

**I Z V J E Š T A J**  
o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja  
Mikrokreditnog društva  
TAURUS d.o.o. Banja Luka  
za 2025. godinu

*Banja Luka, mart 2026. godine*

## S A D R Ź A J

|                                                             |              |
|-------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA.....</b>                   | <b>3</b>     |
| <b>BILANS STANJA .....</b>                                  | <b>7</b>     |
| <b>BILANS USPJEHA.....</b>                                  | <b>11</b>    |
| <b>BILANS TOKOVA GOTOVINE .....</b>                         | <b>15</b>    |
| <b>IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU .....</b>             | <b>17</b>    |
| <b>OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU .....</b>                  | <b>19</b>    |
| <b>OSNOVE ZA PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA .....</b> | <b>20</b>    |
| <b>NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE .....</b>             | <b>25-31</b> |

**IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA****Upravnom odboru i vlasnicima MKD Taurus d.o.o. Banja Luka****Mišljenje**

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva Taurus d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2025. 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 31.12.2025. 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fer prezentacija datih kredita</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2025. godine iskazalo 16.649.090 KM vrijednosti datih kredita u bruto iznosu i 986.208 KM po osnovu ispravke vrijednosti. Prema tvrdnjama uprave ukupna vrijednost finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti nije sporna ni po pitanju postojanja ni po pitanju vrijednosti njihove naplativosti, odnosno vrijednosti. | Izvršili smo usaglašavanje analitičke i sintetičke evidencije potraživanja po osnovu datih kredita, obračunatih i dospjelih kamata i nismo našli nikakva odstupanja.<br><br>Analizirali smo kreditni portfolio Društva na dan bilansa i napravili njegovu stukturu u pogledu visine izloženosti i ročnosti. Analizirali smo značajnije kreditne aktivnosti u okviru plasmana po kreditima. |

*(nastavlja se)*

(nastavak)

| Ključno revizijsko pitanje                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Odgovarajuća revizijska procedura                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fer prezentacija obaveza po osnovi kredita i HoV</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p>Društvo je na dan 31.12.2025. godine iskazalo ukupno 16.397.195 KM finansijskih obaveza po amortizovanoj vrijednosti, od čega se na obavezu za kredite odnosi 8.042.957 KM, obaveze po osnovu emitovanih obveznica u iznosu od 6.392.999 KM, obaveze po osnovu lizinga u iznosu od 245.183 KM, te ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti 1.716.056 KM.</p> <p>Prema tvrdnjama uprave navedene obaveze su sveobuhvatne, validne, ispravno proknjižene i razgraničene, ispravno vrednovane i prezentovane.</p> | <p>Pripremili smo potrebne potvrde i uporedili dobijene rezultate sa informacijama u finansijskim evidencijama Društva.</p> <p>Preračunali smo iznos kamate za razgraničenje u tekućem periodu, na osnovu informacija iz potvrda, ugovora o kreditiranju i prospekata koji su vezani za emisije obveznica.</p> <p>Obračunali smo cjelokupni rashod kamate na sve dugoročne kredite i emitovane obveznice za godinu i uporedili sa iznosom u knjigama Društva.</p> |

**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 uvjeravanja 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 uvjeravanja, 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 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.

(nastavlja se)

(nastavak)

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.

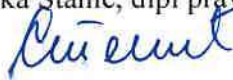
Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama 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: 10.03.2026. godine**

Direktor  
Nevenka Stanić, dipl pravnik



Ovlašćeni revizor  
Srećko Vidović



**BILANS STANJA**  
**(Izvršaj o finansijskom položaju)**  
**na dan 31.12.2025. godine**

u KM

| Grupa računa                                                                                                                                                                                 | POZICIJA                                                                                                                                           | Oznaka AOP-a | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|---------------|------------------|
|                                                                                                                                                                                              | <b>SREDSTVA</b>                                                                                                                                    |              |          |               |                  |
|                                                                                                                                                                                              | 1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)                                                                                                  | 001          |          | 1.136.903     | 573.221          |
| 000, 001, 002, 009 (dio), 050, 051, 052,059 (dio)                                                                                                                                            | 1.1. Gotovina                                                                                                                                      | 002          |          | 1.136.903     | 573.221          |
| 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          |          | 517.134       |                  |
| 126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)                                                                                                                                                              | 2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja                                                                                              | 006          |          | 517.134       |                  |
| 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          |          | 16.866.289    | 12.604.590       |
| 010(dio), 019 (dio), 060 (dio), 069 (dio)                                                                                                                                                    | 4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke                                                                                                          | 014          |          |               |                  |
| 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          |          | 1.203.407     | 800.000          |
| 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190, 191, 199 (dio),                                                                                                                  | 4.4. Dati krediti                                                                                                                                  | 017          |          | 15.662.882    | 11.802.588       |

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                |     |  |            |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|------------|------------|
| 10, 11, 180, 182, 189 (dio), 20, 280, 289 (dio), 290, 299 (dio)                                                                                                       |                                                                                                                                |     |  |            |            |
| 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 |  |            | 2.002      |
| 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 |  | 181.405    | 150.170    |
| 34                                                                                                                                                                    | 10. Sredstva uzeta u zakup                                                                                                     | 024 |  | 232.724    | 269.915    |
| 33                                                                                                                                                                    | 11. Investicione nekretnine                                                                                                    | 025 |  |            |            |
| 311, 312, 313, 314, 317, 318, 319                                                                                                                                     | 12. Nematerijalna sredstva                                                                                                     | 026 |  | 76.848     | 82.349     |
| 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 |  |            |            |
| 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 |  | 112.882    | 53.135     |
|                                                                                                                                                                       | A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032) | 033 |  | 19.124.185 | 13.733.380 |
| 91, 92                                                                                                                                                                | B. VANBILANSNA EVIDENCIJA                                                                                                      | 034 |  | 3.967.624  | 2.269.485  |
|                                                                                                                                                                       | V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)                                                                        | 035 |  | 23.091.809 | 16.002.865 |



