

Društvo za reviziju i poresko savjetovanje



Ul. Vase Pelagića br. 24-26
BANJA LUKA

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

**O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
ZA 2018. GODINU**

MKD CREDIS a.d. Banja Luka

Banja Luka, mart 2019. godine

SADRŽAJ

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS STANJA	9
BILANS USPJEHA	11
TOKOVI GOTOVINE	12
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	13
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	14
OSNIVANJE I DJELATNOST	14
OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA	15
IZJAVA O USKLAĐENOSTI	15
OSNOVE VREDNOVANJA	15
KORIŠTENJE PRETPOSTAVKI I PROCJENA	15
FUNKCIONALNA VALUTA I VALUTA PREZENTACIJA	16
PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	16
PRIHODI DJELATNOSTI	16
RASHODI DJELATNOSTI	16
OSNOVNA SREDSTVA	16
AMORTIZACIJA OSNOVNIH SREDSTAVA	17
ZALIHE	17
POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU I DRUGA POTRAŽIVANJA	17
DATI KREDITI	17
POREZI I DOPRINOSI	18
PRERAČUNAVANJE STRANIH SREDSTAVA PLAĆANJA U RAČUNOVODSTVENI TRETMAN KURSNIH RAZLIKA	18
PRIZNAVANJE PRIHODA I RASHODA	18
PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	18
RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	18
PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	19
RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	19
OSTALI PRIHODI I RASHODI	20
UKUPNI PRIHODI I RASHODI	20
PRIZNAVANJE AKTIVE I PASIVE BILANSA STANJA	20
PRIZNAVANJE AKTIVE BILANSA STANJA	20
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI U DOMAĆOJ VALUTI	20
DRUGA POTRAŽIVANJA	20
DATI KREDITI I DEPOZITI U DOMAĆOJ VALUTI	21
OSTALI PLASMANI	21
OSNOVNA SREDSTVA	21
PRIZNAVANJE PASIVE BILANSA STANJA	21
OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA KREDITA I HOV	21
OSTALE OBAVEZE U DOMAĆOJ VALUTI	22
PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	22
KAPITAL	22
BILANS TOKOVA GOTOVINE	23
PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA	23
TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	23

VLASNICIMA I UPRAVI
MKD CREDIS a.d. Banja Luka

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja MKD CREDIS a.d. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2018. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha), izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prezentuju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2018. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnov za mišljenje

Sproveli smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti, prema navedenim standardima, dodatno su opisane u pasusu Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Društvo, u skladu sa Etičkim kodeksom IESBA za profesionalne računovođe (Kodeks IESBA), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo etičke obaveze u skladu sa zahtjevima iz Kodeksa IESBA. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući za pružanje osnove za davanje našeg mišljenja.

Ostale napomene

Po osnovu kredita poslovne banke odobrenog u iznosu od 1.500.000,00 KM, Aneksom broj: 03-02-675-2/18 od 28.05.2018. godine, upisano je založno pravo na akcijama emitenta MKD Credis ad Banja Luka i to 5700 akcija lokalne oznake CRES-R-A, nominalne vrijednosti 100 po akciji, ukupne vrijednosti 570.000,00 KM. Takođe, kao kolateral je izvršeno namjensko oročenavanje nekamatonosnog depozita po Ugovoru br. 03.02-675-3/18 od 25.05.2018.godine na računu broj 17112988 u iznosu od 150.000,00 KM na ime Mikrokreditno društvo Credis ad Banja Luka.

Naše mišljenje nije modifikovano zbog navedenog pitanja.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su najznačajnija u vršenju revizije finansijskih izvještaja za tekući period.

Kao ključna pitanja odredili smo sljedeće:

1. Istinita i fer prezentacija datih kredita

<p>Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2018.godinu iskazalo 4.377.018 KM bruto potraživanja na osnovu datih kredita sa ispravkom vrijednosti, odnosno rezervacijom u iznosu od 234.303 KM što zajedno čini neto potraživanja po osnovi datih kredita u iznosu od 4.142.715 KM. Prema tvrdnjama uprave ukupna vrijednost potraživanja nije sporna ni po pitanju postojanja ni po pitanju njihove naplativosti, odnosno vrijednosti.</p>	<p>Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije datih kredita su obuhvatale sljedeće:</p> <p>Izvršili smo usaglašenje analitičke i sintetičke evidencije potraživanja po osnovu datih kredita i nismo našli nikakva odstupanja.</p> <p>Analizirali smo kreditni portfolio Društva na dan bilansa i napravili njegovu strukturu u pogledu visine izloženosti i ročnosti. Analizirali smo značajnije kreditne aktivnosti u okviru plasmana po kreditima. Takođe smo ih sagledati po organizacionoj strukturi i po stepenu rizičnosti.</p> <p>Sagledali smo politiku procjene rizika koja je zasnovana na pravnoj regulaciji od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.</p> <p>Dizajnirali smo odgovarajući uzorak i izvršili analizu kredita u kojoj smo obuhvatili sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> – iznose ukupno odobrenih kredita, – saldo na odgovarajućem računu kredita, – kamatna stopa/naknada, – rok odobrenog kredita, – instrumenti obezbeđenja naplate, – klasifikacija dužnika u određenu kategoriju nakon izvršene procjene kreditnog rizika <p>Procjenili usvojenu politiku i procedure ocijene naplativosti kredita i sagledati osnov za realnu klasifikaciju dužnika banke.</p> <p>Sproveli smo detaljan pregled dosijea kredita. Kao dio ovog postupka utvrđivali smo sljedeće:</p> <p>a. da li se primenjuju zakonske odredbe</p>
---	--

	<p>i politike i procedure Društva o formiranju ispravke vrijednosti i rezerve za potencijalne gubitke;</p> <p>b. tačnost klasifikacije kredita.</p> <p>Uvjerili smo se da Društvo ima adekvatne procedure razgraničenja u odnosu na:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Puštanje kredita u opticaj • Otplate kredita • Plaćanje kamata <p>Provjerili smo da li su izvršena adekvatna objelodanjivanja i prikazivanja u skladu sa međunarodno prihvaćenim računovodstvenim standardima.</p>
--	---

2. Istinita i fer prezentacija obaveza po osnovu kredita i HOV

<p>Društvo je na dan 31.12.2018.godine iskazalo 3.974.424 KM obaveza od čega se na obavezu za dugoročni kredit odnosi 1.227.342 KM, a 2.392.000 KM se odnosi na obaveze po osnovu emitovanih obveznica.</p> <p>Prema tvrdnjama uprave navedene obaveze su sveobuhvatne, validne, ispravno proknjižene i razgraničene, ispravno vrednovane i prezentovane.</p>	<p>Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije obaveza po osnovu kredita i HOV su obuhvatale sljedeće:</p> <p>U cilju utvrđivanja sveobuhvatnosti obaveza razgovarali smo sa rukovodećim ljudima zaduženim za dugoročne obaveze i razmotrili evidencije o dugoročnim obavezama dobijene iz razgovora sa rukovodstvom, putem konfirmacija i testova obaveza.</p> <p>Detaljno smo analizirali Ugovor o dugoročnom kreditu broj 03.02-675-2/18 od 28.05.2018.godine koji Društvo ima zaključen sa NLB Bankom a.d. Banja Luka.</p> <p>Prema odredbama ovog Ugovora:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Odobren je kredit u iznosu 1.500.000 KM u svrhu kreditiranja portfolija • Rok otplate kredita je 36 mjeseci • Nominalna kamatna stopa iznosi 5,50% godišnje <p>Detaljno smo analizirali Prospekt 1. emisije obveznica. Prema ovom Prospektu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Broj obveznica je 870
---	---

	<ul style="list-style-type: none"> • Nominalna vrijednost po obveznici iznosi 1.000 KM • Kamatna stopa je 6% godišnje • Obračun i isplata kamate je polugodišnja • Isplata glavnice je polugodišnja • Dospjeće emisije je 3 godine <p>Detaljno smo analizirali Prospekt 2. emisije obveznica. Prema ovom Prospektu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Broj obveznica je 1.500 • Nominalna vrijednost po obveznici iznosi 1.000 KM • Kamatna stopa je 6% godišnja • Obračun i isplata kamate je polugodišnja • Isplata glavnice je polugodišnja • Dospjeće emisije je 4 godine <p>Detaljno smo analizirali Prospekt 3. emisije obveznica. Prema ovom Prospektu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Broj obveznica je 1.000 • Nominalna vrijednost po obveznici iznosi 1.000 KM • Kamatna stopa je 6% godišnja • Obračun i isplata kamate je polugodišnja • Isplata glavnice je polugodišnja • Dospjeće emisije je 3 godine <p>Pripremili smo potrebne konfirmacije i uporedili dobijene rezultate sa informacijama u finansijskim evidencijama Društva.</p> <p>Preračunali smo iznos kamate za razgraničenje u tekućem periodu, na osnovu informacija iz konfirmacija, ugovora o kreditiranju i prospekata koji su vezani za emisije obveznica.</p> <p>Obračunali smo cjelokupni rashod kamate na sve dugoročne kredite i emitovane obveznice za godinu i uporedili sa iznosom u knjigama Društva.</p>
--	---

	Razmotrili smo da li ima mjesta za sugestije klijentu u vezi unapređenja računovodstvenog sistema u ovoj oblasti.
--	---

Odgovornosti menadžmenta i upravnog odbora za pripremanje finansijskih izvještaja

Menadžment je odgovoran za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za interne kontrole neophodne da bi se omogućilo sastavljanje i objektivna prezentacija finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

U pripremi finansijskih izvještaja menadžment je odgovoran za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti (going concern), objelodanjivanja pitanja vezana za stalnost poslovanja i njegovo korištenje u računovodstvu, osim ako menadžment ne namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realnu alternativu osim da izvrši likvidiranje.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su da pružimo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne greške, bilo zbog prevara ili grešaka i da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalne greške kada one postoje. Greške mogu da proizađu iz kriminalnih radnji i grešaka i smatraju se značajnim ako, pojedinačno ili zbirno, mogu uticati na ekonomske odluke donosioca donesene na osnovu finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije, obavljene u skladu sa MSR, izrazili smo profesionalno mišljenje i zadržali profesionalni skepticizam tokom postupka revizije. Takođe smo:

- Identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih pogrešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevarom ili greškom,
- Osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole;
- Postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti interne kontrole Društva;
- Procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta;

- Donijeli zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu i na osnovu prikupljenjih revizijskih dokaza, ocijenili da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost Društva da nastavi sa poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom revizorskom izvještaju skrenemo pažnju o ovim objavljivanjima u finansijskim izvještajima, ili ako takva objavljivanja nisu adekvatna, da modifikujemo mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu prouzrokovati prestanak poslovanja Društva;
- Procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objavljivanja, i da li finansijski izvještaji predstavljaju transakcije i događaje na način na koji se postiže fer prezentacija;
- Ostvarili smo komunikaciju sa upravom, u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnih rezultata revizije, uključujući bilo koje značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.
- Takođe smo dali upravnom odboru izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost, a tamo gdje je primjenjivo, i mjere povezane sa zaštitom od tih prijetnji.

Partner angažovan u postupku revizije čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Milivoje Đurić.

Banja Luka, 29.03.2019.god
Broj: 102/18-9/19



Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

Aditon d.o.o.
Vase Pelagića 24-26
78000 Banja Luka

BILANS STANJA
Aktiva
Na dan 31.12.2018.godine

POZICIJA	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
TEKUĆA SREDSTVA	5.486.694	245.066	5.241.628	2.609.857
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (a do b)	875.204		875.204	66.261
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	814.278		814.278	60.396
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	60.926		60.926	5.865
2. Depoziti i krediti u domaćoj valuti	150.000		150.000	100.000
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	36.463	10.763	25.700	8.570
4. Dati krediti i depoziti	4.217.347	100.418	4.116.929	2.345.635
5. Ostali plasmani i AVR (a do b)	207.680	133.885	73.795	89.391
a) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	159.671	133.885	25.786	77.488
b) AVR u domaćoj valuti	48.009		48.009	11.903
STALNA SREDSTVA	124.342	7.815	116.527	228
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	104.342	6.090	98.252	228
2. Nematerijalna sredstva	20.000	1.725	18.275	
POSLOVNA AKTIVA	5.611.036	252.881	5.358.155	2.610.085
VANBILANSNA AKTIVA	37.986		37.986	13.256
UKUPNA AKTIVA	5.649.022	252.881	5.396.141	2.623.341

