



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

„X FAKTOR“ D.O.O. BANJA LUKA

Finansijski izvještaji za period: 01.01. – 31.12.2025. godine

Banja Luka, mart 2026. godine

S A D R Ź A J

1. IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	8
3. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	26

1. IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Osnivačima i upravi

Društva za faktoring „X FAKTOR“ d.o.o. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja za 2025. godinu Društva za faktoring „X FAKTOR“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo), koji uključuju: Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31.12.2025. godine (Bilans stanja), Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu: 01.01. – 31.12.2025. godine (Bilans uspjeha), Izvještaj o promjenama u kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2025. godine, Izvještaj o tokovima gotovine za period od 01.01. do 31.12.2025. godine (Bilans tokova gotovine) i Napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika Društva.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prezentuju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2025. godine i njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za period koji se završava na taj dan, u skladu Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (IFRS - MSFI).Оснoв за мишљење

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Međunarodnim standardima revizije (ISA). Naše odgovornosti u skladu sa tim zahtjevima detaljnije su opisane u podnaslovu Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja.

Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, kako nalaže Kodeks etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), uključujući etičke zahtjeve koji su relevantni za reviziju finansijskih

izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Odgovornost rukovodstva Društva za finansijeske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI i računovodstvenim propisima, te odabir odgovarajućih računovodstvenih politika i utvrđivanje razumnih računovodstvenih procjena primjerenih u datim okolnostima.

Takođe, odgovornost rukovodstva uključuje osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola relevantnih za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usljed neregularnosti, kriminalnih radnji ili grešaka.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, vlasnici i rukovodstvo su odgovorni za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo ne namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

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

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje revizorskog izvještaja koji sadrži mišljenje revizora. Uvjeravanje u razumnoj

mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija izvršena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA), mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje, procjenjujemo da li je rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole; Razmatramo pouzdanost internih kontrola Društva koje se relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o njihovoj djelotvornosti;
- Ocjenjujemo adekvatnost primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivost računovodstvenih procjena i srodnih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva Društva;
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela poslovanja od strane rukovodstva i da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše

mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prouzrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti;

- Procjenjujemo opštu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe, obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjima ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj Izvještaj nezavisnog revizora je Marko Zelinčević.

Ključna pitanja revizije

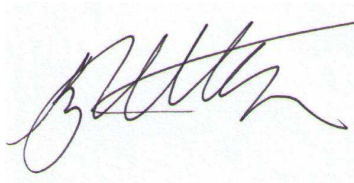
Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda. U postojećim okolnostima smatramo da nema ključnih

pitanja odabranih za posebno saopštavanje, svi aspekti su obrađeni u kontekstu revizije pojedinačnih finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja, a određene okolnosti na koje bi trebalo ukazati date su u samom izvještaju.

Banja Luka, 25.03.2026. godine

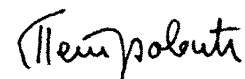
Ovlašćeni revizor

Marko Zelinčević



Direktor

Mr Nevenka Petrović



2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

DVQ116 - 27.01.2026

Opšti podaci

Oznaka: DVQ116

I - Podaci o obvezniku predaje finansijskog izvještaja:	
1. Vrsta obveznika:	PRIVREDA (šifra: 750)
2. Novoosnovani obveznik (obveznik koji nije bio osnovan u prethodnom periodu predaje FI):	NE
3. Naziv pravnog lica:	X faktor doo Banja Luka
4. JIB:	4405226110008
5. Matični broj:	11254802
6. Opština:	002
7. Adresa:	Ulica Brace Potkonjaka broj 4
8. Obveznik sa sjedištem u inostranstvu:	NE
9. Ime(na) i prezime(na), ime firme većinskog vlasnika i procenat učešća u vlasništvu:	Duško Prešić (75%) Gojko Rodić (25%)
10. Veličina:	0 - malo
11. Vlasništvo:	privatno
12. Šifra djelatnosti:	6499
13. Telefon:	065/868-007
14. e mail:	xfaktor@proxima.ba
15. Web adresa:	www.xfaktor.org
16. Status pravnog lica:	privatno preduzeće
II - Podaci o finansijskom izvještaju:	
1. Izvještajna godina:	2025
2. Izvještajni period:	Godisnji (01.01.2025-31.12.2025)
3. Statusna promjena (popunjava se samo izvještaje van perioda):	X
4. Verzija izvještaja (redovan, ispravka revizija):	Redovna predaja
5. Konsolidovani izvještaj:	NE
6. Primjenjeni okviri finansijskog izvještavanja:	međunarodni računovodstveni standardi (MRS), odnosno Međunarodni standardi fin. izvještavanja (MSFI)
7. Obveznik je u stanju mirovanja (ne postoje promjene u odnosu na prethodni izvještajni period):	NE
III - Podaci o licu ovlaštenom za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja:	
1. Ime i prezime:	Marko Đukić
2. Broj licence:	SR -0440/26
3. Broj sertifikata:	3908-10401
4. e mail:	marko.djukic@proxima.ba
5. Telefon:	065/679-346
6. Fax:	051/498-000
IV - Podaci o pravnom licu/preduzetniku registrovanom za pružanje knjigovodstvenih i računovodstvenih usluga:	
1. JIB:	4404866230003
2. Naziv:	Proxima Consulting d.o.o.
3. Način angažovanja:	ugovor sa pravnim licem koje je registrovano za pružanje rac. usluga

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Bilans stanja - aktiva

na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	BILANSNA AKTIVA A. STALNA SREDSTVA (002 + 008 + 015 + 016 + 017 + 022 + 034)	001		58.700	10.558	48.142	48.755
01	I NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 007)	002		0	0	0	0
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003		0	0	0	0
011, 013, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence, softver i ostala prava	004		0	0	0	0
012, dio 019	3. Goodwill	005		0	0	0	0
014, dio 019	4. Ostala nematerijalna sredstva	006		0	0	0	0
015, 016 i dio 019	5. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	007		0	0	0	0
02	II NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (009 do 014)	008		58.700	10.558	48.142	48.755
020, dio 029	1. Zemljište	009		0	0	0	0
021, dio 029	2. Građevinski objekti	010		0	0	0	0
022, dio 029	3. Postrojenja i oprema	011		58.700	10.558	48.142	48.755
023, dio 029	4. Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	012		0	0	0	0
024, dio 029	5. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	013		0	0	0	0
025, 026, dio 029	6. Avansi i nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi	014		0	0	0	0
03	III INVESTICIJE NEKRETNINE	015		0	0	0	0
04	IV SREDSTVA UZETA U ZAKUP	016		0	0	0	0
05	V BIOLOŠKA SREDSTVA (018 do 021)	017		0	0	0	0
050, dio 059	1. Šume	018		0	0	0	0
051, dio 059	2. Višegodišnji zasadi	019		0	0	0	0
052, 053, dio 059	3. Osnovno stado i ostala biološka sredstva	020		0	0	0	0
055, 056 i dio 059	4. Avansi i biološka sredstva u pripremi	021		0	0	0	0
06	VI DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (023 + 024 + 025 + 030 + 033)	022		0	0	0	0
060, dio 069	1. Učešće u kapitalu zavisnih subjekata	023		0	0	0	0
061, dio 069	2. Učešće u kapitalu pridruženih subjekata i zajedničkih poduhvata	024		0	0	0	0
dio 06	3. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (026 do 029)	025		0	0	0	0
062, dio 069	3.1. Dugoročni krediti povezanim pravnim licima	026		0	0	0	0
063, dio 069	3.2. Dugoročni krediti u zemlji	027		0	0	0	0
064, dio 069	3.3. Dugoročni krediti u inostranstvu	028		0	0	0	0
065, dio 069	3.4. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	029		0	0	0	0
dio 06	4. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (031 + 032)	030		0	0	0	0
066, dio 069	4.1. Vlasnički instrumenti	031		0	0	0	0
067, dio 069	4.2. Dužnički instrumenti	032		0	0	0	0
068, dio 069	5. Potraživanja po finansijskom lizingu	033		0	0	0	0