**BILANS STANJA (NASTAVAK)**  
**(Izvršaj o finansijskom položaju)**  
**na dan 31.12.2025. godine**

u KM

| Grupa računa                                                                                                                                                                                                        | POZICIJA                                                           | Oznaka<br>AOP-a | Napomena | Tekuća<br>godina  | Prethodna<br>godina |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------|----------|-------------------|---------------------|
|                                                                                                                                                                                                                     | <b>OBAVEZE</b>                                                     |                 |          |                   |                     |
| 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             |          | 16.397.195        | 11.779.101          |
| 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             |          | 8.042.957         | 5.497.244           |
| 462, 552                                                                                                                                                                                                            | 2.4. Obaveze po lizingu                                            | 106             |          | 245.183           | 278.648             |
| 430, 431, 440, 441, 530, 531                                                                                                                                                                                        | 2.5. Izdati dužnički instrumenti                                   | 107             |          | 6.392.999         | 5.485.402           |
| 406, 407, 416, 417, 422, 423, 429, 463, 506, 507, 522, 529, 553                                                                                                                                                     | 2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti       | 108             |          | 1.716.056         | 517.807             |
| 434, 534                                                                                                                                                                                                            | 3. Derivatne finansijske obaveze                                   | 109             |          |                   |                     |
| 475                                                                                                                                                                                                                 | 4. Obaveze za porez na dobit                                       | 110             |          | 24.937            | 18.046              |
| 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             |          |                   |                     |
| 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             |          | 305.893           | 237.909             |
|                                                                                                                                                                                                                     | <b>A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)</b> | <b>117</b>      |          | <b>16.728.025</b> | <b>12.035.056</b>   |

|                                 |                                                                                                            |     |  |            |            |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|------------|------------|
|                                 | <b>KAPITAL</b>                                                                                             |     |  |            |            |
|                                 | 1. Akcijski kapital (119 + 120 - 121)                                                                      | 118 |  | 750.711    | 750.711    |
| 800 (dio), 801 (dio), 803 (dio) | 1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)                                                     | 119 |  | 750.711    | 750.711    |
| 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 |  | 47.381     | 22.132     |
| 810 (dio), 811 (dio)            | 3.1. Zakonske/statutarne rezerve                                                                           | 124 |  | 47.381     | 22.132     |
| 810 (dio)                       | 3.2. Rezerve formirane iz dobiti                                                                           | 125 |  |            |            |
| 811 (dio), 812, 814             | 3.3. Ostale rezerve                                                                                        | 126 |  |            |            |
|                                 | 4. Revalorizacije rezerve (128 do 130)                                                                     | 127 |  |            |            |
| 820                             | 4.1. Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu                                            | 128 |  |            |            |
| 821                             | 4.2. Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 129 |  |            |            |
| 822, 823, 829                   | 4.3. Ostale revalorizacije rezerve                                                                         | 130 |  |            |            |
|                                 | 5. Dobit (132 + 133)                                                                                       | 131 |  | 1.598.068  | 925.481    |
| 830, 832                        | 5.1. Dobit tekuće godine                                                                                   | 132 |  | 697.836    | 504.968    |
| 831, 833, 834                   | 5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina                                                                 | 133 |  | 900.232    | 420.513    |
|                                 | 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 |  | 2.396.160  | 1.698.324  |
|                                 | 8. Učešća bez prava kontrole                                                                               | 138 |  |            |            |
|                                 | <b>B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)</b>                                                                       | 139 |  | 2.396.160  | 1.698.324  |
|                                 | <b>V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)</b>                                                               | 140 |  | 19.124.185 | 13.733.380 |
| 96, 97                          | <b>G. VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>                                                                           | 141 |  | 3.967.624  | 2.269.485  |
|                                 | <b>D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)</b>                                     | 142 |  | 23.091.809 | 16.002.865 |

Lice sa licencom:

Snježana Janjatović

Lice ovlašteno za zastupanje:

Milorad Despotović

**BILANS USPJEHA**  
**(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)**  
**od 01.01. do 31.12.2025. godine**

*u KM*

| Grupa računa                                             | POZICIJA                                                                                                                                                  | Oznaka AOP-a | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|---------------|------------------|
|                                                          | <b>BILANS USPJEHA</b>                                                                                                                                     |              |          |               |                  |
|                                                          | 1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)                                                                           | 201          |          | 3.096.337     | 2.161.363        |
| 70 (dio)                                                 | 1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti                               | 202          |          | 3.096.337     | 2.161.363        |
| 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          |          | 821.561       | 523.601          |
| 60 (dio)                                                 | 2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti                               | 206          |          | 821.561       | 523.601          |
| 60 (dio)                                                 | 2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha                     | 207          |          |               |                  |
|                                                          | <b>3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 - 205) (+/-)</b>                                                | 208          |          | 2.274.776     | 1.637.762        |
| 71                                                       | 4. Prihodi od naknada i provizija                                                                                                                         | 209          |          | 501.228       | 338.361          |
| 61                                                       | 5. Rashodi od naknada i provizija                                                                                                                         | 210          |          | 10.813        | 10.649           |
|                                                          | <b>6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209-210) (+/-)</b>                                                                                     | 211          |          | 490.415       | 327.712          |
|                                                          | 7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)                                                                                 | 212          |          | -428.526      | -259.544         |
| 640, 740 - neto prikaz                                   | 7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti                   | 213          |          | -428.184      | -259.433         |
| 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          |          | -342          | -111             |
| 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 |  | 17.134 | 873 |
| 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 |  | 17.134 |     |
| 620, 720 - neto prikaz                                   | 8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha                                         | 224 |  |        | 873 |
| 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 |  |        |     |
| 649 (dio), 749 (dio) - neto prikaz                       | 8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava                                                                                                    | 227 |  |        |     |
| 648, 748 - neto prikaz                                   | 9. Neto dobici/(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 |  | -202   |     |
| 671, 771 - neto prikaz                                   | 11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme                                                                     | 231 |  |        |     |
| 631, 731 (dio) - neto prikaz                             | 11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme                                                                 | 232 |  |        |     |
| 631, 731 (dio) - neto prikaz                             | 11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi | 233 |  |        |     |
| 673, 773 - neto prikaz                                   | 11.4. Neto dobici/(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 dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina                                                                         | 236 |  |        |     |
| 672, 772 - neto prikaz                                   | 11.7. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava                                                                             | 237 |  |        |     |
| 630, 730 - neto prikaz                                   | 11.8. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava                                                                         | 238 |  |        |     |
| 639 (dio), 739 (dio) - neto prikaz                       | 11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja                                                                        | 239 |  |        |     |
| 633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz | 11.10. Neto dobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji                                                                                    | 240 |  |        |     |
| 623, 639 (dio), 675, 723, 739 (dio), 775 - neto prikaz   | 11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobici od dugoročnih nefinansijskih sredstava                                                                           | 241 |  | -202   |     |
| 776                                                      | 12. Prihodi od dividendi i učešća                                                                                                                        | 242 |  |        |     |

|                                                                |                                                                                                                                                          |     |  |         |         |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|---------|---------|
| 76, 777, 778, 779                                              | 13. Ostali prihodi                                                                                                                                       | 243 |  | 17.371  | 20.181  |
| 65                                                             | 14. Troškovi zaposlenih                                                                                                                                  | 244 |  | 781.800 | 581.809 |
| 662                                                            | 15. Troškovi amortizacije                                                                                                                                | 245 |  | 132.907 | 108.502 |
| 660, 661, 663, 664, 665,<br>669, 676, 677, 679                 | 16. Ostali troškovi i rashodi                                                                                                                            | 246 |  | 678.488 | 475.158 |
|                                                                | 17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela                                                                 | 247 |  |         |         |
|                                                                | 18. Obezbvrjeđenje goodwill-a                                                                                                                            | 248 |  |         |         |
|                                                                | <b>19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja</b><br>(+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 +<br>243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)   | 249 |  | 777.773 | 561.515 |
|                                                                | <b>20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja</b> (+ 208 + 211<br>+ 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 +<br>247 - 248) | 250 |  |         |         |
| 850                                                            | 21. Tekući porez na dobit                                                                                                                                | 251 |  | -77.777 | -56.152 |
|                                                                | 22. Odgođeni porez na dobit (253-254 + 255-256)                                                                                                          | 252 |  | -2.160  | -395    |
| 851                                                            | 22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava                                                                                                      | 253 |  | 11.556  | 8.832   |
| 852                                                            | 22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava                                                                                                      | 254 |  | 13.716  | 9.227   |
| 853                                                            | 22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza                                                                                                        | 255 |  |         |         |
| 854                                                            | 22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza                                                                                                        | 256 |  |         |         |
|                                                                | <b>23. Porez na dobit</b> (251 + 252)                                                                                                                    | 257 |  | -79.937 | -56.547 |
|                                                                | <b>24. Dobit iz redovnog poslovanja</b> (249 + 257)                                                                                                      | 258 |  | 697.836 | 504.968 |
|                                                                | <b>25. Gubitak iz redovnog poslovanja</b> (250 + 257)                                                                                                    | 259 |  |         |         |
| 633 (dio), 674 (dio), 733<br>(dio), 774 (dio) - neto<br>prikaz | <b>26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja</b>                                                                                                 | 260 |  |         |         |
|                                                                | <b>27. Dobit</b> (258 + 260)                                                                                                                             | 261 |  | 697.836 | 504.968 |
|                                                                | <b>28. Gubitak</b> (259 + 260)                                                                                                                           | 262 |  |         |         |
|                                                                |                                                                                                                                                          |     |  |         |         |
|                                                                | <b>IZVJEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU</b>                                                                                                                     |     |  |         |         |
|                                                                | 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 dobici/(gubici) od planova definisanih primanja                                                                                          | 272 |  |         |         |

|                       |                                                                                                    |            |  |         |         |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--|---------|---------|
|                       | 30.4. Dobici 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        |  |         |         |
|                       | <b>31. Ostali rezultat (+263 + 269)</b>                                                            | <b>277</b> |  |         |         |
|                       | <b>32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)</b>                                                     | <b>278</b> |  | 697.836 | 504.968 |
|                       | 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        |  |         |         |

**BILANS TOKOVA GOTOVINE**  
**(Izvjestaj o tokovima gotovine)**  
**za period od 01.01. do 31.12.2025. godine**

u KM

| Grupa računa | POZICIJA                                                                                                                | Oznaka AOP-a | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|---------------|------------------|
|              | <b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                                                          |              |          |               |                  |
|              | 1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi                                                   | 301          |          | 3.360.216     | 2.119.543        |
|              | 1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi                                                    | 302          |          | -829.457      | -284.129         |
|              | 1.3. Prilivi od od naknada i provizija                                                                                  | 303          |          | 15.415        | 350.117          |
|              | 1.4. Odlivi od od naknada i provizija                                                                                   | 304          |          | -9.785        | -78.589          |
|              | 1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha                            | 305          |          |               |                  |
|              | 1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima                                                    | 306          |          |               |                  |
|              | 1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate                                       | 307          |          |               |                  |
|              | 1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima                                                                              | 308          |          | -750.122      | -605.483         |
|              | 1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova                                                           | 309          |          | -625.923      | -522.053         |
|              | 1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti                                                                            | 310          |          | 917           | 137.988          |
|              | 1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti                                                                             | 311          |          | -16.112       | -11.606          |
|              | 1.12. Plaćeni porez na dobit                                                                                            | 312          |          | -73.046       | -50.496          |
|              | 1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312) | 313          |          | 1.072.103     | 1.055.292        |
|              | 1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke                                                 | 314          |          |               |                  |
|              | 1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka                                                           | 315          |          |               |                  |
|              | 1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata                                                  | 316          |          | -4.067.281    | -3.706.910       |
|              | 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          |          | -2.995.178    | -2.651.618       |
|              | <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>                                                                       |              |          |               |                  |
|              | 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        |  | -68.992          |                |
| 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        |  |                  |                |
| 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 dividend                                                               | 343        |  |                  |                |
| 2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja                                        | 344        |  |                  |                |
| 2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja                                         | 345        |  | -500.000         |                |
| B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)                           | 346        |  | -568.992         |                |
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>                                      |            |  |                  |                |
| 3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela                    | 347        |  |                  |                |
| 3.2. Prilivi od izdavanja povlašćenih akcija                                           | 348        |  |                  |                |
| 3.3. Otkup sopstvenih akcija                                                           | 349        |  |                  |                |
| 3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija                                  | 350        |  |                  |                |
| 3.5. Isplaćene dividend                                                                | 351        |  |                  |                |
| 3.6. Prilivi od kredita od banaka                                                      | 352        |  | 6.500.000        | 3.350.000      |
| 3.7. Otplate glavnice kredita od banaka                                                | 353        |  | -3.945.872       | -2.401.852     |
| 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        |  | -85.359          |                |
| 3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata                              | 359        |  | 3.000.000        | 3.500.000      |
| 3.14. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata                       | 360        |  | -2.102.525       | -1.298.231     |
| 3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja                                        | 361        |  | 5.817.354        | 915.000        |
| 3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja                                         | 362        |  | -5.055.746       | -1.063.529     |
| V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)                           | 363        |  | 4.127.852        | 3.001.388      |
| <b>4. NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B + V)</b> | <b>364</b> |  | <b>563.682</b>   | <b>349.770</b> |
| <b>5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA</b>                         | <b>365</b> |  | <b>573.221</b>   | <b>223.451</b> |
| <b>6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA</b>         | <b>366</b> |  |                  |                |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)</b>                  | <b>367</b> |  | <b>1.136.903</b> | <b>573.221</b> |



# IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU za period koji se završava na dan 31.12.2025. godine

| Grupa računa | POZICIJA                                                                                 | AOP | Napomena | Akcijski kapital/Vlasnički udjeli | Emisiona premija | Rezerve | Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu | Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva kroz ostali ukupni rezultat | Ostale revalorizacione rezerve | Akumulirana netrasporedena dobit (nepokrivteni gubici) | UKUPNO    | Udjeli koji nemaju kontrolu (manjinski interesi) | UKUPNI KAPITAL |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------|-----------------------------------|------------------|---------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------|----------------|
|              | 1. Stanje na dan 01. 01. 2024 - godine                                                   | 901 |          | 750.711                           |                  | 7.197   |                                                             |                                                                             |                                | 435.448                                                | 1.193.356 |                                                  | 1.193.356      |
|              | 2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama                                         | 902 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 3. Efekti isprave grešaka                                                                | 903 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 4. Ponovo iskazane stanje na dan 01. 01. 2024. godine (901 ± 902)                        | 904 |          | 750.711                           |                  | 7.197   |                                                             |                                                                             |                                | 435.448                                                | 1.193.356 |                                                  | 1.193.356      |
|              | 5. Dobit/gubitak za godinu                                                               | 905 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                | 504.968                                                | 504.968   |                                                  | 504.968        |
|              | 6. Ostali ukupni rezultat za godinu                                                      | 906 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 7. Ukupna dobit/(gubitak) (±905 ± 906)                                                   | 907 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                | 504.968                                                | 504.968   |                                                  | 504.968        |
|              | 8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala                          | 908 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 9. Sisanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala                           | 909 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 10. Objavljeni dividende                                                                 | 910 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrivenje gubitka                                  | 911 |          |                                   |                  | 14.935  |                                                             |                                                                             |                                | -14.935                                                |           |                                                  |                |
|              | 12. Ostale promjene                                                                      | 912 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 13. Stanje na dan 31. 12. 2024. / 1. 1. 2025. godine (904 ± 907 ± 908 - 910 ± 911 ± 912) | 913 |          | 750.711                           |                  | 22.132  |                                                             |                                                                             |                                | 925.481                                                | 1.698.324 |                                                  | 1.698.324      |
|              | 14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama                                        | 914 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 15. Efekti isprave grešaka                                                               | 915 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2025. godine (913 ± 914 ± 915)                   | 916 |          | 750.711                           |                  | 22.132  |                                                             |                                                                             |                                | 925.481                                                | 1.698.324 |                                                  | 1.698.324      |
|              | 17. Dobit/(gubitak) za godinu                                                            | 917 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                | 697.836                                                | 697.836   |                                                  | 697.836        |
|              | 18. Ostali ukupni rezultat za godinu                                                     | 918 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)                                                 | 919 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala                         | 920 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                | 697.836                                                | 697.836   |                                                  | 697.836        |
|              | 21. Sisanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala                          | 921 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 22. Objavljeni dividende                                                                 | 922 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrivenje gubitka                                  | 923 |          |                                   |                  | 25.249  |                                                             |                                                                             |                                | -25.249                                                |           |                                                  |                |
|              | 24. Ostale promjene                                                                      | 924 |          |                                   |                  |         |                                                             |                                                                             |                                |                                                        |           |                                                  |                |
|              | 25. Stanje na dan 31. 12. 2025. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922 ± 923 ± 924)         | 925 |          | 750.711                           |                  | 47.381  |                                                             |                                                                             |                                | 1.598.069                                              | 2.396.160 |                                                  | 2.396.160      |

## 1. PRAVNI I DRUGI OSNOVI

**1.1.** U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske Društvo je obavezno da izvrši reviziju finansijskih izvještaja.

**1.2.** Odgovorna lica za sastavljanje finansijskih izvještaja su:

1. Milorad Despotović, direktor
2. Snježana Janjatović, sertifikovani računovođa.

**1.3.** Dokumentacija revizije su finansijski izvještaji Društva (bilans stanja, bilans uspjeha, bilans novčanih tokova, izvještaj o promjenama na kapitalu) bruto bilans, popisne liste, odluke organa upravljanja i rukovođenja, poslovna dokumentacija, izvještaji, zapisnici o kontroli, normativna akta, izvod iz sudskog registra, drugi dokazi i objašnjenja koja su revizoru stavljena na raspolaganje.

Upravni odbor Društva je usvojio finansijske izvještaje za 2025. godinu odlukom broj 02-902/26 od 12.02.2026. godine.

**1.4.** Dokumentaciju i podatke prezentovao nam je Milorad Despotović, direktor i Milorad Teinović, šef računovodstva.

**1.5.** Finansijsko knjigovodstvo vodi se preko programa za obradu podataka i obuhvata sve bitne elemente za analitičko i sintetičko sagledavanje poslovnih promjena. Knjigovodstvo se vodi prema formiranim načelima urednog knjigovodstva.

## 2. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU

MKD Taurus d.o.o. Banja Luka osnovano je Rješenjem Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci dana 19. oktobra 2017. godine pod brojem 057-0-Reg-17-001603. Pravni osnov upisa je Rješenje Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-1306-1/2017 od 3. avgusta 2017. godine, Rješenje Agencije za bankarstvo Republike Srpske o izdavanju dozvole za osnivanje i rad od 24. jula 2017. godine, Ugovor o osnivanju Mikrokreditnog društva, Statut Mikrokreditnog društva i Odluka o imenovanju direktora društva.

Osnivački kapital Društva iznosi 750.711 KM.

Sjedište Društva je u Banjoj Luci, u ulici Jovana Dučića broj 25

JIB Društva: 4404216370005.

Osnovna djelatnost: 64.92 – Ostalo odobravanje kredita

Prema Statutu Društva (posljednja izmjena 24. juna. 2023. godine), organi Društva su: Skupština, Upravni odbor, direktor i Odbor za reviziju.

Skupštinu Društva čine akcionari:

Dragan Injac – 29,82%

Boris Đukić – 29,82%

Milorad Gudelj – 29,82%

Milorad Despotović – 10,54%

Upravni odbor od 24.06.2023. godine:

Dragan Injac – predsjednik Upravnog odbora

Boris Đukić – član

Milorad Gudelj – član.

Direktor Društva je Milorad Despotović.

### 3. OSNOVE ZA PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usaglašenosti - Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Mikrokreditnog društva Taurus d.o.o. Banja Luka i sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Finansijski izvještaji su sastavljeni za period koji se završava na dan 31. 12. 2025. godine i izraženi su u konvertibilnim markama (KM). Uporedne podatke predstavljaju revidirani finansijski izvještaji za period koji se završavao na dan 31. 12. 2024. godine.

Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3 uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (IAS), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (IFRS), i na njima zasnovanim propisima o računovodstvu Republike Srpske. Naime, na osnovu odredbi važećeg Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi da u potpunosti primjenjuju IAS, odnosno IFRS, kao i Međunarodne standarde revizije (ISA), Kodeks etike za profesionalne računovođe, kao i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IABS) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

Društvo vodi knjigovodstvo po Kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije, a na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji, Zakona o mikrokreditnim organizacijama, Međunarodnih računovodstvenih standarda, drugih propisa iz oblasti računovodstva i revizije i odgovarajućih opštih akata.

Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru propisana je Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru banke i druge finansijske organizacije („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 86/22 i 108/23 - u daljem tekstu: Pravilnik o kontnom okviru).

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtjeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih sredstava i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih iznosa.

Računovodstvene politike predstavljaju posebna načela, osnove, konvencije, pravila i praksu, koje je Društvo usvojilo za pripremanje i prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

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

## Finansijski instrumenti

Finansijska sredstva ili finansijske obaveze se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju Društva samo onda kada Društvo postane jedna od strana na koju se odnose ugovorne odredbe finansijskog instrumenta.

