Društvo za faktoring
"X faktor" d.o.o. Banja Luka
Brace Potkonjaka 4, 78 000 Banja Luka
Tel: +387 65 868 007
info@xfaktor.org

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA PERIOD 01.01.2026. – 30.09.2026.g.

„X FAKTOR" d.o.o.

Oktobar, 2026. godine

S A D R Ž A J

I. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU 3

II. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA 3

2.1. Izjava o usaglašenosti 3

2.2. Funkcionalna valuta i valuta prezentacije 3

2.3. Stalnost poslovanja 4

2.4. Obračunska računovodstvena osnova 4

2.5. Uticaj i primjena novih i revidiranih MRS/MSFI 4

III. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA 4

3.1 Osnove vrednovanja 4

3.2 Značajne korištene računovodstvene politike i procjene 4

3.3 Prihodi i rashodi 5

3.4 Nematerijalna ulaganja 5

3.5 Nekretnine postrojenja i oprema 5

3.6 Troškovi popravki i održavanja 6

3.7 Zalihe 6

3.8 Obezvređenje nefinansijskih sredstava 6

3.9 Finansijska sredstva 6

3.10 Gotovina i gotovinski ekvivalenti 7

3.11 Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja 7

3.12 Finansijske obaveze 7

3.13 Finansijska sredstva 7

3.14 Penzijske i ostale naknade zaposlenima 8

3.15 Tekući porez na dobitak 8

3.16 Odloženi porez na dobitak 8

3.17 Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata 8

3.18 Porez na dodatu vrijednost 9

3.19 Materijalno značajna greška 9

IV. NAPOMENE UZ BILANS STANJA 9

4.1 Postrojenja i oprema (AOP 008) 9
4.2. Kratkoročna potraživanja (AOP 045) 9
4.3. Kratkoročni krediti u zemlji (AOP 055) 9
4.4. Gotovina i gotovinski ekvivalenti 9
V. KAPITAL (AOP 102) 10
5.1. Dugoročne obaveze i rezervisanja (AOP 132) 10
5.2. Kratkoročni krediti u zemlji (AOP 150) 10
5.3. Obaveze iz poslovanja (AOP 155) 11
VI. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA 11
6.1. Ostali poslovni prihod (AOP 218) 11
6.2. Poslovni rashodi (AOP 219) 11
6.3. Prihodi od kamata (AOP 240) 12
6.4. Finansijski rashodi (AOP 244) 12
6.5. Ostali prihodi i dobici (AOP 259) 12
VII. OSTALI RASHODI I GUBICI (AOP 270) 12
VIII. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE 12
IX. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA 13
X. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O PROMJENI NA KAPITALU 13
XIII. VANBILANSNA EVIDENCIJA 13
XIV. UPRAVLJANJE RIZICIMA 13
IX. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA 14

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:	3

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 BAM = 0,51129 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 obezvređenja, onda kada događaji ili promjene u okolnostima ukazuju da knjigovodstvena vrijednost premašuje njihovu nadoknadivu vrijednost. Amortizacija se ravnomjerno obračunava na nabavnu vrijednost, umanjenu za eventualnu procijenjenu rezidualnu vrijednost, primjenom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstva. 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 isknjižavaju se iz evidencije po otuđenju, ili kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od upotrebe ili otuđenja tog sredstva. Dobici ili gubici po osnovu isknjižavanja 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 Obezvređenje 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 umanjenje 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 umanjene 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 osnove 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 100.842 KM i odnosi se na namještaj i opremu, odnosno neto vrijednost postrojenja i opreme iznosi 84.024 KM.

4.2. Kratkoročna potraživanja (AOP 045)

Kratkoročna potraživanja se odnose na sljedeće stavke: Potraživanja od kupaca u iznosu 47.303 KM, potraživanja iz specifičnih poslova u iznosu od 6.553.601 KM, potraživanja po osnovu kamate na zajam 1.750 KM i potraživanja za više plaćen porez u iznosu od 16.000 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 u iznosu od 3.728.684 KM.

4.4. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti se odnose na stanje novčanih sredstava na računima Društva koja na dan 30.09.2026. godine iznose 241.412 KM. Društvo pored računa koja su otvorena za plaćanja u zemlji ima i tri aktivna računa za devizna plaćanja.