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Bilans stanja - aktiva
na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
07 i 08	VII OSTALA DUGOROČNA SREDSTAVA I RAZGRANIČENJA	034		0	0	0	0
090	B. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	035		0	0	0	0
	V. TEKUĆA SREDSTVA (037 + 044)	036		6.609.410	74.124	6.535.286	3.027.019
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA NAMIJENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA (038 do 043)	037		34	0	34	0
100 do 109	1. Zalihe materijala	038		0	0	0	0
110 do 119	2. Zalihe nedovršene proizvodnje, poluproizvoda i nedovršenih usluga	039		0	0	0	0
120 do 129	3. Zalihe gotovih proizvoda	040		0	0	0	0
130 do 139	4. Zalihe robe	041		0	0	0	0
140 do 149	5. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	042		0	0	0	0
150 do 159	6. Dati avansi	043		34	0	34	0
	II KRATKOROČNA SREDSTVA IZUZEV ZALIHA I STALNIH SREDSTAVA NAMIJENJENIH PRODAJI (045 + 052 + 061 + 064 + 065)	044		6.609.376	74.124	6.535.252	3.027.019
	1. Kratkoročna potraživanja (046 do 051)	045		4.875.478	59.528	4.815.950	2.346.798
200, dio 209	1.1. Kupci – povezana pravna lica	046		0	0	0	0
201,202, 203, dio 209	1.2. Kupci u zemlji	047		28.171	0	28.171	7.162
204, dio 209	1.3. Kupci iz inostranstva	048		0	0	0	0
grupa 21, osim 214	1.4. Potraživanja iz specifičnih poslova	049		4.847.307	59.528	4.787.779	2.329.238
grupa 22, osim 224	1.5. Ostala kratkoročna potraživanja	050		0	0	0	10.398
224	1.6. Potraživanja za više plaćen porez na dobit	051		0	0	0	0
	2. Kratkoročni finansijski plasmani (053 + 058 + 059 + 060)	052		1.595.237	14.596	1.580.641	505.000
	2.1. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (054 do 057)	053		1.595.237	14.596	1.580.641	505.000
230, dio 238	a) Kratkoročni krediti povezanim pravnim licima	054		0	0	0	0
231, dio 238	b) Kratkoročni krediti u zemlji	055		1.595.237	14.596	1.580.641	505.000
232, dio 238	v) Kratkoročni krediti u inostranstvu	056		0	0	0	0
233, dio 238	g) Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	057		0	0	0	0
235 i 236	2.2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	058		0	0	0	0
234, 239	2.3. Potraživanja po finansijskom lizingu	059		0	0	0	0
214	2.4. Derivatna finansijska sredstva	060		0	0	0	0
24	3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (062 + 063)	061		138.661	0	138.661	175.221
240, dio 249	3.1. Gotovinski ekvivalenti	062		0	0	0	0
241 do 249	3.2. Gotovina	063		138.661	0	138.661	175.221
270 od 279	4. Porez na dodatu vrijednost	064		0	0	0	0
280 do 289	5. Kratkoročna razgraničenja	065		0	0	0	0

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Bilans stanja - aktiva
na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	G. BILANSNA AKTIVA (001 + 035 + 036)	066		6.668.110	84.682	6.583.428	3.075.774
880 do 888	D. VANBILANSNA AKTIVA	067		9.094	0	9.094	48.572

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Matični broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Bilans stanja - pasiva
na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	BILANSNA PASIVA A. KAPITAL (102 – 110 + 113 – 114 + 115 + 119 + 122 – 123 + 124 – 128 + 131)	101		1.218.534	608.110
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 + 106 + 107 + 108 + 109)	102		400.000	400.000
300	1. Akcijski kapital (104+105)	103		0	0
	1.1. Akcijski kapital - obične akcije	104		0	0
	1.2. Akcijski kapital - povlašćene (prioritetne akcije)	105		0	0
302	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	106		400.000	400.000
304	3. Ulozi	107		0	0
305	4. Državni kapital	108		0	0
309	5. Ostali osnovni kapital	109		0	0
31	II OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE I UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL (111 + 112)	110		0	0
310	1. Otkupljene sopstvene akcije i udjeli	111		0	0
311	2. Upisani neuplaćeni kapital	112		0	0
320	III EMISIONA PREMIJA	113		0	0
321	IV EMISIONI GUBITAK	114		0	0
dio 32	V REZERVE (116 do 118)	115		10.405	0
322	1. Zakonske rezerve	116		10.405	0
323	2. Statutarne rezerve	117		0	0
329	3. Ostale rezerve	118		0	0
dio 33	VI REVALORIZACIONE REZERVE (120 + 121)	119		0	0
330	1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja, opremu i nematerijalna sredstva	120		0	0
331 i 334	2. Ostale revalorizacione rezerve	121		0	0
332	VII POZITIVNI EFEKTI VREDNOVANJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI UKUPNI REZULTAT	122		0	0
333	VIII NEGATIVNI EFEKTI VREDNOVANJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI UKUPNI REZULTAT	123		0	0
34	IX NERASPOREDA DOBIT (125 do 127)	124		808.129	208.110
340 ili 342	1. Neraspoređena dobit ranijih godina / Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima ranijih godina	125		197.705	0
341 ili 343	2. Neraspoređena dobit tekuće godine / Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima tekuće godine	126		610.424	208.110
344	3. Neto prihod od samostalne djelatnosti	127		0	0
35	X GUBITAK (129 + 130)	128		0	0
350 ili 352	1. Gubitak ranijih godina / Višak rashoda nad prihodima ranijih godina	129		0	0
351 ili 353	2. Gubitak tekuće godine / Višak rashoda nad prihodima tekuće godine	130		0	0
	XI UČEŠĆA BEZ PRAVA KONTROLE	131		0	0
	B. DUGOROČNA REZERVISANJA I DUGOROČNE OBAVEZE (133 + 137 + 145)	132		2.330.584	65.177
dio 40	I DUGOROČNA REZERVISANJA (134 do 136)	133		0	0
400	1. Rezervisanja za troškove u garantnom roku	134		0	0
404	2. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	135		0	0
401, 402, 403, dio 409	3. Ostala dugoročna rezervisanja	136		0	0
	II DUGOROČNE OBAVEZE (138 do 144)	137		2.275.666	46.904
411	1. Obaveze prema povezanim pravnim licima	138		0	0