### Finansijska sredstva

Sva finansijska sredstva Društva vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti i po fer vrijednosti, u zavisnosti od njihove klasifikacije i primjenjivih računovodstvenih politika.

Prema MSFI 9, finansijska sredstva se mogu vrednovati po amortizovanoj vrijednosti ako su ispunjena oba sljedeća uslova:

- Finansijsko sredstvo se drži u okviru poslovnog modela čiji cilj je držanje finansijskih sredstava radi naplate ugovornih tokova gotovine i
- Uslovi ugovora finansijskog sredstva na naznačene datume uzrokuju tokove gotovine koji su isključivo otplate glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

Finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti priznaju prihod od kamata primjenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje očekivana buduća novčana primanja (uključujući naknade, provizije, transakcione troškove, premije i popuste koji su sastavni dio instrumenta) na knjigovodstvenu vrijednost sredstva, raspoređujući prihod od kamata ravnomjerno tokom očekivanog vijeka trajanja instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Prema MSFI 9, finansijska sredstva se vrednuju po fer vrijednosti ukoliko se ne ispunjavaju uslovi za vrednovanje po amortizovanoj vrijednosti, odnosno ukoliko se drže u okviru poslovnog modela čiji je cilj trgovanje finansijskim sredstvima ili ostvarivanje prinosa kroz promjene fer vrijednosti.

Na dan izvještaja o finansijskom položaju, finansijska sredstva Društva čine: gotovina i gotovinski ekvivalenti, potraživanja iz operativnog poslovanja i potraživanja po osnovu datih kredita, depozita i udjela.

Potraživanja po osnovu datih kredita u izvještaju o finansijskom položaju iskazani su u visini odobrenih plasmana umanjениh za iznos otplaćene glavnice.

### Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka

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

Prema „Odluci o visini i načinu formiranja i održavanju rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija“ donesenoj od strane Agencije za bankarstvo 29. decembra 2006. godine, Društvo primjenjuje sljedeću politiku rezervacija za umanjjenje vrijednosti:

- Za kredite koji kasne 1-15 dana sa plaćanjem rezervacija je 2% od ostatka glavnice,
- Za kredite koji kasne 16-30 dana sa plaćanjem rezervacija je 15% od ostatka glavnice,
- Za kredite koji kasne 31 - 60 dana sa plaćanjem rezervacija je 50% od ostatka glavnice,
- Za kredite koji kasne 61 - 90 dana sa plaćanjem rezervacija je 80% od ostatka glavnice,
- Za kredite koji kasne 91 - 180 dana sa plaćanjem rezervacija je 100% od ostatka glavnice.

Kada dospjele kamate (redovne i dospjele) i naknade nisu naplaćene u roku od 15 dana, Društvo formira rezerve za pokriće gubitaka u 100% iznosu tog potraživanja.

Kredit koji je prolongiran, reprogramiran, restrukturisan ili na neki drugi način izmijenjen zbog kašnjenja u otplati, Društvo zadržava u istoj grupi rezervisanja najmanje jedan izvještajni period.

S obzirom da je iznos utvrđen primjenom metodologije procjene kreditnih gubitaka u skladu sa MSFI 9 niži od iznosa obračunatog za kreditne gubitke prema odluci Agencije za bankarstvo RS (ABRS), iz razloga povećanog opreza, Društvo je odredilo da ispravku vrijednosti plasmana vrši u visini obračunatog rezervisanja za kreditne gubitke prema odluci ABRS.

### **Finansijske obaveze**

U skladu sa MSFI 9, Društvo sve finansijske obaveze klasifikuje po amortizovanoj vrijednosti.

Finansijske obaveze se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati sticanju ili emitovanju finansijske obaveze.

Finansijske obaveze Društva uključuju obaveze po osnovu kredita, po osnovu emitovanih obveznica, obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze iz poslovanja.

### **Prestanak priznavanja finansijskih instrumenata**

#### **Finansijska sredstva**

Finansijsko sredstvo (ili dio finansijskog sredstva, ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko je:

- Došlo do isteka prava na priliv novca po osnovu tog sredstva;
- Društvo prenijelo finansijsko sredstvo i taj prenos se kvalifikuje za prestanak priznavanja u skladu sa paragrafom 3.2.6. MSFI 9.

Prenos finansijskih sredstava se vrši samo kada:

- Društvo prenosi ugovorna prava na primanje tokova gotovine od finansijskog sredstva; ili
- Društvo zadržava ugovorna prava na primanje tokova gotovine od finansijskog sredstva, ali je preuzelo ugovornu obavezu da isplaćuje tokove gotovine jednom ili više primalaca.

#### **Finansijske obaveze**

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada je ona ugašena, to jest kada je ugovorom određena obaveza ispunjena, otkazana ili je istekla.

### **Nekretnine, postrojenja i oprema**

Nekretnine, postrojenja i oprema predstavljaju materijalna sredstva koje Društvo koristi za obavljanje djelatnosti i za koje očekuje da će koristiti duže od jednog obračunskog perioda pod uslovom:

- Da je vjerovatno da će ekonomska korist od tog sredstva priticati više od jedne godine i
- Da se nabavna vrijednost može pouzdano odmjeriti.

Nekretnine, postrojenja i opremu u Društva čine računarska oprema, namještaj i ostala oprema.

Početno odmjeravanje nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini fakturisana vrijednost, uvećana za sve troškove nastale do dovođenja sredstva u odgovarajuće stanje i lokaciju.

Naknadni izdaci za nekretnine i opremu se priznaju kao povećanje vrijednosti sredstva ukoliko se ulaganjem poboljšava stanje sredstva iznad njegovog početnog učinka, a to su sljedeća poboljšanja:

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

Knjigovodstvena vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme se ispituje u pogledu obezvređenja, onda kada događaji ili promjene u okolnostima ukazuju da knjigovodstvena vrijednost premašuje njihovu nadoknadivu vrijednost.

Amortizacija se ravnomjerno obračunava na nabavnu vrijednost, umanjenu za eventualnu procijenjenu rezidualnu vrijednost, primjenom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstva kako slijedi:

Kompjuterska oprema 5 godina

Vozila 5 godina

Namještaj i oprema 4-14 godina.

Nekretnine i oprema koje podliježu amortizaciji otpisuju se sistematski primjenom proporcionalnih stopa u toku korisnog vijeka. Stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu procijenjenog vijeka trajanja sredstva.

Amortizacija se ne obračunava na osnovna sredstva u pripremi dok sredstva nisu spremna za svoju namjenu.

Nekretnine, postrojenja i oprema koja su otpisana ili otuđena ne iskazuju se u računovodstvenim izvještajima.

Dobici ili gubici po osnovu rashodovanja i otuđenja sredstva (kao razlika između neto prodajne vrijednosti i neto knjigovodstvene vrijednosti) priznaju se u izvještaju o ukupnom rezultatu odgovarajućeg perioda.

### **Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina koju Društvo nabavlja iskazuje se po trošku nabavke umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti, ukoliko postoje.

Naknadni troškovi za softver opremu kapitaliziraju se samo ako povećavaju buduću ekonomsku korist određene imovine na koju se odnose. Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha linearnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine koji je prikazan u nastavku:

Softver MKD Taurus 20 godina.

## **Zakupi**

Zakupi se u računovodstvenim izvještajima iskazuju u skladu sa MSFI 16 - Zakupi.

Zakupac, na dan početka zakupa, priznaje sredstvo koje predstavlja pravo korišćenja i obavezu za zakup koja predstavlja sadašnju vrednost budućih zakupnina. Poslovni prostori sa pravom korišćenja obuhvataju dugoročne ugovore o zakupu.

Izuzetak su kratkoročni zakupi (do jedne godine) i zakupi za koje je predmet zakupa male vrijednosti. U ovim slučajevima, zakupnina predstavlja trošak linearno raspoređen tokom trajanja zakupa.

Prema standardu MSFI 16 trošak zakupa kao pozicija u bilansu uspjeha za dugoročne zakupe i zakupe veće vrijednosti više ne postoji, već se trošak po osnovu unajmljenih sredstava prikazuje kroz: amortizaciju i trošak kamate.

U bilansu stanja je prikazana imovina sa pravom korišćenja, a u bilansu uspjeha je prikazivan rashod od kamata na obavezu po osnovu zakupa kao finansijski trošak odvojeno od troška amortizacije date imovine sa pravom korišćenja.

## **Prihodi i rashodi**

Prihod od kamata, naknada i drugi prihodi iz operativnog poslovanja i neposlovni i vanredni prihodi se vode na posebnoj grupi računa.

Kamate na kredite i druga potraživanja se obračunavaju u skladu sa odredbama ugovora.

Prihodi od naknada obuhvataju prihode po osnovu vršenja bankarskih usluga.

Prihodi iz operativnog poslovanja obuhvataju prihode od ukidanja rezervisanja za rizike i potencijalne gubitke.

Rashodi obuhvataju rashode kamata, naknada i druge rashode, troškove zarada, naknada zarada i ostale lične rashode, troškove poslovanja, rashode indirektnog otpisa plasmana i rezervisanja za dugoročne rizike, te neposlovne i vanredne rashode.

Troškovi kamata obračunavaju se periodično, u skladu sa ugovorenim uslovima, pri čemu je obračunski period najčešće mjesečni.



#### 4. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

##### 4.1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja

u KM

| Opis                        | 31.12.2025.<br>godine | 31.12.2024.<br>godine |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gotovina na žiro - računima | 1.136.903             | 573.204               |
| Gotovina u blagajni         | -                     | 17                    |
| Opozivi depoziti            | 1.203.407             | 800.000               |
| <b>U k u p n o</b>          | <b>2.340.310</b>      | <b>1.373.221</b>      |

##### 4.2. Dati krediti i depoziti

u KM

| Opis                                        | 31.12.2025.<br>godine | 31.12.2024.<br>godine |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Potrošački krediti - dospijeće do 1 godine  | 686.337               | 362.924               |
| Potrošački krediti - dospijeće do 2 godine  | 1.122.555             | 970.218               |
| Potrošački krediti - dospijeće do 3 godine  | 2.208.200             | 1.633.920             |
| Potrošački krediti - dospijeće do 4 godine  | 1.506.691             | 1.160.233             |
| Potrošački krediti - dospijeće do 5 godina  | 5.656.122             | 4.432.815             |
| Potrošački krediti - dospijeće preko 60 mj. | 4.482.977             | 3.242.478             |
| Dati krediti i depoziti u stranoj valuti    | -                     | -                     |
| <b>U k u p n o</b>                          | <b>15.662.882</b>     | <b>11.802.588</b>     |

##### 4.3. Hartije od vrijednosti

Društvo je tokom godine ulagalo u udjele otvorenog alternativnog investicionog fonda. Ova ulaganja su namijenjena trgovanju i stoga se klasifikuju kao finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVTPL). Na dan izvještaja o finansijskom položaju, udjeli su iskazani po fer vrijednosti, koja se utvrđuje na osnovu tržišne cijene.

Tokom 2025. godine Društvo je investiralo 500.000 KM u udjele otvorenog alternativnog investicionog fonda, dok je njihova vrijednost na dan 31. decembra 2025. godine, mjerena po fer vrijednosti, iznosila 517.134 KM.

##### 4.4. Ostali plasmani i AVR

u KM

| Opis                       | 31.12.2025.<br>godine | 31.12.2024.<br>godine |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dati avansi                | 4.589                 | 7.294                 |
| Akontacija poreza na dobit | 165                   | 165                   |
| Ostala razgraničenja       | 108.128               | 45.676                |
| <b>U k u p n o</b>         | <b>112.882</b>        | <b>53.135</b>         |

**4.5. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine***u KM*

| Opis                                    | Oprema         | Zakup poslovnih objekata | Nematerijalna ulaganja | Ukupno         |
|-----------------------------------------|----------------|--------------------------|------------------------|----------------|
| <i>Nabavna vrijednost</i>               |                |                          |                        |                |
| <b>Stanje na dan 01.01.2024. godine</b> | <b>197.484</b> | <b>278.239</b>           | <b>112.856</b>         | <b>588.579</b> |
| Nabavka                                 | 43.780         | 68.662                   | -                      | 112.442        |
| Prodaja i rashodovanje                  | (15.671)       | -                        | -                      | (15.671)       |
| <b>Stanje na dan 31.12.2024. godine</b> | <b>225.593</b> | <b>346.901</b>           | <b>112.856</b>         | <b>685.350</b> |
| Nabavka                                 | 68.992         | 43.515                   | -                      | 112.507        |
| Prodaja i rashodovanje                  | (211)          | -                        | -                      | (211)          |
| <b>Stanje na dan 31.12.2025. godine</b> | <b>294.374</b> | <b>390.416</b>           | <b>112.856</b>         | <b>797.646</b> |
| <i>Ispravka vrijednosti</i>             |                |                          |                        |                |
| <b>Stanje na dan 01.01.2024. godine</b> | <b>58.857</b>  | <b>4.637</b>             | <b>25.007</b>          | <b>88.501</b>  |
| Amortizacija                            | 30.652         | 72.349                   | 5.501                  | 108.502        |
| Prodaja i rashodovanje                  | (14.086)       | -                        | -                      | (14.086)       |
| <b>Stanje na dan 31.12.2024. godine</b> | <b>75.423</b>  | <b>76.986</b>            | <b>30.508</b>          | <b>182.917</b> |
| Amortizacija                            | 37.554         | 89.852                   | 5.501                  | 132.907        |
| Prodaja i rashodovanje                  | (8)            | (9.147)                  | -                      | (14.086)       |
| <b>Stanje na dan 31.12.2025. godine</b> | <b>112.969</b> | <b>157.691</b>           | <b>36.009</b>          | <b>306.669</b> |
| <i>Sadašnja vrijednost</i>              |                |                          |                        |                |
| <b>Stanje na dan 31.12.2024. godine</b> | <b>150.170</b> | <b>269.915</b>           | <b>82.349</b>          | <b>502.434</b> |
| <b>Stanje na dan 31.12.2025. godine</b> | <b>181.405</b> | <b>232.725</b>           | <b>76.847</b>          | <b>490.977</b> |

Društvo je u 2025. godini izvršilo obračun zakupa poslovnog prostora, u skladu sa MSFI 16 – Lizing.

Tokom 2025. godine Društvo je izvršilo ulaganja u materijalna stalna sredstva kroz nabavku tri putnička automobila, računare i računarsku opremu, kancelarijski namještaj, te ostalu opremu. Navedena sredstva su inicijalno priznata po nabavnoj vrijednosti, koja uključuje fakturnu cijenu i sve zavisne troškove nabavke, te se nakon početnog priznavanja iskazuju po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti, u skladu sa računovodstvenim politikama Društva. Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe.

**4.6. Obaveze po osnovu depozita i kredita***u KM*

| Opis                                       | 31.12.2025. godine | 31.12.2024. godine |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Obaveze po osnovu kredita u domaćoj valuti | 8.042.957          | 5.497.244          |
| Obaveze po osnovu kredita u stranoj valuti | -                  | -                  |
| <b>U k u p n o</b>                         | <b>8.042.957</b>   | <b>5.497.244</b>   |

Obaveze po osnovu kredita odnose se na obaveze po 24 partije kredita odobrenih od komercijalnih banaka u Republici Srpskoj i to Nova banka a.d. Banja Luka, NLB a.d. Banja Luka, Unicredit bank a.d. Banja Luka, Atos bank a.d. kao i Banka poštanska štedionica a.d. Banja Luka.

**4.7. Ostale finansijske obaveze**

Na dan 31. decembra 2025. godine ostale finansijske obaveze su iznosile 1.716.056 KM i odnose se na pozajmice u iznosu od 1.715.000 KM, sa rokom otplate od godinu dana uz kamatnu stopu između 5,85%- 6,5%. Ostatak od 1.056 KM se odnosi na kamatu po osnovu ovih obaveza. Pozajmice od fizičkih lica su iznosile 1.215.000 KM, a od pravnih lica 500.000 KM.

**4.8. Obaveze po osnovu hartija od vrijednosti**

| Opis                      | u KM                  |                       |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                           | 31.12.2025.<br>godine | 31.12.2024.<br>godine |
| Obveznice iz III emisije  | 51.919                | 170.950               |
| Obveznice iz IV emisije   | 313.925               | 598.669               |
| Obveznice iz V emisije    | 918.982               | 1.474.827             |
| Obveznice iz VI emisije   | 1.197.337             | 1.740.956             |
| Obveznice iz VII emisije  | 1.105.119             | 1.500.000             |
| Obveznice iz VIII emisije | 1.305.717             |                       |
| Obveznice iz IX emisije   | 1.500.000             |                       |
| <b>U k u p n o</b>        | <b>6.392.999</b>      | <b>5.485.402</b>      |

Društvo je tokom perioda od 12. avgusta 2022. godine do 31. decembra 2025. godine na Banjalučkoj berzi HOV izvršilo IX emisija dugoročnih obveznica.

Ukupan broj obveznica po nominalnoj cijeni od 100 KM je 11.450 (II i III emisija), te 9.500 po nominalnoj cijeni od 1.000 KM (IV, V, VI, VII, VIII i IX emisija). Nominalna godišnja kamatna stopa je u rasponu od 6,50-7,00%.

Ostatak obaveze od 10.123 KM odnosi se na neisplaćene kamate po dospjelim kuponima.

**4.9. Ostale obaveze i PVR**

| Opis                                         | u KM                  |                       |
|----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                              | 31.12.2025.<br>godine | 31.12.2024.<br>godine |
| Obaveze prema dobavljačima                   | 17.583                | 7.429                 |
| Obaveze prema korisnicima kredita            | 213.094               | 183.855               |
| Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada    | 72.958                | 26.792                |
| Obaveze po poreza na dobit                   | 24.937                | 18.046                |
| Obaveze za kamatu na HOV                     | -                     | 18.077                |
| Ostale obaveze iz poslovnih odnosa           | 2.258                 | 1.755                 |
| <b>Ukupno dugoročni finansijski plasmani</b> | <b>305.893</b>        | <b>255.954</b>        |

**4.10. Kapital**

Struktura kapitala na dan 31.12.2025. godine je data u sljedećoj tabeli:

u KM

| Opis                                    | 31.12.2025.<br>godine | 31.12.2024.<br>godine |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Osnivački kapital                       | 750.711               | 750.711               |
| Rezerve iz dobiti                       | 47.381                | 22.132                |
| Posebne rezerve za procijenjene gubitke | -                     | -                     |
| Ostale rezerve                          | -                     | -                     |
| Ukupne rezerve                          | 47.381                | 22.132                |
| Dobitak ranijih godina                  | 900.232               | 420.513               |
| Dobitak tekuće godine                   | 697.836               | 504.968               |
| Neraspoređeni dobitak                   | 1.598.068             | 925.481               |
| <b>Ukupno kapital</b>                   | <b>2.396.160</b>      | <b>1.698.324</b>      |

Osnivački kapital Društva iznosi 750.711 KM.

Struktura vlasništva nad kapitalom na dan 31.12.2025. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

| Ime i prezime / Naziv akcionara | Procenat<br>vlasništva |
|---------------------------------|------------------------|
| Dragan Injac                    | 29,82%                 |
| Boris Đukić                     | 29,82%                 |
| Milorad Gudelj                  | 29,82%                 |
| Milorad Despotović              | 10,54%                 |
| <b>U k u p n o</b>              | <b>100%</b>            |

**4.11. Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja**

u KM

| Opis                                             | 2025.<br>godina  | 2024.<br>godina  |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Prihodi od kamata                                | 3.096.337        | 2.161.363        |
| Rashodi kamata                                   | (821.561)        | (523.601)        |
| Prihodi od naknada i provizija                   | 501.228          | 338.361          |
| Rashodi naknada i provizija                      | (10.813)         | (10.649)         |
| Dobici po osnovu prodaje HoV i udjela            | -                | -                |
| Gubici po osnovu prodaje HoV i udjela            | -                | -                |
| <b>Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja</b> | <b>2.765.191</b> | <b>1.965.474</b> |

