društvo može da ima ugovorenu obavezu koja može da se izmiri bilo plaćanjem sopstvenim finansijskim sredstvima, bilo plaćanjem spostvenim akcijama.

U tom slučaju, ukoliko broj akcija koji je potreban za izmirenje obaveza varira sa promjenom njihove fer vrijednosti, tako da se plaćanje vrši u iznosu fer vrijednosti akcija koji je jednak iznosu ugovorene obaveze, imalac obaveze nije izložen dobitku ili gubitku obaveza nastale usljed promjene cijena njegovih akcija. Takva obaveza se računovodstveno obuhvata kao finansijska obaveza preduzeća.

Prilikom početnog priznavanja Društvo mjeri finansijsku obavezu po njenoj nabavnoj vrijednosti, koja predstavlja fer vrijednost naknade koja je primljena za nju. Transakcioni troškovi se uključuju u početno mjerenje svih finansijskih obaveza.

Nakon početnog priznavanja, Društvo mjeri sve finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti, osim obaveze koje drži radi trgovanja i derivata koji predstavljaju obaveze i koje se mjere po fer vrijednosti.

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

8. Obaveze po uzetim kreditima

Naziv kreditora	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeća	Stanje kredita 30.9.2026
Privredna banka d.d. Sarajevo	249635/2	6.3.2023	1.200.000	48	6.3.2027	143.062
Privredna banka d.d. Sarajevo	249894/2	6.4.2023	1.000.000	48	6.4.2027	132.085
Privredna banka d.d. Sarajevo	253840	15.3.2024	2.000.000	36	15.3.2027	292.422
Privredna banka d.d. Sarajevo	254634	24.5.2024	2.400.000	36	24.5.2027	473.651
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004551548060	19.5.2025	3.400.000	36	20.5.2028	1.751.699
Privredna banka d.d. Sarajevo	252427	13.11.2023	2.000.000	48	13.11.2027	570.779
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004551867869	17.7.2026	2.500.000	36	17.7.2029	2.370.640
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520735234	31.8.2026	500.000	12	31.8.2027	500.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520735331	31.8.2026	500.000	12	31.8.2027	500.000
Atos banka a.d. Banja Luka	5670450003633678	6.9.2024	500.000	36	6.9.2027	176.904
Atos banka a.d. Banja Luka	5678710000024962	18.11.2025	2.000.000	36	18.11.2028	1.477.053
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-3124/24	27.11.2024	1.000.000	36	1.11.2027	438.947
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	KR2025/1246	29.9.2025	600.000	24	29.9.2027.	310.450
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-1618/26 0641016009682	27.8.2026	900.000	24	1.9.2028	900.000
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000028668711	19.9.2025	3.000.000	36	19.9.2028.	2.056.783
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000023633750	21.4.2026	1.000.000	24	30.4.2028	801.454
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000004107110	15.9.2026	750.000	24	30.9.2028	750.000
NLB Banka a.d. Banja Luka	19938433	1.12.2023	2.000.000	36	21.12.2026	180.961
NLB Banka a.d. Banja Luka	21282693	25.6.2024	1.250.000	36	25.6.2027	334.925
NLB Banka d.d. Sarajevo	109464163	24.2.2025	2.500.000	36	24.2.2028	1.250.000
NLB Banka d.d. Sarajevo	109243019	29.7.2024	1.500.000	36	29.7.2027	440.349
NLB Banka d.d. Sarajevo	109367265	21.11.2024	1.500.000	36	21.11.2027	625.000
NLB Banka d.d. Sarajevo	109906450	29.1.2026	2.300.000	36	30.1.2029	1.916.667
NLB Banka d.d. Sarajevo	110090099	8.6.2026	1.000.000	36	10.6.2029	916.667
NLB Banka a.d. Banja Luka	21685828	28.10.2024	2.000.000	36	30.10.2027	766.062
NLB Banka a.d. Banja Luka	22513605	12.3.2025	2.000.000	36	18.3.2028	1.047.091
NLB Banka a.d. Banja Luka	23396602	14.11.2025	2.000.000	36	25.11.2028	1.481.712
NLB Banka a.d. Banja Luka	23649519	1.4.2026	2.000.000	36	16.4.2029	1.744.248
Nova banka a.d. Banja Luka	5550000063464305	3.1.2024	500.000	36	1.2.2027	75.020
Nova banka a.d. Banja Luka	5550000072971857	15.6.2026	1.000.000	36	1.7.2029	949.029
Unicredit banka a.d. Banja Luka	11101467-KK-10038/25	8.12.2025	1.500.000	12	31.11.2026	250.000
Unicredit banka a.d. Banja Luka	104198/26	24.6.2026	3.500.000	24	31.5.2026	2.916.667
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA25269F19BJ	26.9.2025	500.000	18	1.5.2027	229.158
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA25351PDPQD	17.12.2025	500.000	24	10.1.2028	341.026
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA260868KL4X	26.3.2026	750.000	24	1.4.2028	603.338
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA26250NVJQC	10.9.2026	700.000	18	1.4.2028	700.000
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	233545/24	3.9.2024	1.500.000	36	4.10.2027	541.667
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	235617/25	15.5.2025	1.500.000	36	15.5.2028	833.328
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	238942/26	24.4.2026	2.500.000	48	15.4.2028	1.979.165
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	239898/26	30.7.2026	1.500.000	48	15.7.2028	1.375.000
Asa banka d.d. Sarajevo	1341054550104445	7.11.2025	1.000.000	18	10.5.2027	455.341
Asa banka d.d. Sarajevo	1349024550006804	21.8.2026	1.000.000	18	21.2.2028	946.822
ProCredit Bank d.d. Sarajevo	650567	17.12.2025	1.500.000	36	18.12.2028	1.150.827
Stanišić d.o.o. Pale	777/0-UI	13.8.2026	700.000	6	31.12.2026	700.000
Lynicom d.o.o.	IP-2339-07-26	7.9.2026	100.000	36	15.9.2029	100.000
Lynicom d.o.o.	IP-2338-07-26	7.9.2026	200.000	36	15.9.2029	200.000
Fizičko lice	2-001-25-00935	21.2.2025	1.000.000	36	21.2.2028	1.000.000
Fizičko lice	2-002-25-01797	27.3.2025	1.100.000	36	27.3.2028	1.100.000
Fizičko lice	175-25	13.6.2025	500.000	36	13.6.2028	500.000
Fizičko lice	267/0-UI	29.8.2025	500.000	36	1.9.2028	500.000
Fizičko lice	2-001-25-01799	27.3.2025	100.000	36	31.3.2028	100.000
Fizičko lice	591/0-UI	17.11.2025	150.000	36	17.11.2028	150.000
Fizičko lice	592/0-UI	17.11.2025	150.000	36	17.11.2028	150.000
Fizičko lice	644/0-UI	3.12.2025	1.500.000	36	3.12.2028	1.500.000
Fizičko lice	371/0-UI	16.3.2026	1.000.000	36	17.3.2029	1.000.000
Fizičko lice	IP-1350-07-26	3.7.2026	320.000	36	3.7.2029	320.000
Fizičko lice	IP-2686-09-26	29.9.2026	200.000	36	1.10.2029	200.000
Fizičko lice	IP-2685-09-26	29.9.2026	700.000	36	1.10.2029	700.000
Ukupno:			**72.970.000**			**45.915.997**
Razgraničene naknade za obradu kredita						(193.207)
Dospjela kamata						0
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						106.323
Ukupno:						**45.829.113**

Naziv kreditora	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeća	Stanje kredita 31.12.2025
Privredna banka d.d. Sarajevo	249635/2	6.3.2023	1.200.000	48	6.3.2027	351.370
Privredna banka d.d. Sarajevo	249894/2	6.4.2023	1.000.000	48	6.4.2027	296.604
Privredna banka d.d. Sarajevo	251047/2	6.7.2023	800.000	36	6.7.2026	127.459
Privredna banka d.d. Sarajevo	253840	15.3.2024	2.000.000	36	15.3.2027	718.211
Privredna banka d.d. Sarajevo	254634	24.5.2024	2.400.000	36	24.5.2027	990.209
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004551548060	19.5.2025	3.400.000	36	20.5.2028	2.498.124
Privredna banka d.d. Sarajevo	252427	13.11.2023	2.000.000	48	13.11.2027	921.295
Atos banka a.d. Banja Luka	670450002937606	22.8.2023	500.000	36	22.8.2026	119.142
Atos banka a.d. Banja Luka	5670450003633678	6.9.2024	500.000	36	6.9.2027	302.695
Atos banka a.d. Banja Luka	5678710000024962	18.11.2025	2.000.000	36	18.11.2028	1.948.775
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	00-410-1600779.8	8.9.2023	500.000	36	1.10.2026	150.049
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-3124/24	27.11.2024	1.000.000	36	1.11.2027	686.730
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	KR2025/1246	29.9.2025	600.000	24	29.9.2027.	529.496
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000028668711	19.9.2025.	3.000.000	36	19.9.2028.	2.769.244
NLB Banka d.d. Sarajevo	19938433	1.12.2023	2.000.000	36	21.12.2026	707.616
NLB Banka d.d. Sarajevo	21282693	25.6.2024	1.250.000	36	25.6.2027	654.432
NLB Banka d.d. Sarajevo	109464163	24.2.2025	2.500.000	36	24.2.2028	1.875.000
NLB Banka d.d. Sarajevo	109243019	29.7.2024	1.500.000	36	29.7.2027	820.707
NLB Banka d.d. Sarajevo	109367265	21.11.2024	1.500.000	36	21.11.2027	1.000.000
NLB Banka a.d. Banja Luka	21685828	28.10.2024	2.000.000	36	30.10.2027	1.266.677
NLB Banka a.d. Banja Luka	22513605	12.3.2025	2.000.000	36	18.3.2028	1.534.770
NLB Banka a.d. Banja Luka	23396602	14.11.2025	2.000.000	36	25.11.2028	1.949.384
Nova banka a.d. Banja Luka	5550000063464305	3.1.2024	500.000	36	1.2.2027	205.356
Unicredit banka a.d. Banja Luka	11101467-KK-10038/25	8.12.2025	1.500.000	12	31.11.2026	1.375.000
Unicredit banka a.d. Banja Luka	11101467-KK-95058/25	10.6.2025	2.000.000	12	30.6.2026	1.000.000
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA25052F4RVF	21.2.2025	500.000	18	1.9.2026	258.867
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA24337N4L22	2.12.2024	500.000	18	1.7.2026	202.918
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA25269F19BJ	26.9.2025	500.000	18	1.5.2027	473.669
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA25351PDPQD	17.12.2025	500.000	24	1.1.2028	500.000
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	233545/24	3.9.2024	1.500.000	36	4.10.2027	916.667
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	235617/25	15.5.2025	1.500.000	36	15.5.2028	1.208.331
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520561410	30.1.2025	400.000	12	30.1.2026	400.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520642017	10.9.2025	450.000	6	20.3.2026	450.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520590510	22.4.2025	190.000	12	22.4.2026	190.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520578579	20.3.2025	350.000	11	20.2.2026	350.000
Asa banka d.d. Sarajevo	1341054550104445	7.11.2025	1.000.000	18	10.5.2027	946.669
ProCredit Bank d.d. Sarajevo	0650567	17.12.2025	1.500.000	36	18.12.2028	1.500.000
ProCredit Bank d.d. Sarajevo	649816	4.7.2025	1.000.000	12	4.7.2026	590.925
Fizičko lice	2-001-25-00935	21.2.2025	1.000.000	36	21.2.2028	1.000.000
Fizičko lice	2-002-25-01797	27.3.2025	1.100.000	36	27.3.2028	1.100.000
Fizičko lice	175-25	13.6.2025	500.000	36	13.6.2028	500.000
Fizičko lice	267/0-UI	29.8.2025	500.000	36	1.9.2028	500.000
Fizičko lice	2-001-25-01799	27.3.2025	100.000	36	31.3.2028	100.000
Fizičko lice	591/0-UI	17.11.2025	150.000	36	17.11.2028	150.000
Fizičko lice	592/0-UI	17.11.2025	150.000	36	17.11.2028	150.000
Fizičko lice	644/0-UI	3.12.2025	1.500.000	36	3.12.2028	1.500.000
Fizičko lice	680/0-UI	12.12.2025	200.000	36	15.12.2028	200.000
Ukupno:			**54.740.000**			**37.986.391**
Razgraničene naknade za obradu kredita						(143.168)
Dospjela kamata						4.125
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						79.364
Ukupno:						**37.926.712**

9. Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima

Emisija	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeća	Stanje 30.9.2026	NKS (%)
Emisija 7	01-15225/23	28.9.2023	2.000.000	36	3.10.2026	61.826	7,50
Emisija 8	01-20081/23	27.12.2023	1.650.000	36	27.12.2026	152.071	7,50
Emisija 9	01-5482/24	29.3.2024	2.650.000	36	29.3.2027	483.948	7,50
Emisija 10	01-11716/24	16.8.2024	3.000.000	36	16.7.2027	901.894	7,50
Emisija 11	01-16241/24	1.10.2024	2.700.000	36	1.9.2027	1.045.517	7,50
Emisija 12	01-22171/24	26.12.2024	2.240.000	36	26.12.2027	994.711	7,50
Emisija 13	01-22171/25	11.3.2025	2.500.000	36	11.3.2028	1.320.020	7,50
Emisija 14	01-10167/25	17.6.2025	2.500.000	36	16.6.2028	1.525.987	7,50
Emisija 15	01-11735/25	14.7.2025	1.500.000	24	15.7.2027	1.500.000	4,00
Emisija 16	01-15027/25	10.9.2025	2.500.000	36	10.9.2028	1.728.138	7,50
Emisija 17	01-17933/25	30.10.2025	2.000.000	36	30.10.2028	1.435.750	7,50
Emisija 18	01-20115/25	9.12.2025	2.000.000	36	9.12.2028	1.541.238	7,50
Emisija 19	01-1642/26	3.2.2026	1.000.000	36	3.2.2029	1.000.000	7,50
Emisija 20	01-5619/26	6.4.2026	3.000.000	36	6.4.2029	2.622.467	7,50
Emisija 21	08-14-83/21	7.9.2026	3.060.000	36	9.9.2029	3.060.000	7,50
Komercijalni zapisi	01-2299/26	12.2.2026	2.500.000	12	10.7.2027	2.500.000	0,50
Ukupno:			**35.400.000**			**21.873.567**	
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						86.348	
Ukupno						**21.959.915**	

Emisija	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeća	Stanje 31.12.2025	NKS (%)
Emisija 5	01-2943/23	24.2.2023	1.000.000	36	23.2.2026	61.634	7,50
Emisija 6	01-10463/23	25.6.2023	1.600.000	36	4.7.2026	339.841	7,50
Emisija 7	01-15225/23	28.9.2023	2.000.000	36	3.10.2026	601.263	7,50
Emisija 8	01-20081/23	27.12.2023	1.650.000	36	27.12.2026	591.595	7,50
Emisija 9	01-5482/24	29.3.2024	2.650.000	36	29.3.2027	1.176.778	7,50
Emisija 10	01-11716/24	16.8.2024	3.000.000	36	16.7.2027	1.666.925	7,50
Emisija 11	01-16241/24	1.10.2024	2.700.000	36	1.9.2027	1.721.294	7,50
Emisija 12	01-22171/24	26.12.2024	2.240.000	36	26.12.2027	1.548.412	7,50
Emisija 13	01-22171/25	11.3.2025	2.500.000	36	11.3.2028	1.926.548	7,50
Emisija 14	01-10167/25	17.6.2025	2.500.000	36	16.6.2028	2.121.282	7,50
Emisija 15	01-11735/25	14.7.2025	1.500.000	24	15.7.2027	1.500.000	4,00
Emisija 16	01-15027/25	10.9.2025	2.500.000	36	10.9.2028	2.312.411	7,50
Emisija 17	01-17933/25	30.10.2025	2.000.000	36	30.10.2028	1.900.264	7,50
Emisija 18	01-20115/25	9.12.2025	2.000.000	36	9.12.2028	2.000.000	7,50
Ukupno:			**29.840.000**			**19.468.247**	
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						84.246	
Ukupno						**19.552.493**	

10. Ostala pasiva

Ostala pasiva	30. septembar 2026.	31. decembar 2025.
Obaveze po osnovu plata i naknada plata	461.418	347.734
Obaveze prema dobavljačima	52.932	61.238
Obaveze za druge poreze i doprinose	105.921	332.384
Obaveze za dugoročne zakupe	624.121	536.008
Obaveze u obračunu akontacije poreza na dobit	215.443	24.915
Primljeni avansi	918.239	803.403
Rezervisanja	12.656	12.656
Ostale obaveze	18.057	814
Ukupno	**2.408.787**	**2.119.152**

U skladu sa MRS 37 rezervisanje nastaje i priznaje se kada je:

- obaveza nastala kao rezultat prošlog događaja (zakonska, pravna ili izvedena),
- kada je vjerovatno da će odliv resursa biti potreban za izmirenje obaveza ,
- kada iznos obaveza može pouzdano da se procijeni.

Društvo vrši rezervisanje za pokriće obaveza (pravnih, stvarnih i izvedenih). Rezervisanje za troškove se prati po vrstama, a njihovo smanjenje, odnosno ukidanje se vrši u korist prihoda.

Rezervisanje se preispituje na dan svakog bilansa stanja i koriguje da odražava najbolju sadašnju procjenu. Ako više nije vjerovatno da će odliv resursa koji predstavljaju ekonomske koristi biti potreban za izmirenje obaveza, rezervisanje se ukida.

Društvo procjenjuje iznose rezervisanja koje je potrebno priznati u slučaju, sudskih sporova i svim drugim slučajevima kada postoji sadašnja obaveza na dan bilansa stanja kao rezultat prošlog događaja

U skladu sa MRS 19 Društvo formira rezervisanja za otpremnine radnika na osnovu aktuarskog obračuna.

11. Kapital

Društvo u svojim evidencijama navodi sljedeće pozicije u okviru kapitala :

- osnovni kapital
- neraspoređeni dobitak ranijih godina
- dobitak tekuće godine
- revalorizacijske rezerve
- zakonske rezerve
- gubitak

Društvo u finansijskim izvještajima objavljuje:

- informacije o visini i strukturi kapitala
- informacije o promjenama u toku izvještajnog perioda u kapitalu
- razloge neusaglašenosti sa zahtjevima ABRS , ukoliko postoje.

Struktura kapitala	30. septembar 2026.	31. decembar 2025.
Osnovni kapital	500.000	500.000
Zakonske rezerve	85.599	85.599
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	5.112.777	2.417.182
Dobitak tekuće godine	4.588.082	4.095.595
Ukupno	**10.286.458**	**7.098.376**

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 165/26 od 8. jula 2026. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 500.000 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 107/26 od 7. aprila 2026. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 600.000 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 62/26 od 4. marta 2026. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 300.000 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 44/26 od 24. februara 2026. godine dobit 2025. godine raspoređena je na neraspoređenu dobit u iznosu od 4.095.595 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 178/25 od 18. juna 2025. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 200.000 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 152/25 od 21. maja 2025. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 40.000 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 102/25 od 3. aprila 2025. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 85.000 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 73/25 od 4. marta 2025. godine dobit 2024. godine raspoređena je na neraspoređenu dobit u iznosu od 2.002.791 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 75/25 od 4. marta 2025. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 270.000 KM.

12. Potencijalne i ugovorene obaveze

U vanbilansnoj evidenciji Društva evidentiraju se poslovni događaji koji prilikom nastanka nemaju neposrednog učinka na veličinu i sadržaj u bilansu stanja ili poslovnom izvještaju, ali su izvor informacija o poslovanju i praćenju rizika iz poslovanja i evidentiranje budućih obaveza.

Potencijalne i ugovorene obaveze	30. septembar 2026.	31. decembar 2025.
Obaveze za nepovučene kredite	6.629.421	3.063.707
Suspendovana kamata	860.339	451.463
Suspendovana naknada	3.432	1.162
Ukupno	**7.493.192**	**3.516.332**

13. Sudski sporovi

Prema pregledu sudskih sporova Društva sa stanjem na dan 30. septembra 2026. godine Društvo vodi 197 sudska spora u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 1.713.250 KM.

Prema pregledu sudskih sporova Društva sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine Društvo vodi 114 sudska sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 774.129 KM.

PRIHODI I RASHODI

Prihodi po osnovu kamata na date kredite, potraživanja i sl. i rashodi po osnovu kamata na primljene kredite se obračunavaju po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

Prihodi od naknada po osnovu datih kredita priznaju se u momentu dospijeća istih. Prihodi od naknada za obradu kredita se obračunavaju po načelu uzročnosti primjenom efektivne kamatne stope.

Rashodi obuhvataju troškove koji proističu iz uobičajenih aktivnosti Društva. Troškovi koji proističu iz uobičajenih aktivnosti Društva uključuju rashode direktnog materijala i robe, druge poslovne rashode (troškovi ostalog materijala, proizvodne usluge, rezervisanja, usluge održavanja, nematerijalni troškovi, porezi i doprinosi pravnog lica nezavisni od rezultata, bruto zarade i ostali lični rashodi), nezavisno od momenta plaćanja.

Gubici predstavljaju druge stavke koje zadovoljavaju definiciju rashoda i mogu, ali ne moraju, da proisteknu iz uobičajenih aktivnosti Društva. Gubici predstavljaju smanjenja ekonomskih koristi i kao takvi nisu po svojoj prirodi različiti od drugih rashoda.

Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koje nastaju iz poslovnih promjena u stranim valutama i prilikom iskazivanja monetarnih stavki u stranoj valuti na dan balansa se knjiže u bilansu uspjeha.

Prihodi i rashodi po osnovu viškova i manjkova koji su rezultat popisa po zapisniku popisne komisije se evidentiraju u bilansu uspjeha, a prema odluci nadležnih organa.

Kursne razlike koje proizilaze iz pozajmljivanja iznosa u stranoj valuti se priznaju kao rashod u periodu u kojem su nastali.

14. Prihod po osnovu kamata

Prihod od kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja tačno diskontuje (svodi) procjenjene buduće novčane tokove u toku očekivanog vijeka finansijske imovine na neto nadoknadivu vrijednost te imovine prilikom inicijalnog priznavanja.

Prihodi od kamata tj. obračuni potraživanja za kamate se priznaju za kredite i druge plasmane gdje je izvjesno da će se ista budućim dospijećima oprihodovati (do 60 dana kašnjenja). Obračuni potraživanja za kamate (suspendovana kamata) po kreditima i drugim plasmanima, kod kojih postoje problemi u naplati (preko 90 dana kašnjenja) odnosno koji predstavljaju nekvalitetne plasmane, evidentiraju se u vanbilansnoj evidenciji, a priznaju se kao prihod perioda samo ako su naplaćeni.

Zatečena potraživanja po kamati ostaju u bilansnoj evidenciji, dok će se dalji obračun evidentne kamate voditi u vanbilansnoj evidenciji. Prelazak iz statusa nekvalitetne aktive se dešava kad stanje dospjelih obaveza na dan posmatranog (izvjestajnog) datuma budu 0.

Prihodi po osnovu kamata	30. septembar 2026.	30. septembar 2025.
Prihodi od kamata po kratkoročnim kreditima	1.171.464	1.060.724
Prihodi od kamata po dogoročnim kreditima	11.909.796	8.154.219
Prihodi od zateznih kamata	141.075	29.883
Ukupno	**13.222.335**	**9.244.826**

15. Rashodi po osnovu kamata

Rashod po osnovu kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope.

Rashodi po osnovu kamata	30. septembar 2026.	30. septembar 2025.
Rashodi kamata po osnovu uzetih kredita	1.788.913	1.164.413
Rashodi kamata po osnovu izdatih dužničkih inst.	1.034.436	831.189
Ukupno	**2.823.349**	**1.995.602**

16. Prihodi po osnovu naknada i provizija

Provizije za odobravanje kredita se vremenski razgraničavaju i amortizuju u toku trajanja kredita, primjenom metode efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi od naknada i provizija se evidentiraju u trenutku pružanja usluga.

Prihodi po osnovu naknada i provizija	30. septembar 2026.	30. septembar 2025.
Prihodi od provizija za odobravanje kredita	1.098.882	875.035
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu kredita	107.957	30.978
Prihodi od naknada	340.649	408.059
Ukupno	**1.547.488**	**1.319.354**

17. Rashodi po osnovu naknada i provizija

Rashodi od provizija po osnovu obrade uzetih kredita se vremenski razgraničavaju i amortizuju u toku trajanja kredita, primjenom metode efektivne kamatne stope.

Rashodi od naknada se uglavnom odnose na naknade po osnovu izvršenih transakcijskih usluga i evidentiraju se u trenutku primanja usluge.

Rashodi po osnovu naknada i provizija	30. septembar 2026.	30. septembar 2025.
Rashodi od provizija po osnovu obrade kredita	93.561	59.921
Rashodi naknada po osnovu usluga pl. prometa	33.338	9.343
Rashodi ostalih naknada i provizija	310.824	212.565
Ukupno	**437.723**	**302.249**

18. Ostali prihodi poslovanja

Ostali prihodi poslovanja	30. septembar 2026.	30. septembar 2025.
Prihodi po osnovu refundacija bolovanja	113.944	5.874
Prihodi po osnovu slanja opomena	-	11.064
Prihodi po osnovu pretplata	-	20.674
Ostali prihodi	4.666	18.607
Ukupno	**118.610**	**56.219**

19. Ostali rashodi poslovanja

Ostali rashodi poslovanja	30. septembar 2026.	30. septembar 2025.
Rashodi plata i naknada plata	3.506.777	2.451.496
Troškovi materijala i režijskih troškova	250.467	167.355
Troškovi održavanja opreme i softvera	267.604	69.556
Troškovi PTT usluga	50.535	44.728
Troškovi zakupa	152.266	236.012
Trošak zakupa software-a	-	109.561
Troškovi amortizacije	394.701	169.125
Troškovi reklame i propagande	83.263	33.974
Troškovi reprezentacije	72.340	82.329
Troškovi poreza i doprinosa	57.688	63.575
Troškovi osiguranja	55.935	37.725
Troškovi angažovanja drugih lica	137.081	288.562
Ostali troškovi	174.258	181.624
Ukupno	**5.202.915**	**3.935.622**

20. Rezervisanja za potencijalne gubitke

Knjiženje na teret rashoda	30. septembar 2026.	30. septembar 2025.
Krediti plasirani komitentima	4.857.237	3.183.360
Kamata i naknade po kreditima	198.410	127.307
Gotovina i got. ekv. i sred. kod banaka	10.128	-
Trajno otpisana potraživanja	38.872	76.047
Ukupno	**5.104.647**	**3.386.714**

Knjiženje na teret prihoda	30. septembar 2026.	30. septembar 2025.
Krediti plasirani komitentima	3.650.166	2.104.944
Kamata i naknade po kreditima	113.288	70.441
Gotovina i got. ekv. i sred. kod banaka	3.020	-
Dobici od prethodno otpisanih potraživanja	11.596	13.935
Ukupno	**3.778.070**	**2.189.320**
Neto rezervisanja	**(1.326.577)**	**(1.197.394)**

Kretanja na ispravkama vrijednosti	Gotovina i got. ekv. i sred. kod banaka	Krediti plasirani komitentima	Kamata i naknade po kreditima	Ukupno
Stanje 1. januar 2025. godine	**-**	**1.229.476**	**34.810**	**1.264.286**
Kupovina portfolia	-	144.631	12.633	157.264
Izdvajanje u toku godine	-	4.431.420	172.091	4.603.511
Ukidanje u toku godine	-	(3.188.493)	(98.925)	(3.287.418)
Stanje 31. decembar 2025. godine	**-**	**2.617.034**	**120.609**	**2.737.643**
Stanje 1. januar 2026. godine	**-**	**2.617.034**	**120.609**	**2.737.643**
Izdvajanje u toku godine	10.128	4.857.237	198.410	5.065.775
Ukidanje u toku godine	(3.020)	(3.650.166)	(113.288)	(3.766.474)
Stanje 30. septembar 2026. godine	**7.108**	**3.824.105**	**205.731**	**4.036.944**

21. Porez na dobit

Porez na dobit se obračunava u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta. Akontativni iznos poreza na dobit se plaća na mjesečnom nivou. Konačna poreska obaveza se utvrđuje poreskim bilansom Društva. Poreska osnovica iskazana u poreskom bilansu Društva se obračunava na osnovu ostvarene dobiti za period, korigovane za razliku definisanu poreskim propisima Republike Srpske.

Sastavio:

Nikolina Vujkovac Pađen, Menadžer finansija i računovodstva

Direktor:

Gordana Ćorsović