5 / 18

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Bilans stanja - pasiva
na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
413	2. Dugoročni krediti u zemlji	139		2.275.666	46.904
414	3. Dugoročni krediti u inostranstvu	140		0	0
412	4. Obaveze po emitovanim dužničkim instrumentima	141		0	0
415, 416	5. Dugoročne obaveze po lizingu	142		0	0
418	6. Ostale dugoročne finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	143		0	0
dio 409, 410, 419	7. Ostale dugoročne obaveze, uključujući razgraničenja	144		0	0
408	III RAZGRANIČENI PRIHODI I PRIMLJENE DONACIJE	145		54.918	18.273
407	V. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	146		0	0
42 do 49	G. KRATKOROČNE OBAVEZE I KRATKOROČNA REZERVISANJA (148 + 155 + 161 + 162 + 163 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147		3.034.310	2.402.487
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (149 do 154)	148		2.938.199	2.370.261
420	1.1. Kratkoročne finansijske obaveze prema povezanim pravnim licima	149		0	0
421 do 424	1.2. Kratkoročni krediti i obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	150		2.938.199	2.370.261
425 i 426	1.3. Kratkoročne obaveze po lizingu	151		0	0
427	1.4. Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	152		0	0
428	1.5. Derivatne finansijske obaveze	153		0	0
429	1.6. Ostale obaveze po amortizovanoj vrijednosti	154		0	0
43	2. Obaveze iz poslovanja (156 do 160)	155		13.970	0
430 i 436	2.1. Primljeni avansi, depoziti i kaucije	156		0	0
431	2.2. Dobavljači – povezana pravna lica	157		0	0
432, 433, 434	2.3. Dobavljači u zemlji	158		0	0
435	2.4. Dobavljači iz inostranstva	159		0	0
437, 439	2.5. Ostale obaveze iz poslovanja	160		13.970	0
440 do 449	3. Obaveze iz specifičnih poslova	161		0	0
450 do 458	4. Obaveze za plate i naknade plata	162		5.106	1.953
460 do 469	5. Ostale obaveze	163		50	50
470 do 479	6. Porez na dodatnu vrijednost	164		19.780	11.308
48 osim 481	7. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	165		749	365
481	8. Obaveze za porez na dobit	166		56.456	18.550
49, osim 496	9. Kratkoročna razgraničenja	167		0	0
496	10. Kratkoročna rezervisanja	168		0	0
	D. BILANSNA PASIVA (101 + 132 + 146 + 147)	169		6.583.428	3.075.774
890 do 898	DJ. VANBILANSNA PASIVA	170		9.094	48.572

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro račun kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Bilans uspjeha
na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI - I POSLOVNI PRIHODI (202 + 206 + 210 + 214 – 215 + 216 – 217 + 218)	201		455.470	192.814
60	1. Prihodi od prodaje robe (203 do 205)	202		0	0
600, dio 605	1.1. Prihodi od prodaje robe povezanim pravnim licima	203		0	0
601, 602, 603, dio 605	1.2. Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	204		0	0
604, dio 605	1.3. Prihodi od prodaje robe na inostranom tržištu	205		0	0
61	2. Prihodi od prodaje proizvoda (207 do 209)	206		0	0
610, dio 615	2.1. Prihodi od prodaje proizvoda povezanim pravnim licima	207		0	0
611, 612, 613, dio 615	2.2. Prihodi od prodaje proizvoda na domaćem tržištu	208		0	0
614, dio 615	2.3. Prihodi od prodaje proizvoda na inostranom tržištu	209		0	0
62	3. Prihodi od pruženih usluga (211 do 213)	210		0	0
620, dio 625	3.1. Prihodi od pruženih usluga povezanim licima	211		0	0
621, 622, 623, dio 625	3.2. Prihodi od pruženih usluga na domaćem tržištu	212		0	0
624, dio 625	3.3. Prihodi od pruženih usluga na inostranom tržištu	213		0	0
630	4. Povećanje vrijednosti zaliha učinaka	214		0	0
631	5. Smanjenje vrijednosti zaliha učinaka	215		0	0
640 i 641	6. Povećanje vrijednosti investicionih nekretnina i bioloških sredstava koja se ne amortizuju	216		0	0
642 i 643	7. Smanjenje vrijednosti investicionih nekretnina i bioloških sredstava koja se ne amortizuju	217		0	0
650 do 659	8. Ostali poslovni prihodi	218		455.470	192.814
	II POSLOVNI RASHODI (220 + 221 + 222 + 223 + 226 + 227 + 234 + 235 + 236)	219		201.928	108.669
500 do 502	1. Nabavna vrijednost prodate robe	220		0	0
510 do 512	2. Troškovi materijala	221		284	256
513	3. Troškovi goriva i energije	222		4.590	2.397
52	4. Troškovi plata, naknada plata i ostalih ličnih primanja (224 + 225)	223		40.360	17.543
520 i 523	4.1. Troškovi bruto plata i bruto naknada plata	224		33.998	13.689
524 do 529	4.2. Troškovi ostalih ličnih primanja	225		6.362	3.854
530 do 539	5. Troškovi proizvodnih usluga	226		14.022	10.246
54	6. Troškovi amortizacije i rezervisanja (228 + 233)	227		7.005	3.553
540	6.1. Troškovi amortizacije (229 do 232)	228		7.005	3.553
dio 540	a) Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	229		7.005	3.553
dio 540	b) Amortizacija investicionih nekretnina	230		0	0
dio 540	v) Amortizacija sredstava uzetih u zakup	231		0	0
dio 540	g) Amortizacija ostalih sredstava	232		0	0
541	6.2. Troškovi rezervisanja	233		0	0
55 osim 555 i 556	7. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	234		109.884	72.422
555	8. Troškovi poreza	235		25.743	2.235
556	9. Troškovi doprinosa	236		40	17
	B. POSLOVNI DOBITAK (201 – 219)	237		253.542	84.145
	V. POSLOVNI GUBITAK (219 – 201)	238			
66	G. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI - I FINANSIJSKI PRIHODI (240 do 243)	239		776.058	207.434
660, 661	1. Prihodi od kamata	240		775.003	205.485

7 / 18

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
662	2. Pozitivne kursne razlike	241		1.055	1.949
663	3. Prihodi od efekata valutne klauzule	242		0	0
669	4. Ostali finansijski prihodi	243		0	0
56	II FINANSIJSKI RASHODI (245 do 248)	244		276.596	60.421
560, 561	1. Rashodi kamata	245		275.559	58.528
562	2. Negativne kursne razlike	246		1.037	1.893
563	3. Rashodi po osnovu valutne klauzule	247		0	0
569	4. Ostali finansijski rashodi	248		0	0
	D. DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (237 + 239 - 244) ili (239-244-238)	249		753.004	231.158
	Đ. GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (238 + 244 -239) ili (244-239-237)	250			
67	E. OSTALI DOBICI I GUBICI - I OSTALI PRIHODI I DOBICI (252 do 260)	251		1	2
670, 570 neto prikaz	1. Neto dobici po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja i opreme	252		0	0
671, 571 neto prikaz	2. Neto dobici po osnovu prodaje investicionih nekretnina	253		0	0
672, 572 neto prikaz	3. Neto dobici po osnovu prodaje bioloških sredstava	254		0	0
673, 573 neto prikaz	4. Neto dobici po osnovu prodaje stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	255		0	0
674, 574 neto prikaz	5. Neto dobici po osnovu prodaje finansijskih sredstava i ulaganja u povezana lica	256		0	0
675, 575 neto prikaz	6. Neto dobici po osnovu prodaje materijala	257		0	0
676	7. Viškovi	258		0	0
677, 679	8. Ostali prihodi i dobici	259		1	2
678, 577	9. Neto dobici od derivatnih finansijskih instrumenata	260		0	0
57	II OSTALI RASHODI I GUBICI (262 do 270)	261		2	0
570, 670 neto prikaz	1. Neto gubici po osnovu otuđenja nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja i opreme	262		0	0
571, 671 neto prikaz	2. Neto gubici po osnovu otuđenja investicionih nekretnina	263		0	0
572, 672 neto prikaz	3. Neto gubici po osnovu otuđenja bioloških sredstava	264		0	0
573, 673 neto prikaz	4. Neto gubici po osnovu otuđenja stalnih sredstava namijenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	265		0	0
574, 674 neto prikaz	5. Neto gubici po osnovu otuđenja finansijskih sredstava i ulaganja u povezana lica	266		0	0
575, 675 neto prikaz	6. Neto gubici po osnovu prodaje materijala	267		0	0
576	7. Manjkovi	268		0	0
577, 678 neto prikaz	8. Neto gubici od derivatnih finansijskih instrumenata	269		0	0
578, 579	9. Ostali rashodi i gubici	270		2	0
	Ž. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251 - 261)	271			2
	Z. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (261 - 251)	272		1	
68	I. PRIHODI I RASHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE, I PRIHODI OD USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (274 + 281)	273		0	0

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Bilans uspjecha
na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
dio 68	1. Neto dobiti od usklađivanja imovine (osim finansijske) (275 do 280)	274		0	0
680, 580 neto prikaz	1.1. Neto dobiti od umanjenja ranije priznatih gubitaka usljed obezvređenja nematerijalnih sredstava	275		0	0
681, 581 neto prikaz	1.2. Neto dobiti od umanjenja ranije priznatih gubitaka usljed obezvređenja nekretnina, postrojenja i opreme	276		0	0
682, 582 neto prikaz	1.3. Neto dobiti od umanjenja ranije priznatih gubitaka usljed obezvređenja investicionih nekretnina koje se vrednuju po nabavnoj vrijednosti	277		0	0
683, 583 neto prikaz	1.4. Neto dobiti od umanjenja ranije priznatih gubitaka usljed obezvređenja bioloških sredstva koja se vrednuju po nabavnoj vrijednosti	278		0	0
685, 585 neto prikaz	1.5. Neto dobiti od usklađivanja vrijednosti zaliha materijala i robe	279		0	0
688, dio 689, 588, dio 589 neto prikaz	1.6. Neto dobiti od usklađivanja vrijednost stalnih sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja i ostalih nefinansijskih sredstava	280		0	0
dio 68	2. Neto dobiti od usklađivanja vrijednosti finansijskih sredstava (282 do 285)	281		0	0
684, 584 neto prikaz	2.1. Neto dobiti od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih sredstava	282		0	0
686, 585 neto prikaz	2.2. Neto dobiti od usklađivanja vrijednosti kratkoročnih finansijskih sredstava (osim potraživanja od kupaca)	283		0	0
687, 587 neto prikaz	2.3. Neto dobiti od umanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka usljed obezvređenja potraživanja od kupaca	284		0	0
dio 689, dio 589 neto prikaz	2.4. Neto dobiti od usklađivanja vrijednosti ostalih finansijskih sredstava	285		0	0
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (287 + 294)	286		74.124	0
	1. Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine (osim finansijske) (288 do 293)	287		0	0
580, 680 neto prikaz	1.1. Neto gubici po osnovu obezvređenja nematerijalnih sredstava	288		0	0
581, 681 neto prikaz	1.2. Neto gubici po osnovu obezvređenja nekretnina, postrojenja i opreme	289		0	0
582, 682 neto prikaz	1.3. Neto gubici po osnovu obezvređenja investicionih nekretnina koje se vrednuju po nabavnoj vrijednosti	290		0	0
583, 683 neto prikaz	1.4. Neto gubici po osnovu obezvređenja bioloških sredstva koja se vrednuju po nabavnoj vrijednosti	291		0	0
585, 685 neto prikaz	1.5. Neto gubici od usklađivanja vrijednosti zaliha materijala i robe	292		0	0
588, dio 589, 688, dio 689 neto prikaz	1.6. Neto gubici od usklađivanja vrijednosti stalnih sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja i ostalih nefinansijskih sredstava	293		0	0
	2. Gubici od usklađivanja vrijednosti finansijskih sredstava (295 do 298)	294		74.124	0
584, 684 neto prikaz	2.1. Neto gubici od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih sredstava	295		0	0
586, 686 neto prikaz	2.2. Neto gubici od usklađivanja vrijednosti kratkoročnih finansijskih sredstava (osim potraživanja od kupaca)	296		0	0
587, 687 neto prikaz	2.3. Neto gubici od usklađivanja vrijednosti potraživanja od kupaca	297		0	0
dio 589, dio 689 neto prikaz	2.4. Neto gubici od usklađivanja vrijednosti ostalih finansijskih sredstava	298		74.124	0

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (GI)
572-103-00000197-42 (R)

Bilans uspjeha
na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	J. DOBITAK PO OSNOVU USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (273 – 286)	299			0
	K. GUBITAK PO OSNOVU USKLADIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (286 – 273)	300		74.124	0
690 i 691	L. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	301		0	0
590 i 591	L.J. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	302		0	0
	Udio u dobiti pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	303		0	0
	Udio u gubitku pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	304		0	0
	UKUPNI PRIHODI (201+239+251+273+301+303)	305		1.231.529	400.250
	UKUPNI RASHODI (219+244+261+286+302+304)	306		552.650	169.090
	M. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA, 1. Dobit prije oporezivanja (305-306)	307		678.879	231.160
	2. Gubitak prije oporezivanja (306-305)	308			
721	N. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Poreski rashodi perioda	309		68.455	23.050
	2. Odloženi poreski rashodi (311+312)	310		0	0
722	2.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	311		0	0
724	2.2. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	312		0	0
	3. Odloženi poreski prihodi (314 + 315)	313		0	0
723	3.1. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	314		0	0
725	3.2. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	315		0	0
	NJ. NETO DOBIT I NETO GUBITAK PERIODA, 1. Neto dobit tekuće godine (307-308-309-310+313)	316		610.424	208.110
	2. Neto gubitak tekuće godine (308-307+309+310-313)	317			
726	O. Međudividue i drugi vidovi raspodjele dobitka u toku perioda	318		0	0
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	319		0	0
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	320		0	0
	Obična zarada po akciji	321		0	0
	Razrijeđena zarada po akciji	322		0	0
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	323		2,34	1
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	324		2,33	2
	A. NETO DOBIT ILI NETO GUBITAK PERIODA	400		610.424	208.110
	1. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha ($\pm 402 + 403 \pm 404 \pm 405 \pm 406 \pm 407$)	401		0	0
Promjena na 332 i 333	1.1 Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	402		0	0
Promjena na 331	1.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite (hedging)	403		0	0
	1.3. Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	404		0	0
	1.4. Dobici ili gubici po osnovu konverzije finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	405		0	0
Promjena na 339, dio	1.5. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	406		0	0
	1.6. Odloženi porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	407		0	0
	2. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha ($\pm 409 \pm 410 \pm 411 \pm 412 \pm 413 \pm 414$)	408		0	0

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Matični broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
Promjena na 330	2.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	409		0	0
Promjena na 332 i 333	2.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	410		0	0
Promjena na 339, dio	2.3. Aktuarski dobici/(gubici) od planova definisanih primanja	411		0	0
	2.4. Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	412		0	0
Promjena na 339, dio	2.5. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	413		0	0
	2.6. Odloženi porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	414		0	0
	B. OSTALA DOBIT/ GUBITAK U PERIODU(± 401 ± 408)	415		0	0
	V. UKUPNA DOBIT / (GUBITAK) (400 ± 415)	416		610.424	208.110
	Dio ukupne dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	417		0	0
	Dio ukupne dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	418		0	0

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Aneks 1 - dodatni računovodstveni izvještaj