V. KAPITAL (AOP 102)

Struktura kapitala na dan 30.09.2026. godine je data u sljedećoj tabeli:

OPIS	Iznos u KM	
	30.09.2026.	30.06.2026.
Akcijski kapital	400.000	400.000
Zakonske rezerve	40.000	40.000
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	406.533	406.533
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	911.555	540.793
Ukupno kapital	**1.758.088**	**1.387.326**

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 u zemlji i emitovane dužničke hartije od vrijednosti u ukupnom iznosu od 6.411.434 KM i razgraničene prihode i primljene donacije u visini 47.619 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 banaka, drugih pravnih lica kao i uzeti zajmovi od fizičkih lica. Iznos uzetih kredita od poslovnih banaka iznosi 250.000 KM, a preostali iznos se odnosi na druga pravna i fizička lica.

5.3. **Obaveze iz poslovanja (AOP 155)**

OPIS	Iznos u KM	
	30.09.2026.	30.06.2026.
Primljeni avansi	300	0
Dobavljači u zemlji	993	878
Obaveze za plate i naknade plata	11.207	6.023
Ostale obaveze	9.236	5.938
Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	102	88
Obaveza za porez na dobit	0	0
Obaveza za porez na dodatu vrijednost	24.253	22.063

VI. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

6.1. **Ostali poslovni prihod (AOP 218)**

Ostali poslovni prihod iznosi 441.637 KM i odnosi se na faktoring naknadu.

6.2. **Poslovni rashodi (AOP 219)**

OPIS	Iznos u KM	
	30.09.2026.	30.06.2026.
Troškovi materijala	0	0
Troškovi goriva i energije	5.261	3.336
Troškovi plata, naknada i ostalih ličlnih primanja	60.882	37.082
Troškovi proizvodnih usluga	6.656	5.267
Troškovi amortizacije i rezervisanja	6.260	3.700
Nematerijalni troškovi	127.187	79.932
Troškovi poreza	37.248	24.378
Troškovi doprinosa	59	36

6.3. Prihodi od kamata (AOP 240)

Prihodi od kamata iznose 1.174.522 KM i odnose se na kamate koje su obračunate za faktoring poslove, kao i kamate po osnovu datih kratkoročnih zajmova pravnim licima.

6.4. Finansijski rashodi (AOP 244)

Finansijski rashodi iznose 349.240 KM i se odnose na rashode kamate po osnovu kredita.

6.5. Ostali prihodi i dobici (AOP 259)

Ostale prihode i dobitke Društvo je ostvarilo u visini 8 KM u posmatranom periodu, a odnosi se na sitna otpisivanja obaveza i druga usklađivanja.

VII. OSTALI RASHODI I GUBICI (AOP 270)

Ostale rashode i gubitke Društvo je ostvarilo u visini 1 KM u posmatranom periodu, a odnosi se na sitna otpisivanja obaveza i druga usklađivanja.

VIII. NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Sintetizovan pregled tokova gotovine na dan 30.09.2026. godine

Opis	Iznos u KM
1. Priliv gotovine iz poslovne aktivnosti	16.811.440
2. Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	30.383.117
3. Neto odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (1 – 2)	13.571.677
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	23.160.391
8. Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	9.485.963
9. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (7 – 8)	13.674.428
10. Neto priliv gotovine (3 + 6 + 9)	102.751
11. Gotovina na početku godine	138.661
12. Gotovina na kraju perioda (10 + 11)	241.412

IX. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Društvo nije imalo transakcija sa povezanim pravnim licima.

X. 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	10.405		808.128	1.218.533
Povećanja:					
Ulozi članova društva					
Ostali ukupni rezultat za godinu					
Neto dobitak perioda iskazan u bilansu uspjeha				911.555	911.555
Smanjenjna:					
Raspodjela dobitka				-372.000	-372.000
Efekti revalorizacije finansijskih plasmana					
Drugi oblici raspodjele dobiti I pokriće gubitaka		29.595		-29.595	-29.595
Stanje na kraju perioda	**400.000**	**40.000**		**1.318.088**	**1.758.088**

XIII. VANBILANSNA EVIDENCIJA

Na vanbilansnoj evideniciji knjižen je ugovora o ustupanju potraživanja. Vrijednost knjiženja u vanbilansnoj evidnciji na osnovu navedenog ugovora iznosi 95.136 KM.

XIV. 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 dospjeću. 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

poslljedice neispunjenja ugovornih obaveza. Izloženost Društva po osnovu nastalih potraživanja i kreditni položaj drugih ugovorenih strana su kontinuirano praćeni.

8.1. Potencijalne obaveze

Društvo nema pokrenutih postupaka pred sudom.

IX. 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, 15.10.2026. godine

Lice sa licencom:

DRUŠTVO ZA FAKTORING FAKTOR X-FAKTOR DOO BANJA LUKA

Lice ovlašteno za zastupanje: