

**IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU DRUŠTVA ZA
FAKTORING „X FAKTOR“ DOO BANJA LUKA
ZA PERIOD 16.04.2024-31.12.2024. GODINE**

Banja Luka, februar 2025.g

1. Uvod

Izveštaj o poslovanju Društva za faktoring obuhvata sve bitne poslovne aktivnosti, događaje koji su uticali na poslovanje Društva kao i izveštaj o finansijskom rezultatu poslovanja Društva za period od prvog radnog dana do poslednjeg dana kalendarske 2024. godine.

Izveštaj sastavlja direktor Društva sa ciljem da upozna članove Upravnog odbora i Skupštine Društva sa poslovanjem u navedenom periodu.

2. Osnovni podaci o Društvu

Naziv: Društvo za faktoring „X faktor“ doo Banja Luka

Adresa: Brace Potkonjaka 4, Banja Luka

Osnivači: Duško Prešić 75%; Gojko Rodić 25%;

Oblik organizovanja: društvo sa ograničenom odgovornošću

Osnivački kapital: 400.000,00 KM

Direktor: Duško Prešić, diplomirani ekonomista iz Banjaluke

Upravni odbor: Duško Prešić, diplomirani ekonomista iz Banjaluke; Gojko Rodić, master ekonomije iz Banjaluke; Aleksandar Petrović, diplomirani ekonomista iz Modriče

Web Sajt: www.xfaktor.org

Telefon: 065 868 007

MISIJA društva je da obezbijedi likvidnost privrednim društvima, prije svega malim i srednjim preduzećima onda kad im je najpotrebnije, na brz i jednostavan način.

To obezbijedujemo kroz stalnu komunikaciju i osluškivanje potreba malih i srednjih preduzeća uz izuzetno brzu reakciju i adekvatno upravljanje rizikom koji preuzimamo.

VIZIJA društva je da postane lider u oblasti faktoringa na inovativan način, pristupačan što većem broju klijenata. „X faktor“ d.o.o. će biti presudan faktor za ubrzavanje rasta privrednih društava, a prije svega malih i srednjih preduzeća koji su nosioci razvoja privrede Republike Srpske.

Dugoročno posmatrano „X faktor“ doo bi trebao postati učesnik na regionalnom tržištu i faktor koji će ubrzati novčane tokove preduzeća iz Republike Srpske i BiH u međunarodnom poslovanju.

3. Djelatnost Društva

Društvo je u navedenom periodu obavljalo svoju osnovnu djelatnost, u skladu sa Zakonom o faktoringu i to poslove faktoringa i obrnutog faktoringa. Dodatno kao sporednu djelatnost Društvo je zaključivalo, u znatno manjem obimu, i ugovore o ustupanju potraživanja i kratkoročnim zajmovima, a u skladu sa Zakonom o obligacionim odnosima.

4. Stanje na tržištu

Od prvog radnog dana Društvo je orijentisano na tržište malih i srednjih preduzeća, te se fokusiralo na ubrzavanje likvidnosti kod preduzeća koja pripadaju tom tržišnom segmentu. Ideja vlasnika koju i direktor provodi na tržištu jeste da se fokusiramo na klijente koji su bonitetni, poznati odranije iz poslovne saradnje, imaju valjana i naplativa potraživanja i kooperativni su za saradnju.

Svi klijenti sa kojima smo uspostavili poslovnu saradnju su sa navedenim karakteristikama što se odrazilo i na kvalitet portfolia i u konačnici na prihod i dobit Društva na kraju poslovne godine.

Utvdili smo da je edukovanost tržišta o faktoringu nedovoljna, da klijenti ne poznaju terminologiju i princip rada faktoringa, da nemaju iskustva i da su uglavnom bili bazirani na bankarske proizvode.

Kao jedan od prostora za napredak jeste i edukacija klijenata o značaju iskazivanja tačne valute na fakturama, jer se nerijetko dešava da klijent na fakturi navede istu valutu kao i datum izdavanja fakture, a sa svojim kupcem ima usmeni dogovor ili višegodišnje iskustvo da se obaveze izmiruju za 15, 30, 45 ili 60 dana. Na način da se valuta ne iskažene kako treba smanjuje se mogućnost odobravanja faktoringa. U takvim slučajevima smo radili ugovore o ustupanju potraživanja ili jednostavno nismo bili u mogućnosti završiti faktoring.

Takođe, ustanovili smo da knjigovođe i odjeli finansija kod klijenata nisu u potpunosti upoznati sa načinom knjiženja faktoring ugovora pa smo dio aktivnosti usmjerili i na to, da bismo sa druge strane imali adekvatne sagovornike. Dodatno imali smo upita i za tretman poreza na dodatnu vrijednost.

Ovo sve navodim kao aktivnosti koje smo radili da bismo s druge strane imali tržište koje lakše prihvata novi proizvod na tržištu i pristaje da kroz faktoring riješi potrebe svoje likvidnosti i finansiranja obrtnog kapitala.

5. Informacija o plasmanima

U navedenom periodu odrađeno je ukupno 96 plasmana. Najviše zastupljeni su bili ugovori o faktoringu i obrnutom faktoringu, zatim o zajmu i ustupanju potraživanja. Urađeno je 22 ugovora o faktoringu i 46 ugovora o obrnutom faktoringu. Pored toga imali smo 23 ugovora o kratkoročnim zajmovima i 3 ugovora o ustupanju potraživanja. Urađen je 21 Aneks ugovora o obrnutom faktoringu u situacijama kada je klijent želio da po primarnom poslu produži rok važenja ugovora. Ovaj posao se radi kad klijent ima sredstva, a ulaže ih u nešto drugo što se ne može platiti obrnutim faktoringom (plate, porezi, obaveze prema javnim institucijama i sl.) ili u momentima kad priliv iz kojeg je planirao otplatiti faktoring nije bio, ali je izvjestan u narednom periodu koji se naknadno definiše.

Prosječan iznos plasmana po svim proizvodima je bio 91.615 KM i rok važenja ugovora je u prosjeku bio 60 dana. Ako se uzme da da je bilo ukupno 8 plasmana sa iznosima većim od 200.000KM i ukupno 11 plasmana sa rokovima dužim od 90 dana može se konstatovati da je disperzija rizika po pojedinačnom plasmanu i sa aspekta iznosa i ročnosti dobro odrađena i smanjen je rizik uticaja pojedinačnog plasmana na portfolio Društva i rezultat poslovanja tokom godine.

Tokom 2024. godine zaključena su 4 Ugovora o okvirnoj finansijskoj podršci koji su u načelu jednostavniji način za servisiranje potreba klijenata koji češće koriste naše usluge. Na ovaj način se obezbijedjenje riješi kroz Okvirni ugovor, a onda se pojedinačni plasmani rade vezano za taj okvir čime se dodatno ubrzava proces odobrenja plasmana. Treba napomenuti da se, iako klijent ima okvir, svaki plasman odobrava pojedinačno analizirajući ponovo sve učesnike u transakciji.

6. Informacija o finansijskim izvještajima Društva na 31.12.2024.g.

Društvo je u 2024.g ostvarilo ukupan prihod u iznosu od 400.249,58KM, dok je ukupan rashod bio 169.089,85KM.

Prihod je u iznosu od 310.066,82KM (77,5%) generisan iz proizvoda faktoring i obrnuti faktoring, dok je u iznosu od 90.182,76KM (22,5%) generisan iz zajmova i ustupanja potraživanja.

Osnovne stavke u rashodima Društva su rashodi kamata po kreditima uz iznosu od 58.527,51KM i nematerijalni troškovi 54.473,48KM. Ostalo čine troškovi plata, zakupa prostora, računovodstva i ostali trošovi.

Potraživanja od kupaca su bila 7.161,97KM, dok su obaveze prema dobavljačima 0 KM.