**4.11.1. Rashodi kamata***u KM*

| Opis                             | 2025.<br>godina | 2024.<br>godina |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Rashodi kamata po osnovu kredita | 353.799         | 280.920         |
| Rashodi kamata po osnovu HoV     | 368.024         | 229.402         |
| Ostali rashodi kamata            | 99.738          | 13.278          |
| <b>Ukupno rashodi kamata</b>     | <b>821.561</b>  | <b>523.600</b>  |

**4.11.2. Prihodi od naknada i provizija***u KM*

| Opis                                         | 2025.<br>godina | 2024. godina   |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Prihodi od provizija                         | 206.775         | 142.877        |
| Prihodi od ostalih naknada                   | 294.453         | 195.484        |
| <b>Ukupno prihodi od naknada i provizija</b> | <b>501.228</b>  | <b>338.361</b> |

**4.11.3. Rashodi naknada i provizija***u KM*

| Opis                                      | 2025.<br>godina | 2024.<br>godina |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Rashodi naknada                           | 10.513          | 9.999           |
| Rashodi provizija                         | -               | -               |
| Rashodi ostalih naknada i provizija       | 300             | 650             |
| <b>Ukupno rashodi naknada i provizija</b> | <b>10.813</b>   | <b>10.649</b>   |

**4.12. Operativni prihodi i rashodi***u KM*

| Opis                                               | 2025. godina       | 2024. godina       |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Prihodi iz operativnog poslovanja                  | 885.168            | 491.489            |
| Rashodi iz operativnog poslovanja                  | (2.892.336)        | (1.897.520)        |
| <b>Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja</b> | <b>(2.007.168)</b> | <b>(1.406.031)</b> |

**4.12.1. Prihodi iz operativnog poslovanja***u KM*

| Opis                                            | 2025.<br>godina | 2024.<br>godina |
|-------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana | 870.963         | 472.536         |
| Ostali prihodi iz operativnog poslovanja        | 14.205          | 18.953          |
| <b>Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja</b> | <b>885.168</b>  | <b>491.489</b>  |

**4.12.2. Rashodi iz operativnog poslovanja***u KM*

| Opis                                            | 2025.<br>godina    | 2024.<br>godina    |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Rashodi indirektnih otpisa plasmana             | 1.299.146          | 731.969            |
| Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada    | 774.804            | 574.812            |
| Troškovi naknada za odbor za reviziju           | 6996               | 6996               |
| Troškovi materijala                             | 18.763             | 15.292             |
| Troškovi proizvodnih usluga                     | -                  | -                  |
| Troškovi amortizacije                           | 132.907            | 108.502            |
| Nematerijalni troškovi                          | 443.937            | 303.071            |
| Troškovi po osnovu poreza i doprinosa           | 20.735             | 11.665             |
| Ostali troškovi                                 | 195.048            | 145.213            |
| <b>Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja</b> | <b>(2.892.336)</b> | <b>(1.897.520)</b> |

**4.13. Rezultat poslovanja***u KM*

| Opis                                                               | 2025.<br>godina    | 2024.<br>godina    |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Prihodi iz poslova finansiranja                                    | 3.597.565          | 2.499.724          |
| Rashodi iz poslova finansiranja                                    | (832.374)          | (534.250)          |
| Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja                          | 2.765.191          | 1.965.474          |
| Prihodi iz operativnog poslovanja                                  | 885.168            | 491.489            |
| Rashodi iz operativnog poslovanja                                  | (2.892.336)        | (1.897.520)        |
| Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja                        | <b>(2.007.168)</b> | <b>(1.406.031)</b> |
| Ostali prihodi                                                     | 3.165              | 2.101              |
| Ostali rashodi                                                     | (549)              | (29)               |
| Efekat ostalih prihoda i rashoda                                   | <b>2.616</b>       | <b>2.072</b>       |
| Dobitak (gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza | 17.134             | -                  |
| <b>Bruto dobitak (gubitak) perioda</b>                             | <b>777.773</b>     | <b>561.515</b>     |
| <b>Porez na dobit 10%</b>                                          | <b>(79.937)</b>    | <b>(56.546)</b>    |
| <b>Neto rezultat perioda</b>                                       | <b>697.836</b>     | <b>504.969</b>     |
| Efektivna stopa poreza na dobit                                    | 10,27%             | 10,07%             |

**4.14. Vanbilansna evidencija**

Društvo u vanbilansnoj evidenciji (3.967.624 KM) prikazuje iznos obaveza po osnovu odobrenih, a nepovučenih kredita poslovnih banaka.

**4.15. Usklađenost sa zakonskim propisima**

1. Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske („Službeni glasnik RS“ 111/16), članom 16b, definisano je da ukupna ulaganja mikrokreditne organizacije u građevinske objekte, opremu, softver, udjele u druga pravna lica i HOV koje se drže do roka dospijeca ne mogu iznositi više od 50% njenog kapitala, bez posebnog odobrenja ABRS.

Na dan 31.12.2025. godine, Društvo nije kršilo ovaj omjer.

2. U „Službenom glasniku RS“ 18/25 objavljena je Odluka o procjeni održivosti poslovnog modela MKO i metodologija za izračun potrebnog kapitala koji MKO mora da ima, a s obzirom na izloženost koju predstavlja zbir ukupnog kreditnog portfolija na datum izvještavanja (glavnica, redovne kamate, naknade) i iznos ukupnih otpisanih kredita, koji se evidentiraju od 01.01.2025. godine do dana izvještavanja.

Ovi iznosi se ponderišu, zavisno od visine kamatnih stopa koje u svom poslovanju imaju MKO, te su stope pondera sljedeće:

| PEKS          | PONDERIZIKA |
|---------------|-------------|
| <10,00%       | 25%         |
| 10,01%-20,00% | 50%         |
| 20,01%-30%    | 100%        |
| 30,01%-40,00% | 150%        |
| 40,01%-50,00% | 200%        |
| 50,0%-100,00% | 300%        |
| 100,01%       | 500%        |

Na dan 31.12.2025. godine koeficijent održivosti poslovnog modela Društva je iznosio 13,28, što je u skladu sa propisanim minimalnim koeficijentom održivosti poslovnog modela od 8%.

#### **4.16. Sudski sporovi**

Prema saznanjima rukovodstva Društva, na dan 31.12.2025. godine protiv Društva se ne vodi nijedan sudski spor.

Društvo je pokrenulo 112 sudskih sporova u cilju naplate potraživanja ukupne visine 604.799,55 KM. Kod većine sporova se očekuje izvršenje u korist Društva u narednim godinama.

#### **4.17. Transakcije sa povezanim stranama**

Društvo nije vršilo transakcije u vidu plasmana kredita povezanim pravnim i fizičkim licima, kao ni primanja kredita i pozajmica od povezanih pravnih i fizičkih lica.

Transakcije sa povezanim licima uključuju isključivo naknade isplaćene članovima Upravnog odbora i Odbora za reviziju Društva.

#### **4.18. 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.