na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
010	Ulaganja u istraživanje i razvoj (dugovni promet bez početnog stanja)	601		0	0
201 i dio 200	Kupci iz Republike Srpske i kupci – povezana pravna lica iz Republike Srpske (dugovni promet bez početnog stanja)	602		1.187.441	395.214
202 i dio 200	Kupci iz Federacije BiH i kupci – povezana pravna lica iz FBiH (dugovni promet bez početnog stanja)	603		0	0
203 i dio 200	Kupci iz Brčko Distrikta BiH i kupci – povezana pravna lica iz Brčko Distrikta BiH (dugovni promet bez početnog stanja)	604		0	0
432 i dio 431	Dobavljači iz Republike Srpske i dobavljači povezana pravna lica iz Republike Srpske (potražni promet bez početnog stanja)	605		93.691	111.885
433 i dio 431	Dobavljači iz Federacije BiH i dobavljači povezana pravna lica iz FBiH (potražni promet bez početnog stanja)	606		68	0
434 i dio 431	Dobavljači iz Brčko Distrikta BiH i dobavljači povezana pravna lica iz Brčko Distrikta BiH (potražni promet bez početnog stanja)	607		0	0
601, dio 600, dio 605	Prihodi od prodaje robe u Republici Srpskoj i prihodi od prodaje robe povezanim pravnim licima u Republici Srpskoj	608		0	0
602, dio 600, dio 605	Prihodi od prodaje robe u Federaciji BiH i prihodi od prodaje robe povezanim pravnim licima u FBiH	609		0	0
603, dio 600, dio 605	Prihodi od prodaje robe u Brčko Distriktu BiH i prihodi od prodaje robe povezanim pravnim licima u Brčko Distriktu BiH	610		0	0
611, dio 610, dio 615	Prihodi od prodaje proizvoda u Republici Srpskoj i prihodi od prodaje proizvoda povezanim pravnim licima u Republici Srpskoj	611		0	0
612, dio 610, dio 615	Prihodi od prodaje proizvoda u Federaciji BiH i prihodi od prodaje proizvoda povezanim pravnim licima u Federaciji BiH	612		0	0
613, dio 610, dio 615	Prihodi od prodaje proizvoda u Brčko Distriktu BiH i prihodi od prodaje proizvoda povezanim pravnim licima u Brčko Distriktu BiH	613		0	0
621, dio 620, dio 625	Prihodi od pruženih usluga u Republici Srpskoj i prihodi od pruženih usluga povezanim pravnim licima u Republici Srpskoj	614		0	0
622, dio 620, dio 625	Prihodi od pruženih usluga u Federaciji BiH i prihodi od pruženih usluga povezanim pravnim licima u Federaciji BiH	615		0	0
623, dio 620, dio 625	Prihodi od pruženih usluga u Brčko Distriktu BiH i prihodi od pruženih usluga povezanim pravnim licima u Brčko Distriktu BiH	616		0	0
65	OSTALI POSLOVNI PRIHODI (618 + 621 + 622 + 623 + 624 + 625 + 626 + 627 + 628)	617		455.470	192.813
650	a) Prihodi od premija, subvencija, dotacija, regresa, podsticaja i slično	618		0	0
dio 650	Od toga: prihodi po osnovu subvencija na proizvode (subvencije koje se mogu prikazati po jedinici proizvoda, na primjer, vozna karta, brašno, hljeb, mlijeko i dr.)	619		0	0
dio 650	Od toga: Prihodi po osnovu subvencija na proizvodnju(1) (na zapošljavanje, platu, kamatnu stopu, za smanjenje zagađenja i dr.)	620		0	0
651	b) Prihod od zakupnina	621		0	0
652	v) Prihod od donacija	622		0	0
653	g) Prihod od članarina	623		0	0
654	d) Prihod od tantijema i licencnih prava	624		0	0
655	d) Prihod iz namjenskih izvora finansiranja (iz budžeta, fondova i dr.)	625		0	0
656	e) Prihod od dividendi	626		0	0
657	ž) Prihodi od aktiviranja ili potrošnje robe, gotovih proizvoda ili usluga	627		0	0
659	z) Ostali poslovni prihodi po drugim osnovama	628		455.470	192.813
66 + 67	FINANSIJSKI I OSTALI PRIHODI	629		0	0
dio 670	Od toga: Dobici po osnovu prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	630		0	0
678	Dobici od derivatnih finansijskih instrumenata	631		0	0
52	TROŠKOVI PLATA, NAKNADA PLATA I OSTALIH LIČNIH PRIMANJA	632		0	0
522+523	Troškovi bruto naknada članovima upravnog, nadzornog, odbora za reviziju i dr.	633		0	0

12 / 18

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Aneks 1 - dodatni računovodstveni izvještaj

na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
525	Troškovi zaposlenih na službenom putu	634		0	0
dio 525	Od toga: dnevnice	635		0	0
53	TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA (637 + 638 + 639 + 640 + 641 + 642 + 643 + 644)	636		12.338	8.386
530	a) Troškovi usluga na izradi učinaka	637		0	0
531	b) Troškovi transportnih usluga	638		0	0
dio 532	v) Troškovi za usluge tekućeg održavanja osnovnih sredstava	639		2.213	2.843
dio 532	g) Troškovi za usluge investicionog održavanja osnovnih sredstava	640		0	0
533	d) Troškovi zakupa	641		8.500	5.303
534 + 535	d) Troškovi sajmova, reklame i propagande	642		641	0
536 + 537	e) Troškovi istraživanja i razvoja koji se ne kapitalizuju	643		0	0
539	ž) Troškovi ostalih usluga	644		984	240
dio 539	Od toga: bruto iznosi naknada po ugovorima sa fizičkim licima van radnog odnosa	645		846	599
55	NEMATERIJALNI TROŠKOVI (647 + 650 + 651 + 652 + 653 + 654 + 655 + 656)	646		100.211	13.183
550	a) Troškovi ostalih usluga	647		0	0
dio 550	Od toga: troškovi stručnog obrazovanja i usavršavanja zaposlenih	648		0	0
dio 550	Od toga: bruto iznosi naknada po ugovorima sa fizičkim licima van radnog odnosa	649		0	0
551	b) Troškovi reprezentacije	650		4.845	1.132
552	v) Troškovi premije osiguranja	651		2.838	1.843
553	g) Troškovi platnog prometa	652		4.399	7.973
554	d) Troškovi članarina	653		0	0
dio 555	d) Troškovi poreza na proizvode, carine, boravišne takse, porez na igre na sreću i sl.	654		25.743	2.235
dio 555	e) Troškovi poreza na proizvodnju: na imovinu, na zemljište, za korišćenje voda i šuma, za protivpožarnu zaštitu i sl.	655		0	0
559	ž) Ostali nematerijalni troškovi	656		62.386	0
	OBAVEZE I POTRAŽIVANJA	657		0	0
47, osim 479	Obračunati (fakturisani) porez na dodatu vrijednost (kumulativan promet konta)	658		172.238	43.151
27, osim 279	Ulazni porez na dodatu vrijednost (kumulativan promet konta)	659		5.318	1.858
479	Obaveze za PDV po osnovu razlike između obračunatog i akontacionog PDV-a (saldo konta)	660		19.780	29.984
279	Potraživanja po osnovu razlike između akontacionog i obračunatog PDV-a (saldo konta)	661		0	0
271	PDV plaćen pri uvozu (kumulativan promet konta)	662		0	0
484	Obaveze za PDV plaćen pri uvozu (kumulativan promet konta)	663		0	0
480	Obaveze za akcize (kumulativan promet konta)	664		0	0
nema konta	Prihodi ostvareni na bazi podugovaranja	665		0	0
nema konta	Plaćanja podugovaračima za rad, isporučene proizvode i usluge	666		0	0
nema konta	Ukupan broj obrađenih časova rada (efektivni časovi rada bez bolovanja, godišnjih odmora, državnih praznika i sl.)	667		0	0

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Tokovi gotovine
na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - I	501		12.771.172	4.619.679
	Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 505)				
	1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi u zemlji	502		12.771.172	4.619.679
	2. Prilivi od kupaca i primljeni avansi u inostranstvu	503		0	0
	3. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.	504		0	0
	4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	505		0	0
	II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (507 do 512)	506		21.077.922	8.639.839
	1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi u zemlji	507		1.569	0
	2. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi u inostranstvu	508		0	0
	3. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	509		0	0
	4. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	510		38.100	15.327
	5. Odlivi po osnovu poreza na dobit	511		30.551	4.500
	6. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	512		21.007.702	8.620.012
	III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501 – 506)	513			
	IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 – 501)	514		8.306.750	4.020.160
	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - I	515		0	0
	Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (516 do 530)				
	1. Prilivi gotovine po osnovu prodaje akcija i udjela zavisnih i pridruženih društava i zajedničkih poduhvata	516		0	0
	2. Prilivi po osnovu prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	517		0	0
	3. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	518		0	0
	4. Prilivi po osnovu prodaje bioloških sredstava	519		0	0
	5. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava	520		0	0
	6. Prilivi po osnovu prodaje stalnih sredstava namijenjenih prodaji	521		0	0
	7. Prilivi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	522		0	0
	8. Prilivi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	523		0	0
	9. Prilivi od ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	524		0	0
	10. Prilivi po osnovu lizinga (glavnica)	525		0	0
	11. Prilivi po osnovu lizinga (kamata)	526		0	0
	12. Prilivi po osnovu kamata	527		0	0
	13. Prilivi od dividendi i učešća u dobiti	528		0	0
	14. Prilivi po osnovu derivatnih finansijskih instrumenata	529		0	0
	15. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	530		0	0
	II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (532 do 541)	531		0	0
	1. Odlivi gotovine po osnovu kupovine akcija i udjela zavisnih i pridruženih društava i zajedničkih poduhvata	532		0	0
	2. Odlivi po osnovu kupovine nekretnina, postrojenja i opreme	533		0	0
	3. Odlivi po osnovu kupovine investicionih nekretnina	534		0	0
	4. Odlivi po osnovu kupovine bioloških sredstava	535		0	0
	5. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava	536		0	0
	6. Odlivi po osnovu finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	537		0	0
	7. Odlivi po osnovu finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	538		0	0
	8. Odlivi po osnovu ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	539		0	0

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Tokovi gotovine

na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	9. Odlivi po osnovu derivatnih finansijskih instrumenata	540		0	0
	10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	541		0	0
	III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (515 – 531)	542		0	0
	IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (531 – 515)	543		0	0
	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - I Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (545 do 550)	544		13.588.274	6.846.760
	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	545		0	400.000
	2. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	546		0	0
	3. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	547		2.290.000	50.000
	4. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	548		11.298.274	6.396.760
	5. Prilivi po osnovu izdatih dužničkih instrumenata	549		0	0
	6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	550		0	0
	II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (552 do 558)	551		5.318.084	2.651.379
	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	552		0	0
	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	553		113.010	4.141
	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	554		5.205.074	2.647.238
	4. Odlivi po osnovu lizinga	555		0	0
	5. Odlivi po osnovu dužničkih instrumenata	556		0	0
	6. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	557		0	0
	7. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	558		0	0
	III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (544 – 551)	559		8.270.190	4.195.381
	IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (551 – 544)	560			
	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 515 + 544)	561		26.359.446	11.466.439
	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (506 + 531 + 551)	562		26.396.006	11.291.218
	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (561 – 562)	563			175.221
	E. NETO ODLIV GOTOVINE (562 – 561)	564		36.560	
	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	565		175.221	0
	Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	566		0	0
	I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	567		0	0
	J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (565 + 563 – 564 + 566 – 567)	568		138.661	175.221

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo
Banja Luka
Maticni broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka
broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Izveštaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20____. godine	901		400.000	0	0	0	0	0	208.110	608.110	0	608.110
	2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	3. Efekti ispravke grešaka	903		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20____. godine (901 ± 902 ± 903)	904		400.000	0	0	0	0	0	208.110	608.110	0	608.110
	5. Dobit/(gubitak) za godinu	905		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	10. Objavljene dividende	910		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

16 / 18

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo
Banja Luka
Matični broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka
broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Izveštaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interes)	UKUPNI KAPITAL
	12. Ostale promjene	912		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	13. Stanje na dan 31. 12. 20__ / 1. 1. 20__ godine (904 ± 907 ± 908 – 909 – 910 ± 911 ± 912)	913		400.000	0	0	0	0	0	208.110	608.110	0	608.110
	14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	15. Efekti ispravki grešaka	915		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 20__ godine (913 ± 914 ± 915)	916		400.000	0	0	0	0	0	208.110	608.110	0	608.110
	17. Dobit/(gubitak) za godinu	917		0	0	0	0	0	0	610.424	610.424	0	610.424
	18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919		0	0	0	0	0	0	610.424	610.424	0	610.424
	20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

DVQ116 - 27.01.2026

Naziv obveznika: X faktor doo
Banja Luka
Matični broj: 11254802
JIB: 4405226110008
Šifra djelatnosti: 6499
Sjedište: Ulica Brace Potkonjaka
broj 4

Žiro računi kod poslovnih banaka:
552-000-21486148-59 (G)
572-103-00000197-42 (R)

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2025

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve za nekretnine postrojenja i opremu	Revalorizacijske rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju koristan (Mandatski interes)	UKUPNI KAPITAL
	22. Objavljene dividende	922		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923		0	0	10.405	0	0	0	-10.405	0	0	0
	24. Ostale promjene	924		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	25. Stanje na dan 31. 12. 20__ godine (916 ± 919 ± 920 – 921 – 922 ± 923 ± 924)	925		400.000	0	10.405	0	0	0	808.129	1.218.534	0	1.218.534

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

3. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

I. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Naziv:	Društvo za faktoring X faktor d.o.o.
Sjedište:	Banja Luka
Adresa:	Brace Potkonjaka 4
Rješenje o upisu u sudski registar:	057-0-Reg-000474
Registarski broj:	57-01-0116-24
Tel./faks:	065/868-007
E-mail:	info@xfaktor.org
Web sajt:	www.xfaktor.org
Matični br.:	11254802
Šifra djelatnosti:	64.99
JIB:	4405226110008
Osnovna djelatnost:	Ostale finansijske uslužne djelatnosti, osim osiguranje i penzionih fondova, d.n.
Direktor:	Duško Prešić
Broj zaposlenih na bazi časova rada:	2,34

Učešće u kapitalu:

Društvo je u vlasništvu 75% Prešić Duška i 25% Rodić Gojka.

Kao lice ovlašćeno za zastupanje upisan je Prešić Duško.

II. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA

2.1. Izjava o usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Društva koji su sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i drugim računovodstvenim propisima i profesionalnom regulativom koja se primjenjuje u Republici Srpskoj.

2.2. Funkcionalna valuta i valuta prezentacije

Finansijski izvještaji prezentovani su u konvertibilnim markama koja je i funkcionalna valuta. Centralna banka Bosne i Hercegovine sprovodi politiku kursa na principu valutnog odobra prema kojem je konvertibilna marka (BAM) fiksno vezana za evro (EUR) u odnosu $1 \text{ BAM} = 0,51129 \text{ EUR}$.

2.3. Stalnost poslovanja

Koncept računovodstvenog načela stalnosti poslovanja podrazumijeva da će poslovni entitet nastaviti sa poslovanjem u budućnosti, te da neće značajno smanjiti poslovne aktivnosti, doći do likvidacije ili biti prisiljeno da prekine poslovanje iz bilo kojeg razloga. Poslovanje Društva zasnovano je na načelu stalnosti ukoliko ne postoje dokazi za koje se smatra da će ili bi mogli obustaviti poslovanje u doglednoj budućnosti. Rukovodstvo X faktor d.o.o. u pogledu načela stalnosti poslovanja, smatra da ne postoje značajni rizici ili događaji koji bi se mogli odraziti na buduće poslovanje na način da se ono mora obustaviti, te da postoji adekvatna osnova s aspekta imovinskog, prinosnog i finansijskog položaja Društva za nesmetani nastavak poslovanja.

2.4. Obračunska računovodstvena osnova

Poslovni događaji se evidentiraju na dan njihovog nastanka u skladu sa obračunskom računovodstvenom osnovom.

2.5. Uticaj i primjena novih i revidiranih MRS/MSFI

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodne standard finansijskog izvještavanja koji su u primjeni tokom sastavljanja finansijskih izvještaja. U skladu sa Zakonom, pravna lica u Republici Srpskoj treba da sastave i prezentuju finansijske izveštaje u skladu sa relevantnim zakonskim i profesionalnim regulativama, koje

podrazumijevaju Međunarodne računovodstvene standarde (IAS), Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (IFRS), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

III. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Osnove vrednovanja

Finansijski izvještaji su sastavljeni na načelu istorijskog troška, osim za investicionu imovinu, finansijsku imovinu i obaveze koji se vrednuju po fer vrijednosti. Istorijski trošak predstavlja nabavnu vrijednost imovine pri samom sticanju. Fer vrijednost je cijena koja bi bila dobijena za prodaju imovine ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum sticanja.

3.2. Značajne korištene računovodstvene politike i procjene

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.

3.3. Prihodi i rashodi

Prihodi od prodaje učinaka i robe se iskazuju po pravičnoj vrijednosti sredstava koja je primljena, ili će biti primljena, u neto iznosu, nakon umanjenja za date popuste i rabate.

Prihodi od prodaje učinaka i robe se priznaju u trenutku kada se rizik i korist povezana sa pravom vlasništva, prenese na kupca.

Prihodi i rashodi poslovanja, ostali prihodi i ostali rashodi, iskazuju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

Prihod od zakupa priznaje se po osnovu faktura koje se mjesečno šalju zakupcima po osnovu ugovora o zakupu.

Prihodi i rashodi finansiranja se priznaju po obračunskoj osnovi u periodu na koji se odnose.

3.4. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i eventualne gubitke usljed umanjenja vrijednosti. Novonabavljena nematerijalna ulaganja se vrednuju po nabavnoj vrijednosti po fakturi dobavljača uvećanoj za troškove nabavke i srazmjeran dio poreskih obaveza i troškova finansiranja.

3.5. Nekretnine postrojenja i oprema

Novonabavljene nekretnine, postrojenja i oprema vrednuju se u visini nabavne vrijednosti i/ili stečene vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini fakturisana vrijednost, uvećana za sve troškove nastale do dovođenja sredstva u odgovarajuće stanje i lokaciju. Knjigovodstvena vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme se ispituje u pogledu obezvredjenja, 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. Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme se vrši primjenom proporcionalne metode amortizacije. Trenutno korišteni vijek amortizacije je sledeći:

RB	NAZIV	KORISNI VIJEK
1	Građevinski objekti	77 godina
2	Namještaj	8 godina
3	Automobili	8 godina
4	Računarska oprema	5 godina
5	Ostala oprema	
6	Nematerijalna sredstva	5 godina

Amortizacija se ne obračunava na osnovna sredstva u pripremi dok sredstva nisu spremna za svoju namjenu. Nekretnine, postrojenja i oprema isknižavaju se iz evidencije po otuđenju, ili kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od upotrebe ili otuđenja tog sredstva. Dobici ili gubici po osnovu isknižavanja sredstva (kao razlika između neto prodajne vrijednosti i neto knjigovodstvene vrijednosti) priznaju se u izvještaju o ukupnom rezultatu odgovarajućeg perioda.

3.6. Troškovi popravki i održavanja

Troškovi popravki i održavanja nekretnina, postrojenja i opreme i investicionih nekretnina priznaju se kao rashod u periodu u kom su nastali. Za veća obnavljanja koja dovode do promjene funkcionalne vrijednosti stalne imovine, održavanja i popravke se kapitalizuju i amortizuju u skladu sa procijenjenim vijekom trajanja.

3.7. Zalihe

Zalihe se vrednuju po nabavnoj vrijednosti ili po neto prodajnoj vrijednosti, u zavisnosti koja je niža. Nabavna vrijednost obuhvata fakturnu vrijednost, uvozne dažbine, troškove transporta, rukovanja i ostale troškove dovođenja zaliha na postojeću lokaciju i u postojeće stanje. Trgovinski popusti, rabati i slično umanjuju nabavnu vrijednost.

3.8. Obezvredenje nefinansijskih sredstava

Na dan bilansiranja, Društvo procjenjuje da li postoje indikacije obezvređivanja nekog sredstva. Ukoliko postoje, Društvo formalno procjenjuje njegovu nadoknadivu vrijednost. Ukoliko se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost veća od nadoknadive vrijednosti, vrši se umanj enje do nivoa procjenjene nadoknadive vrijednosti.

3.9. Finansijska sredstva

Finansijska sredstva su klasifikovana kao finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, krediti i potraživanja, plasmani koji se drže do dospjeća ili kao finansijska sredstva namjenjena prodaji. Društvo određuje klasifikaciju svojih finansijskih sredstava prilikom početnog priznavanja. Finansijska sredstva se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju finansijskih sredstava koja nisu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, direktne troškove transakcije. Finansijska sredstva Društva uključuju gotovinu, potraživanja od kupaca i ostala potraživanja.

3.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju gotovinu u blagajni, depozite kod komercijalnih banaka, kao i visoko likvidna sredstva koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine, uz beznačajan rizik od promjene vrijednosti.

3.11. Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

Potraživanja od kupaca se evidentiraju i vrednuju u visini fakturne vrijednosti umanj ene za ispravku vrijednosti za nenaplativa potraživanja. Otpis kratkoročnih potraživanja i plasmana, kod kojih postoji vjerovatnoća nenaplativosti, vrši se indirektnim otpisivanjem, dok se u slučajevima kada je nemogućnost naplate izvjesna i dokumentovana otpis, u cjelini ili djelimično, vrši direktnim otpisivanjem. Vjerovatnoća nemogućnosti naplate utvrđuje se u svakom konkretnom slučaju, na

osnovu dokumentovanih razloga. Indirektni otpis potraživanja od povezanih, zavisnih i matičnog preduzeća se ne vrši. Indirektan otpis potraživanja se ne vrši ako istovremeno postoji obaveza prema kupcu. Druga potraživanja i potraživanja od zaposlenih se ispravljaju, ili otpisuju, na teret neposlovnih rashoda, na osnovu procjene naplativosti svakog pojedinačnog potraživanja.

3.12. Finansijske obaveze

Finansijske obaveze se početno priznaju po fer vrijednosti, uvećanoj u slučaju kredita i pozajmica za direktne troškove transakcije. Finansijske obaveze Društva uključuju obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze iz poslovanja, te kredite i pozajmice. Svi krediti i pozajmice inicijalno se priznaju po nabavnoj vrijednosti koja predstavlja fer vrijednost primljenog iznosa umanjenog za iznos troškova povezanih sa pozajmicom. Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je istekao rok važenja obaveze. U slučaju gdje je postojeća finansijska obaveza zamijenjena drugom obavezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promijenjenim uslovima, ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmjenjeni, takva zamjena, ili promjena uslova, tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrijednosti obaveze priznaje u bilansu uspjeha.

3.13. 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 zadržalo pravo na priliv novca po osnovu sredstva, ali je preuzelo obavezu da izvrši isplatu po osnovu tog sredstva u punom iznosu, bez materijalno značajnog odlaganja, trećem licu, po osnovu ugovora o prenosu; ili

- Društvo izvršilo prenos prava na priliv novca po osnovu sredstva i (a) prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili (b) nije niti prenijelo, niti zadržalo sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom ali je prenijelo kontrolu nad njim.

3.14. Penzijske i ostale naknade zaposlenima

Društvo plaća doprinose iz ličnih primanja utvrđene zakonom tokom godine, na bazi bruto zarada zaposlenih. Troškovi doprinosa priznaju se u bilansu uspjeha u istom periodu kao i troškovi zarada na koje se odnose. Društvo nema dodatnih obaveza za naknade zaposlenima po ovom osnovu.

3.15. Tekući porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit, a koji se primjenjuje od 1. januara 2016. godine. Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu prijavom poreza na dobit koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda. Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

3.16. Odloženi porez na dobitak

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema finansijskim izvještajima, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice imovine i obaveza u izvještaju o finansijskom položaju i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan izvještaja o finansijskom položaju ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do

stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

3.17. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključeni su u okviru poslovnih rashoda.

3.18. Porez na dodatu vrijednost

Zakonom o porezu na dodatu vrijednost uvedena je obaveza i regulisan je sistem plaćanja poreza na dodatu vrijednost (PDV) na teritoriji Bosne i Hercegovine, počevši od 1. januara 2006. godine, čime je zamijenjen sistem oporezivanja primjenom poreza na promet proizvoda i usluga.

3.19. Materijalno značajna greška

Materijalnom značajnom greškom smatra se do iznosa 4% ostvarene dobiti u godini iz koje potiče greška.

IV. NAPOMENE UZ BILANS STANJA

4.1. Postrojenja i oprema (AOP 008)

Postrojenja i oprema u bruto vrijednosti iznosi 58.700 KM i odnosi se na namještaj i opremu, odnosno neto vrijednost postrojenja i opreme iznosi 48.142 KM.

4.2. Kratkoročna potraživanja (AOP 045)

Kratoročna potraživanja se odnose na sljedeće stavke: Potraživanja od kupaca u iznosu 28.171 KM, potraživanja iz specifičnih poslova u iznosu od 4.847.307 KM. Potraživanja iz specifičnih poslova odnose se na potraživanja po osnovu faktoring poslova.

4.3. Kratkoročni krediti u zemlji (AOP 055)

Kratkoročni krediti u zemlji se odnose na ugovore o zajmu koji su plasirani pravnim licima. Društvo je odobrilo više zajmova pravnim licima kao sastavi dio redovnog poslovanja. Kratkoročni krediti u zemlji u neto vrijednosti iznose 1.580.641 KM.

4.4. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (AOP 063)

Gotovina i gotovinski ekvivalenti se odnose na stanje novčanih sredstava na računima Društva koja na dan 31.12.2025. godine iznose 138.661 KM. Društvo pored računa koja su otvorena za plaćanja u zemlji posjeduje i dva aktivna računa za devizna plaćanja.

V. KAPITAL (AOP 102)

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

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2025	31.12.2024
Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	400.000	400.000
Zakonske reserve	10.405	
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	197.705	
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	610.424	208.110
Ukupno kapital	1.218.534	608.110

Društvo je u vlasništvu 75% Prešić Duška i 25% Rodić Gojka.

5.1. Dugoročne obaveze i rezervisanja (AOP 132)

Navedena pozicija u bilansu se odnosi na dugoročne kredite primljene od banaka, drugih pravnih i fizičkih lica u zemlji u visini od 2.275.666 KM i razgraničene prihode u visini od 54.918 KM. Razgraničeni prihodi se odnose na unaprijed

naplaćenu kamatu po osnovu faktoring ugovora, a koja se razgraničava tokom trajanja ugovora.

5.2. Kratkoročni krediti u zemlji (AOP 150)

Kratkoročni krediti u zemlji se odnose na uzete zajmove od banka, drugih pravnih lica kao i uzeti zajmovi od fizičkih lica. Iznos je 2.938.199 KM

5.3. Obaveze iz poslovanja (AOP 155)

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Ostale obaveze iz poslovanja	13.970	0
Obaveze za plate i naknade plata	5.106	1.953
Ostale obaveze	50	50
Obaveze za porez na dodatu vrijednost	19.780	11.308
Obaveze za ostale poreze i doprinose	749	365
Obaveza za porez na dobit	56.456	11.308

VI. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

6.1. Ostali poslovni prihod (AOP 218)

Ostali poslovni prihod iznosi 455.470 KM i odnosi se na faktoring naknadu.

6.2. Poslovni rashodi (AOP 219)

OPIS	Iznos u KM	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Troškovi materijala	284	256
Troškovi goriva i energije	4590	2.397
Troškovi plata, naknada i ostalih ličnih primanja	40.360	17.543
Troškovi proizvodnih usluga	14.022	10.246
Troškovi amortizacije i rezervisanja	7.005	3.553
Nematerijalni troškovi	109.884	72.422
Troškovi poreza	25.743	2.235
Troškovi doprinosa	40	17

6.3. Prihodi od kamata (AOP 240)

Prihodi od kamata iznose 775.003 KM i odnose se na kamate koje su obračunate za faktoring poslove.

6.4. Prihodi od pozitivnih kursnih razlika (AOP 241)

Prihodi od pozitivnih kursnih razlika iznose 1.055 KM

6.5. Finansijski rashodi (AOP 244)

Finansijski rashodi iznose 276.596 KM i se odnose na rashode kamate po osnovu kratkoročnih i dugoročnih kredita u iznosu 275.559 KM. Preostali iznos odnosi se na ostvarene negativne kursne razlike u iznosu 1.037 KM.

6.6. Ostali prihodi i dobici (AOP 259)

Ostale prihode i dobike Društvo je ostvarilo u visini 1 KM u posmatranom period, a odnosi se na sitna otpisivanja obaveza i druga usklađivanja.

6.7. Ostali rashodi i gubici (AOP 270)

Ostale rashodi iznose 2 KM u posmatranom periodu a odnose se na sitni otpis i usklađivanje.

VII. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Sintetizovan pregled tokova gotovine na dan 31.12.2025. godine

Opis	Iznos u KM
1. Priliv gotovine iz poslovne aktivnosti	12.771.172
2. Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	21.077.922

3. Neto odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (1 – 2)	8.306.750
4. Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	0
5. Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	0
6. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (4 – 5)	0
7. Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	13.588.274
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	5.318.084
9. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (7 – 8)	8.270.190
10. Neto odliv gotovine (3 + 6 + 9)	36.560
11. Gotovina na početku godine	175.221
12. Gotovina na kraju perioda (10 + 11)	138.661

VIII. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Društvo nije imalo transakcija sa povezanim pravnim licima.

IX. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENI NA KAPITALU

Sintetizovan pregled promjena na kapitalu

OPIS	Akcijski Kapital	Zakonske rezerve	Revalorizacione rezerve	Neraspoređena dobit (gubitak)	Ukupno (2+3+4-5)
1	2	3	4	5	6
Stanje na početku godine	400.000			208.110	608.110
Povećanja:					
Ulozi članova društva					
Ostali ukupni rezultat za godinu					
Neto dobitak per iskazan u bilansu uspjeh				610.424	610.424
Smanjenja:					
Raspodjela dobitka					
Efekti revalorizacije finansijskih plasmana					
Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitaka		10.405		-10.405	
Stanje na kraju perioda	400.000	10.405	0	808.129	1.218.534

X. VANBILANSNA EVIDENCIJA

Na vanbilansnoj evidenciji evidentirana su knjiženja na osnovu više ugovora o ustupanju potraživanja. Vrijednost knjiženja u vanbilansnu evidenciju na osnovu navedenih ugovora iznosi 9094 KM.

XI. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Poslovanje Društva je izloženo različitim finansijskim rizicima, kao što su kreditni rizik ili rizik likvidnosti. Upravljanje finansijskim rizicima je usmjereno na minimiziranje potencijalnih negativnih efekata na finansijske performance Društva. Društvo upravlja rizikom likvidnosti na način da održava optimalne iznose sredstava na računima kako bi Društvo ispunjavalo obaveze po njihovom dospelju. Kreditni rizik predstavlja rizik od neplaćanja odnosno neizvršenja ugovorenih obaveza od strane kupaca prema Društvu koji može uticati na eventualnih finansijski gubitak Društva. Društvo posluje sa kreditnim sposobnim kupcima što ima za cilj smanjenje rizika finansijskog gubitka kao posljedice neispunjenja ugovornih obaveza. Izloženost Društva po osnovu nastalih potraživanja i kreditni položaj drugih ugovorenih strana su kontinuirano praćeni.

XI. POTENCIJALNE OBAVEZE

Društvo nema pokrenutih postupaka pred sudom.

XII. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Nije bilo materijalno značajnih događaja nakon datuma finansijskih izvještaja koji bi mogli imati uticaja na poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja.

Banja Luka, 27.01.2026. godine

Lice sa licencom:
Marko Đukić

Lice ovlašteno za zastupanje:
Duško Prešić