Ukupni kratkoročni krediti i zajmovi koje su Društvu izvori finansiranja su bili 2.280.000 KM.

Potraživanja po datim avansima za faktoring iznosila su 2.329.238,24 KM, i po datim zajmovima 505.000 KM. Stanje na računima u bankama je na 31.12.2024. g iznosilo 174.622,60 KM.

Društvo u 2024. godini nije vršilo rezervisanja (ispravke vrijednosti) za plasmane u korištenju. U procesu je izrada pravilnika o rezervisanjima, jer smo u prvih 8 mjeseci pratili stanje na tržištu, skupljali ulazne informacije za izradu pravilnika i stekli praksu koju takođe ni jedno od trenutno aktivnih Društava nije imalo u početku, a ni trenutno niko ne posjeduje veće empirijsko znanje. Plan je da sa 30.06.2025.g uradimo prvo rezervisanje na osnovu novousvojenog pravilnika koji je u izradi.

Finansijski izvještaji za 2024.godinu

БИЛАНС УСПЈЕХА					
(Извјештај о укупном резултату за период)					
од 01.01 до 31-12-2024 године					
- у конвертибилним маркама -					
Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Напомена	ИЗНОС	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
	1 ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202 + 206 + 210 + 214 – 215 + 216 – 217 + 218)	201		192.814	
60	1. Приходи од продаје робе (203 до 205)	202			
600, дио 605	а) Приходи од продаје робе повезаним правним лицима	203			
601, 602, 603, дио 605	б) Приходи од продаје робе на домаћем тржишту	204			
604, дио 605	в) Приходи од продаје робе на иностраном тржишту	205			
61	2. Приходи од продаје производа (207 до 209)	206			
610, дио 615	а) Приходи од продаје производа повезаним правним лицима	207			
611, 612, 613, дио 615	б) Приходи од продаје производа на домаћем тржишту	208			
614, дио 615	в) Приходи од продаје производа на иностраном тржишту	209			
62	3. Приходи од пружених услуга (211 до 213)	210			
620, дио 625	а) Приходи од пружених услуга повезаним лицима	211			
621, 622, 623, дио 625	б) Приходи од пружених услуга на домаћем тржишту	212			
624, дио 625	в) Приходи од пружених услуга на иностраном тржишту	213			
630	4. Повећање вриједности залиха учника	214			
631	5. Смањење вриједности залиха учника	215			
640 и 641	6. Повећање вриједности инвестиционих некретнина и биолошких средстава која се не амортизују	216			
642 и 643	7. Смањење вриједности инвестиционих некретнина и биолошких средстава која се не амортизују	217			
650 до 659	8. Остали пословни приходи	218		192.814	



	II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (220 + 221 + 222 + 223 + 226 + 227 + 234 + 235 + 236)	219		108.669	
500 до 502	1. Набавна вриједност продате робе	220			
510 до 512	2. Трошкови материјала	221		256	
513	3. Трошкови горива и енергије	222		2.397	
52	4. Трошкови плата, накнада плата и осталих личних примања (224 + 225)	223		17.543	
520 и 523	а) Трошкови бруто плата и бруто накнада плата	224		13.689	
524 до 529	б) Трошкови осталих личних примања	225		3.854	
530 до 539	5. Трошкови производних услуга	226		10.246	
54	6. Трошкови амортизације и резервисања (228 + 233)	227		3.553	
540	6.1 Трошкови амортизације (229 до 232)	228		3.553	
дио 540	а) Амортизација некретнина, постројења и опреме	229		3.553	
дио 540	б) Амортизација инвестиционих	230			
дио 540	в) Амортизација средстава узетих у закуп	231			
дио 540	г) Амортизација осталих средстава	232			
541	6.2 Трошкови резервисања	233			
55 осим 555 и 556	7. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	234		72.422	
555	8. Трошкови пореза	235		2.235	
556	9. Трошкови доприноса	236		17	
	Б. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201 – 236)	237		84.145	
	В. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (219 – 237)	238			
66	Г. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (240 до 243)	239		207.434	
660, 661	1. Приходи од камата	240		205.485	
662	2. Позитивне курсне разлике	241		1.949	
663	3. Приходи од ефеката валутне клаузуле	242			
669	4. Остали финансијски приходи	243			
56	II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (245 до 248)	244		60.421	
560, 561	1. Расходи камата	245		58.528	
562	2. Негативне курсне разлике	246		1.893	
563	3. Расходи по основу валутне клаузуле	247			
569	4. Остали финансијски расходи	248			
	Д. ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (237 + 239 – 244) или (239-244-238)	249		231.158	
	Ђ. ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (238 + 244 -239) или (244-239-237)	250			
67	Е. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ I ОСТАЛИ ПРИХОДИ И ДОБИЦИ (252 до 260)	251			

670, 570 нето приказ	1. Нето добити по основу продаје нематеријалних средстава, некретнина, постројења и опреме	252			
671, 571 нето приказ	2. Нето добити по основу продаје инвестиционих некретнина	253			
672, 572 нето приказ	3. Нето добити по основу продаје биолошких средстава	254			
673, 573, нето приказ	4. Нето добити по основу продаје сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља	255			
674, 574 нето приказ	5. Нето добити по основу продаје финансијских средстава и улагања у повезана лица	256			
675, 575 нето приказ	6. Нето добити по основу продаје материјала	257			
676	7. Вишкови	258			
677, 679	8. Остали приходи и добити	259			2
678, 577	9. Нето добити од дериватних финансијских инструмената	260			
57	II ОСТАЛИ РАСХОДИ И ГУБИЦИ (262 до 270)	261			
570, 670 нето приказ	1. Нето губити по основу отуђења нематеријалних средстава, некретнина, постројења и опреме	262			
571, 671 нето приказ	2. Нето губити по основу отуђења инвестиционих некретнина	263			
572, 672 нето приказ	3. Нето губити по основу отуђења биолошких средстава	264			
573, 673, нето приказ	4. Нето губити по основу отуђења сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља	265			
574, 674 нето приказ	5. Нето губити од отуђења финансијских средстава и улагања у повезана лица	266			
575, 675 нето приказ	6. Нето губити по основу продаје материјала	267			
576	7. Мањкови	268			
577, 678 нето приказ	8. Нето губити од дериватних финансијских инструмената	269			
578, 579	9. Остали расходи и губити	270			



578, 579	9. Остали расходи и губици	270			
	Ж. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (251 – 261)	271			2
	З. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (261 – 251)	272			
68	И. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (274 + 281)	273			
дио 68	1. Нето добити од усклађивања имовине (осим финансијске) (275 до 280)	274			
680, 580 нето приказ	1.1. Нето добити од умањења раније признатих губитака услед обезвређења нематеријалних средстава	275			
681, 581 нето приказ	1.2. Нето добити од умањења раније признатих губитака услед обезвређења некретнина, постројења и опреме	276			
682, 582 нето приказ	1.3. Нето добити од умањења раније признатих губитака услед обезвређења инвестиционих некретнина које се вреднују по набавној вриједности	277			
683, 583 нето приказ	1.4. Нето добити од умањења раније признатих губитака услед обезвређења биолошких средстава која се вреднују по набавној вриједности	278			
685, 585 нето приказ	1.5. Нето добити од усклађивања вриједности залиха материјала и робе	279			
688, дио 689, 588, дио 589 нето приказ	1.6. Нето добити од усклађивања вриједност сталних средстава намијењених продаји, средстава пословања које се обуставља и осталих нефинансијских средстава	280			
дио 68	2. Нето добити од усклађивања вриједности финансијских средстава (282 до 285)	281			
684, 584 нето приказ	2.1 Нето добити од усклађивања вриједности дугорочних финансијских средстава	282			
686, 585 нето приказ	2.2 Нето добити од усклађивања вриједности краткорочних финансијских средстава (осим потраживања од купаца)	283			
687, 587 нето приказ	2.3 Нето добити од умањења раније признатих кредитних губитака услед обезвређења потраживања од купаца	284			
дио 689, дио 589 нето приказ	2.4 Нето добити од усклађивања вриједности осталих финансијских средстава	285			



58	II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (287 + 294)	286			
	1. Расходи од усклађивања вриједности имовине (осим финансијске) (288 до 293)	287			
580, 680 нето приказ	1.1. Нето губици по основу обезвређење нематеријалних	288			
581, 681 нето приказ	1.2. Нето губици по основу обезвређење некретнина, постројења и опреме	289			
582, 682 нето приказ	1.3. Нето губици по основу обезвређење инвестиционих некретнина које се вреднују по набавној вриједности	290			
583, 683 нето приказ	1.4. Нето губици по основу обезвређење биолошких средстава које се вреднују по набавној вриједности	291			
585, 685 нето приказ	1.5. Нето губици од усклађивања вриједности залиха материјала и робе	292			
588, дню 589, 688, дню 689 нето приказ	1.6. Нето губици од усклађивања вриједности сталних средстава намијењених продаји, средстава пословања које се обуставља и осталих нефинансијских средстава	293			
	2. Губици од усклађивања вриједности финансијских средстава (295 до 298)	294			
584, 684 нето приказ	2.1 Нето губици од усклађивања вриједности дугорочних финансијских средстава	295			
586, 686 нето приказ	2.2 Нето губици од усклађивања вриједности краткорочних финансијских средстава (осим потраживања од купаца)	296			
587, 687 нето приказ	2.3 Нето губици од усклађивања вриједности потраживања од купаца	297			
дню 589, дню 689 нето приказ	2.4 Нето губици од усклађивања вриједности осталих финансијских средстава	298			
	Л. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (273 – 286)	299			
	К. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (286 – 273)	300			
690 и 691	Л. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЛИХ ГОДИНА	301			
590 и 591	ЛБ. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЛИХ ГОДИНА	302			
	Удио у добити придруженог друштва и заједничког подухвата примјеном методе удјела	303			
	Удио у губитку придруженог друштва и заједничког подухвата примјеном методе удјела	304			



	УКУПНИ ПРИХОДИ (201+239+251+273+301+303)	305		400.250	
	УКУПНИ РАСХОДИ (219+244+261+286+302+304)	306		169.090	
	М. ДОБИТ И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	307			
	1. Добит прије опорезивања (305 – 306)			231.160	
	2. Губитак прије опорезивања (306 – 305)	308			
721	Н. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ 1. Порески расходи периода	309		23.005	
	2. Одложени порески расходи (311 + 312)	310			
722	2.1 Ефекат смањења одложених пореских средстава	311			
724	2.2 Ефекат повећања одложених пореских обавеза	312			
	3. Одложени порески приходи (314 + 315)	313			
723	3.1 Ефекат повећања одложених пореских средстава	314			
725	3.2 Ефекат смањења одложених пореских обавеза	315			
	Н. НЕТО ДОБИТ И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА				
	1. Нето добит текуће године (307-309- 310+313)>0 и 307>0 или (313-308- 309-310)>0 и 308>0	316		208.155	
	2. Нето губитак текуће године (308+309+310-313)>0 и 308>0 или (309+310-307-313)>0 и 307>0	317			
726	О. МЕЋУДИВИДЕНДЕ И ДРУГИ ВИДОВИ РАСПОДЈЕЛЕ ДОБИТКА У ТОКУ ПЕРИОДА	318			
	Дню нето добити/губитка који припада већинским власницима	319			
	Дню нето добити/губитка који припада мањинским власницима	320			
	Обична зарада по акцији	321			
	Разријеђена зарада по акцији	322			
	Просјечан број запослених по основу часова рада	323		1	
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	324		2	

БИЛАНС СТАЊА
(Извјештај о финансијском положају)
на дан 31.12.2024. године

- у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Напомена	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (почетно стање)
				Бруто	Исправка вриједности	Нето (5-6)	
1	2	3	4	5	6	7	8
	БИЛАНСНА АКТИВА						
	A. СТАЛНА СРЕДСТВА (002 + 008 + 015 + 016 + 017 + 022 + 034)	001		52.307	3.553	48.754	
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА (003 до 007)	002					
010, дио 019	1. Улагања у развој	003					
011, 013 дио 019	2. Концесије, патенти, лиценше, софтвер и остала права	004					
012, дио 019	3. Goodwill	005					
014, дио 019	4. Остала нематеријална средства	006					
015, 016 и дио 019	5. Аванси и нематеријална средства у припреми	007					
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (009 до 014)	008		52.307	3.553	48.754	
020, дио 029	1. Земљиште	009					
021, дио 029	2. Грађевински објекти	010					
022, дио 029	3. Постројења и опрема	011		52.307	3.553	48.754	
023, дио 029	4. Остале некретности, постројења и опрема	012					
024, дио 029	5. Улагање на туђим некретностима, постројењима и опреми	013					
025, 026, дио 029	6. Аванси и некретности, постројења и опрема у припреми	014					
03	III ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ	015					
04	IV СРЕДСТВА УЗЕТА У ЗАКУП	016					
05	V БИОЛОШКА СРЕДСТВА (018 до 021)	017					
050, дио 059	1. Шуме	018					
051, дио 059	2. Вишегодишњи засади	019					
052, 053, дио 059	3. Основно стадо и остала биолошка средства	020					
055, 056 и дио 059	4. Аванси и биолошка средства у припреми	021					
06	VI ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (023 + 024 + 025 + 030 + 033)	022					
060, дио 069	1. Учешће у капиталу зависних субјеката	023					
061, дио 069	2. Учешће у капиталу придружених субјеката и заједничких подухвата	024					
дио 06	3. Финансијска средства по амортизованој вриједности (026 до 029)	025					
062, дио 069	3.1. Дугорочни кредити повезаним правним везама	026					
063, дио 069	3.2. Дугорочни кредити у земљи	027					
064, дио 069	3.3. Дугорочни кредити у иностранству	028					
065, дио 069	3.4. Остала финансијска средства по амортизованој вриједности	029					
дио 06	4. Финансијска средства по фер вриједности кроз остали укупан резултат (031 + 032)	030					
066, дио 069	4.1. Власнички инструменти	031					
067, дио 069	4.2. Дужнички инструменти	032					
068, дио 069	5. Потраживања по финансијском лизингу	033					
07 и 08	VII ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА И РАЗГРАНИЧЕЊА	034					
090	B. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	035					
	В. ТЕКУЋА СРЕДСТВА (037 + 044)	036		3.027.019		3.027.019	
10 до 15	I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА (038 до 043)	037					
100 до 109	1. Залихе материјала	038					
110 до 119	2. Залихе недовршене производње, полупроизвода и недовршених услуга	039					
120 до 129	3. Залихе готових производа	040					
130 до 139	4. Залихе робе	041					
140 до 149	5. Стална средства намијењена продаји и средства пословања које се обуставља	042					
150 до 159	6. Дати аванси	043					



	II КРАТКОРОЧНА СРЕДСТВА ИЗУЗЕВ ЗАЛИХА И СТАЛНИХ СРЕДСТАВА НАМИШЉЕНИХ ПРОДАЈИ (045 + 052 + 061 + 064 + 065)	044		3.027.019		3.027.019	
	1. Краткорочна потраживања (046 до 051)	045		2.346.798		2.346.798	
200, дио 209	1.1. Купци – повезана правна лица	046					
201,202, 203, дио 209	1.2. Купци у земљи	047		7.162		7.162	
204, дио 209	1.3. Купци из иностранства	048					
група 21 осим 214	1.4. Потраживања из специфичних послова	049		2.329.238		2.329.238	
група 22, осим 224	1.5. Остала краткорочна потраживања	050		10.398		10.398	
224	1.6. Потраживања за више плаћен порез на добит	051					
	2. Краткорочни финансијски пласмани (053 + 058 + 059 + 060)	052		505.000		505.000	
	2.1 Финансијска средства по амортизованој вриједности (054 до 057)	053		505.000		505.000	
230, дио 238	а) Краткорочни кредити повезаним правним лицама	054					
231, дио 238	б) Краткорочни кредити у земљи	055		505.000		505.000	
232, дио 238	в) Краткорочни кредити у иностранству	056					
233, дио 238	г) Остала финансијска средства по амортизованој вриједности	057					
235 и 236	2.2 Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успеха	058					
234, 239	2.3 Потраживања по финансијском лизингу	059					
214	2.4 Дериватна финансијска средства	060					
24	3. Готовински еквиваленти и готовина (062 + 063)	061		175.221		175.221	
240, дио 249	3.1 Готовински еквиваленти	062					
241 до 249	3.2 Готовина	063		175.221		175.221	
270 од 279	4. Порез на додату вриједност	064					
280 до 289	5. Краткорочна разграничења	065					
	Г. БИЛАНСНА АКТИВА (001 + 035 + 036)	066		3.079.326	3.553	3.075.773	
880 до 888	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	067		48.572		48.572	



Група рачуна, рачуи	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП	Напомена	Износ на дан биланса текуће године	Износ на дан биланса претходне године (почетно стање)
1	2	3	4	5	6
	БИЛАНСНА ПАСИВА				
	A КАПИТАЛ (102 – 110 + 113 – 114 + 115 + 119 + 122 – 123 + 124 – 128 + 131)	101		608.154	
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103+106+107+108+109)	102		400.000	
300	1. Акцијски капитал (104+105)	103			
	1.1 Акцијски капитал-обичне акције	104			
	1.2 Акцијски капитал – повлашћене (приоритетне) акције	105			
302	2. Удјели друштва са ограниченом одговорношћу	106		400.000	
304	3. Улози	107			
305	4. Државни капитал	108			
309	5. Остали основни капитал	109			
31	II ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ И УПИСАНИ НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ (111+112)	110			
310	1. Откупљене сопствене акције и удјели	111			
311	2. Уписани неуплаћени капитал	112			
320	III ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	113			
321	IV ЕМИСИОНИ ГУБИТАК	114			
дио 32	V РЕЗЕРВЕ (116 до 118)	115			
322	1. Законске резерве	116			
323	2. Статутарне резерве	117			
329	3. Остале резерве	118			
дио 33	VI РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ (120 + 121)	119			
330	1. Ревалоризационе резерве за некретности, постројења, опрему и нематеријална средства	120			
331 и 334	2. Остале ревалоризационе резерве	121			
332	VII ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ВРЕДНОВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛИ УКУПНИ РЕЗУЛТАТ	122			
333	VIII НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ВРЕДНОВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛИ УКУПНИ РЕЗУЛТАТ	123			



34	IX. НЕРАСПОРЕЂЕНА ДОБИТ (125 до 127)	124		208.154	
340 или 342	1. Нераспоређена добит ранијих година / Нераспоређени вишак прихода над расходима ранијих година	125			
341 или 343	2. Нераспоређена добит текуће године / Нераспоређени вишак прихода над расходима текуће године	126		208.154	
344	3. Нето приход од самосталне дјелатности	127			
35	XI ГУБИТАК (129 + 130)	128			
350 или 352	1. Губитак ранијих година / Вишак расхода над приходима ранијих година	129			
351 или 353	2. Губитак текуће године / Вишак расхода над приходима текуће године	130			
	XI УЧЕШЋА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	131			
	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (133 + 137 + 145)	132		65.177	
дио 40	I ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (134 до 136)	133			
400	1. Резервисања за трошкове у гарантном року	134			
404	2. Резервисања за накнаде и бенефиције запослених	135			
401, 402, 403, дио 409	3. Остала дугорочна резервисања	136			
	II ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (138 до 144)	137		46.904	
411	1. Обавезе према повезаним правним лицима	138			
413	2. Дугорочни кредити у земљи	139		46.904	
414	3. Дугорочни кредити у иностранству	140			
412	4. Обавезе по емитовањим дужничким инструментима	141			
415, 416	5. Дугорочне обавезе по лизингу	142			
418	6. Остале дугорочне финансијске обавезе по амортизованој вриједности	143			
дио 409, 410, 419	7. Остале дугорочне обавезе, укључујући разграничења	144			

408	III. РАЗГРАНИЧЕНИ ПРИХОДИ И ПРИМЉЕНЕ ДОНАЦИЈЕ	145		18.273	
407	V. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	146			
42 до 49	Г. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ И КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (148 + 155 + 161 + 162 + 163 + 164 + 165 + 166 + 167 + 168)	147		2.402.442	
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (149 до 154)	148		2.370.261	
420	1.1. Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима	149			
421 до 424	1.2. Краткорочни кредити и обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности	150		2.370.261	
425 и 426	1.3. Краткорочне обавезе по лизингу	151			
427	1.4. Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха	152			
428	1.5. Дериватне финансијске обавезе	153			
429	1.6. Остале обавезе по амортизованој вриједности	154			
43	2. Обавезе из пословања (156 до 160)	155			
430 и 436	2.1. Примљени аванси, депозити и кауције	156			
431	2.2. Добављачи – повезана правна лица	157			
432, 433, 434	2.3. Добављачи у земљи	158			
435	2.4. Добављачи из иностранства	159			
437, 439	2.5. Остале обавезе из пословања	160			
440 до 449	3. Обавезе из специфичних послова	161			
450 до 458	4. Обавезе за плате и накнаде плата	162		1.953	
460 до 469	5. Остале обавезе	163		50	
470 до 479	6. Порез на додату вриједност	164		11.308	
48 осим 481	7. Обавезе за остале порезе, доприносе и друге дажбине	165		365	
481	8. Обавезе за порез на добит	166		18.505	
49, осим 496	9. Краткорочна разграничења	167			
496	10. Краткорочна резервисања	168			
	Д. БИЛАНСНА ПАСИВА (101 + 132 + 146 + 147)	169		3.075.773	
890 до 898	Ђ. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	170		48.572	

7. Zaključak

Posmatrajući ostvarene rezultate, prije svega kroz bilans uspjeha, može se reći da smo u prvoj godini poslovanja ostvarili odlične rezultate koji su značajno iznad onih koje smo planirali. Ostvareni prihod, pa u konačnici i dobit Društva posljedica su značajnije aktivnosti Društva od planirane koja je prije svega nastala usljed pristupa izvorima finansiranja bolje nego što smo inicijalno planirali.

Odziv ulagača i investitora koji su nam dali povjerenje je odraz reputacije i znanja koje vlasnici i direktor nose sa sobom i koji presuđuje u poslovnim odlukama u kojima treba uložiti određena sredstva.

Tokom 2024.g. urađeno je mnogo na jačanju svijesti tržišta o samom faktoringu, edukaciji učesnika o tome kako funkcioniše faktoring i koji su preduslovi za korištenje usluga faktoringa i na kraju na promociji samog faktoringa i ulaganja u sam biznis što je iniciralo mnoge ulagače i osobe sa viškom kapitala da ozbiljno razmišljaju o investiranju direktno u faktoring ili u Društva koja se već bave ovom djelatnošću.

Bitan dio razvoja poslovanja je započet u prošloj godini, prije svega na proceduralnom jačanju samih procesa unutar Društva koji bi trebali biti osnova za dalji rast i razvoj organizacije i kadrova unutar iste.

U narednoj godini cilj je nastaviti razvoj poslovanja na već započetom putu, jačati sistem unutar Društva, prije svega po pitanju kontrole procesa, te dodatnom akvizicijom novih klijenata kako sa strane izvora, tako i sa strane korisnika naših usluga.

Banja Luka, februar 2025.g


Direktor: Duško Prešić