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana
12.02.2019.godine

Direktor
Dragan
Katana

Lice sa
licencom
Jovo
Šarčević

BILANS STANJA
Pasiva
Na dan 31.12.2018.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
OBAVEZE	3.974.424	1.427.738
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita	1.227.342	472.575
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1.227.342	472.575
2. Obaveze za kamatu i naknadu	21.103	12.476
3. Obaveze po osnovu HOV	2.392.000	870.000
a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	2.392.000	870.000
4. Ostale obaveze i PVR (a do e)	333.979	72.687
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	13.381	6.807
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	226.925	7.858
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	9.568	4.498
d) Obaveze za porez na dobit	4.576	20.786
e) PVR u domaćoj valuti	79.529	32.738
KAPITAL	1.383.731	1.182.347
1. Osnovni kapital	1.000.000	1.000.000
a) Akcijski kapital	1.000.000	1.000.000
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	9.117	224
a) Rezerve iz dobiti	9.117	224
3. Dobitak (a do b)	374.614	182.123
a) Dobitak tekuće godine	201.385	177.875
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	173.229	4.248
POSLOVNA PASIVA	5.358.155	2.610.085
VANBILANSNA PASIVA	37.986	13.256
UKUPNA PASIVA	5.396.141	2.623.341

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 12.02.2019.godine

Direktor Lice sa licencom
 Dragan Katana Jovo Šarčević

BILANS USPJEHA
U periodu od 01.01.2018.-31.12.2018.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
1. Prihodi od kamata	500.853	92.247
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	7	8
b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	500.846	92.239
2. Rashodi kamata	144.226	26.953
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	84.317	12.476
b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	59.909	14.477
3. Neto prihodi od kamata	356.627	65.294
4. Prihodi od naknada i provizija	216.374	41.939
a) Prihodi od provizija	91.910	24.394
b) Prihodi od ostalih naknada	124.464	17.545
5. Rashodi od naknada i provizija	18.415	11.987
a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	18.415	11.987
6. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	197.959	29.952
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	554.586	95.246
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (a do b)	1.238.311	363.231
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	903.771	
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	334.540	363.231
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (a do i)	1.546.403	253.907
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	1.050.809	97.658
b) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	235.651	99.063
c) Ostali lični rashodi	27.619	2.101
d) Troškovi materijala	11.437	
e) Troškovi proizvodnih usluga	101.756	16.270
f) Troškovi amortizacije	7.745	1.506
g) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	88.681	26.198
h) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	10.383	8.607
i) Ostali troškovi	12.322	2.504
DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		109.324
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	308.092	
OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi (a do c)	4.344	454
a) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	2.265	
b) Prihodi od smanjenja obaveza	371	128
c) Ostali prihodi	1.708	326
2. Ostali rashodi (a do c)	23.595	5.866
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	4.025	46
b) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava		5.758
c) Ostali rashodi	19.570	62
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	19.251	5.412
POSLOVNI DOBITAK	227.243	199.158
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	227.243	199.158
POREZ NA DOBIT	25.858	21.283
NETO DOBITAK	201.385	177.875
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	7,41	9,61
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	7,42	9,58

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 12.02.2019.godine

Direktor Lice sa licencom
 Dragan Katana Jovo Šarčević

TOKOVI GOTOVINE
U periodu od 01.01.2018.-31.12.2018.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
a) Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	783.911	475.951
b) Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	712.217	312.795
c) Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	-7.711	316
d) Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	-1.309.655	-2.247.947
e) Plaćeni porez na dobit (-)	42.069	793
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	-1.287.741	-2.085.268
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
a) Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	-104.044	
b) Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	-20.000	
c) Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	-75.500	
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	-199.544	
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
a) Kamata plaćena na pozajmice (-)	135.599	14.477
b) Uzete pozajmice (+)	4.778.000	1.840.000
d) Povrat pozajmica (-)	2.401.234	497.424
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	2.241.167	1.328.099
NETO PORAST NS i NE	753.882	-757.169
NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	60.396	817.566
NS i NE NA KRAJU PERIODA	814.278	60.397

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 12.02.2019.godine

Direktor
Dragan KatanaLice sa licencom
Jovo Šarčević

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Na dan 31.12.2018.godine

POZICIJA	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO
1. Stanje na dan 01. 01. 2017.godine	1.000.000		4.470	1.004.470
2. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu			177.875	177.875
3. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka		224	-224	0
4. Stanje na dan 31. 12. 2017. godine	1.000.000	-224	182.569	1.182.345
5. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha			201.385	201.385
6. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu		8.893	-8.893	0
7. Stanje na dan 31.12. 2018 .godine	1.000.000	8.669	375.061	1.383.730

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 12.02.2019.godine

Direktor
 Dragan
 Katana

Lice sa licencom
 Jovo Šarčević

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

OSNIVANJE I DJELATNOST

Mikrokreditno društvo MKD „Credis“ a.d. Banja Luka osnovano je dana 04.10.2016. godine upisom u registar u Privrednom sudu u Banja Luci u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim društvima (Službeni glasnik 64/06 i 116/11) i Ugovorom o osnivanju društva od 30.09.2016. godine.

Društvo ima sljedeće organe, odnosno organizacione nivoe:

- Skupštinu akcionara
- Upravni odbor
- Odbor za reviziju
- Direktor

Skupštinu akcionara čine svi vlasnici običnih akcija sa pravom glasa. Budući da su u primarnoj emisiji akcija emitovane samo obične akcije (sa pravom glasa) svaki akcionar ima srazmjerno broju akcija pravo glasa. Pojedinačno ni jedan akcionar nema većinski paket akcija. Akcionari su sljedeći:

Rb	Naziv / Ime i prezime	Akcijski kapital	Učešće
1.	„Osiguranje Aura“ a.d. Banja Luka	300.000 KM	30%
2.	Čedomir Babić	150.000 KM	15%
3.	Saša Vučenović	80.000 KM	8%
4.	Miodrag Čoprka	65.000 KM	6,5%
5.	Bojan Burazor	60.000 KM	6%
6.	Milan Božić	50.000 KM	5%
7.	Darko Tomaš	50.000 KM	5%
8.	Stojan Mijatović	55.000 KM	5,5%
9.	Nikica Marjanović	50.000 KM	5%
10.	Aleksandar Milojević	50.000 KM	5%
11.	B.E.C.S. GmbH -Internationale Schadenregulierung	30.000 KM	3%
12.	Dragan Milovanović	25.000 KM	2,5%
13.	Igor Mišić	35.000 KM	3,5%
	UKUPNO	1.000.000 KM	100%

Najveći akcionar je osiguravajuće društvo „Osiguranje Aura“ sa 30% vlasništva.

Članovi upravnog odbora su:

1. Saša Vučenović, predsjednik
2. Miodrag Čoprka, član
3. Bojan Burazor, član

Odbor za reviziju čine tri člana i on je obavezan, odnosno propisan od strane Agencije za bankarstvo RS. Članovi odbora za reviziju su:

1. Rade Koprivica - predsjednik
2. Milan Stojić - član
3. Marko Keleč - član

Kao lice ovlašćeno za zastupanje upisan je Dragan Katana.

OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA

Finansijski izvještaji Društva su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška). Istorijski trošak je generalno zasnovan na fer vrijednosti naknade plaćene u zamjenu za robu i usluge. Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike ("Službeni glasnik RS", broj 106/15), Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike ("Službeni glasnik RS", broj 63/16), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Službeni glasnik RS", broj 63/16). Prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine za poslovnu 2018. godinu koristilo direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Kod sastavljanja ovih finansijskih izvještaja MKD je primjenjivalo računovodstvene politike obrazložene u nastavku, a koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

Društvo vodi knjigovodstvo po Kontnom okviru za banke, a na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji, Zakona o mikrokreditnim organizacijama, Međunarodnih računovodstvenih standarda, drugih propisa iz oblasti računovodstva i revizije i odgovarajućih opštih akata. Društvo je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike koje su obrazložene u napomeni 3.

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI). Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane upravnog odbora na sjednici održanoj 13.02.2019. godine.

Osnove vrednovanja

Finansijski izvještaji sačinjeni su na osnovu istorijskog troška i na osnovu fer vrijednosti (finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti).

Korištenje pretpostavki i procjena

Prezentacija finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim standardima i propisima koji se primjenjuju u Republici Srpskoj zahtijeva od rukovodstva korištenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki koje imaju efekta na prezentovanje vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na

informacijama koje su raspoložive na dan sastavljanja finansijskih izvještaja a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procjenjenih iznosa.

Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

Iznosi u priloženim finansijskim izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (KM) koja predstavlja funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Računovodstveno prikazivanje poslovnih događaja zasniva se na direktnoj primjeni računovodstvenih načela, principa, kodeksa i okvira sadržanih u Međunarodnim računovodstvenim standardima, Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanje i drugim relevantnim propisima koji regulišu ovu oblast.

Prihodi djelatnosti

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, ostali prihodi i ostali rashodi poslovanja se knjize po načelu uzročnosti prihoda i rashoda. Kamata i ostali troškovi pozajmljivanja društva se obuhvataju po osnovnom postupku u skladu sa MRS 23 Troškovi pozajmljivanja, odnosno na teret rashoda/prihoda perioda u kome su nastali.

Prihodi obuhvataju prihode od uobičajenih aktivnosti društva i dobitke. Prihodi od uobičajenih aktivnosti su prihodi od kamata, naknada, prihodi od subvencija, dotacija, regresa, kompenzacija i povraćaja dažbina, prihodi od doprinosa i participacija i drugi prihodi koji su obračunati u knjigovodstvenoj ispravi nezavisno od vremena naplate.

Rashodi djelatnosti

Rashodi redovne djelatnosti obuhvataju troškove koji proističu iz uobičajenih aktivnosti, naknada po osnovu uzetih zajmova od drugih finansijskih institucija ili izdatih dužničkih hartija od vrijednosti i drugi poslovni rashodi (troškovi ostalog materijala, proizvodnih usluga, rezervisanja, amortizacije, nematerijalni troškovi, troškovi poreza i doprinosa pravnog lica nezavisni od rezultata, troškovi bruto zarada i ostali lični rashodi), nezavisno od momenta plaćanja.

Osnovna sredstva

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj odnosno revalorizovanoj vrijednosti na dan bilansiranja. Nabavke osnovnih sredstava u toku godine evidentiraju se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećana za sve troškove nastale do stavljanja osnovnog sredstva u upotrebu. Amortizacija u toku godine se obračunava počevši od narednog mjeseca od datuma nabavke na nabavnu vrijednost osnovnog sredstva, na osnovu njihovog procijenjenog korisnog vijeka.

Amortizacija osnovnih sredstava

Amortizacija se obračunava na osnovicu koju čini nabavna, odnosno revalorizovana ili procjenjena vrijednost na početku godine, kao i na osnovna sredstva koja su stavljena u upotrebu u toku godine. Obračun i knjiženje amortizacije vrši se prilikom izrade finansijskih izvještaja.

Zalihe

Zalihe se vode po nabavnoj, odnosno neto prodajnoj vrijednosti, u zavisnosti koja je niža. Sitan inventar evidentira se po nabavnim cijenama i otpisuje se prilikom stavljanja u upotrebu kalkulatивно 100% godišnje.

Potraživanja za kamatu i naknadu i druga potraživanja

Potraživanja za kamatu i naknadu obuhvataju potraživanja za:

- Kamatu - prikazuju se potraživanja po osnovu obračunate kamate po plasmanima, koja se odnosi na tekući obračunski period, a dospijeva za naplatu u tekućem ili narednom mjesecu,
- Naknadu - potraživanja za naknadu za obradu kredita, obračunava se i prikazuje odmah,
- Potraživanja po osnovu prodaje,
- Druga potraživanja.

Ostala potraživanja obuhvataju:

- Potraživanja od zaposlenih - iskazuju se potraživanja od zaposlenih po osnovu akontacija za službena putovanja, po osnovu naknada šteta koje su zaposleni pričinili društvu, po osnovu manjkova koji se nadoknađuju od zaposlenih i druga slična potraživanja,
- Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza i doprinosa - iskazuju se potraživanja za više plaćene poreze, doprinose i druge dažbine utvrđene na dan bilansa na računima, obaveze za poreze na zarade i naknade zarada i obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada,
- Potraživanja po osnovu datih avansa - iskazuju se avansi dobavljačima, dati depoziti i kaucije i druga slična potraživanja u domaćoj valuti,
- Potraživanja za više plaćeni porez na dobit - iskazuju se više plaćeni porez u odnosu na poresku obavezu utvrđenu za obračunski period.

Dati krediti

Početno priznavanje se vrši na osnovu ugovora o kreditu. Na dan finansijskih izvještaja krediti se prikazuju u visini neotplaćenog dijela glavnice u skladu sa planom otplate koji je sastavni dio ugovora o kreditu.

Kamata na kredite se obračunava u skladu sa Odlukom o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na mikrokredite Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 273/12 od 14.02.2012. godine.

U skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka broj 307/06 od 29.12.2006. godine Agencije za bankarstvo Republike

Srpske društvo je u obavezi da na teret troškova za dane kašnjenja u otplati kredita izdvoji rezerve za kreditne gubitke po sledećim stopama rezervi:

1 - 15 dana = 2%
16 - 30 dana = 15%
31 - 60 dana = 50%
61 - 90 dana = 80%
91 - 180 dana = 100%
Preko 180 dana = otpis

U skladu sa Metodologijom obračuna ispravke vrijednosti (broj 110-a/2013, od 10.02.2013. godine), društvo razvrstava partije u kašnjenju u kategorije rizičnosti od 1 do 6 i vrši ispravke vrijednosti na računu rashoda po stopama određenim odlukom ABRS (broj 307/06 od 29.12.2006. godine).

Porezi i doprinosi

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata, a koji se odnose na domaća pravna lica, predstavljaju plaćanja prema važećim propisima radi finansiranja određenih komunalnih i republičkih potreba.

Preračunavanje stranih sredstava plaćanja u računovodstveni tretman kursnih razlika

Sva potraživanja, obaveze i gotovina iskazana u stranim sredstvima plaćanja, preračunavaju se u njihovu protivvrijednost KM po srednjem kursu važećem na dan Bilansa stanja.

PRIZNAVANJE PRIHODA I RASHODA

Prihodi iz poslova finansiranja

	2018.	U KM 2017.
-Prihodi od kamata	500.853	92.247
-Prihodi od provizija	91.910	24.394
-Prihodi od ostalih naknada	124.464	17.545
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja	717.227	134.186

Rashodi iz poslova finansiranja

	2018.	U KM 2017.
-Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	84.317	12.476
- Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	59.909	14.477
-Troškovi platnog prometa	10.567	8.152
-Rashodi naknada	7.848	3.835
-Rashodi od ostalih provizija	-	-
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja	162.641	38.940
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	554.586	95.246

Prihodi iz operativnog poslovanja

	2018.	U KM 2017.
-Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana	903.771	-
-Ostali prihodi iz operativnog poslovanja (provizija od zastupanja u osiguranju)	334.540	323.231
-Prihodi od kreditnog savjetovanja	-	40.000
Ukupni operativni prihodi	1.238.311	363.231

Rashodi iz operativnog poslovanja

	2018.	U KM 2017.
-Rashodi indirektnih otpisa plasmana	1.050.809	97.658
-Troškovi bruto zarada i naknada zarada	235.651	99.063
-Ostali lični rashodi	27.619	2.101
-Troškovi materijala	11.437	-
-Troškovi proizvodnih usluga	7.740	-
-Troškovi telefona	10.151	-
-Troškovi zakupa poslovnog prostora	28.212	-
-Troškovi reklame	20.728	-
-Troškovi poštarina	8.947	-
-Trošak kancelarijskog materijala	7.599	-
-Trošak usluga održavanja	16.144	-
-Trošak utrošene vode	469	-
-Troškovi interneta	1.548	-
-Troškovi komunalnih usluga	199	-
-Troškovi fiskalne kase	19	-
- Troškovi amortizacije	7.745	1.506
-Nematerijalni troškovi	32.251	7.381
-Naknada za Centralni registar kredita	15.735	7.405
-Troškovi regulatornih agencija	14.339	9.123
-Troškovi stručnog obrazovanja zaposlenih	1.201	580
-Troškovi revizije finansijskih izvještaja	2.340	-
-Troškovi advokatskih i notarskih usluga	3.420	-
-Troškovi reprezentacije	2.240	1709
-Troškovi stipendija, sponzorstva i donacija	17.155	-
-Troškovi ostalih poreza i doprinosa	10.383	8.607
-Ostali troškovi	12.322	2.504
Ukupno rashodi iz operativnih poslova	1.546.403	253.907
DOBITAK/GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	-308.092	109.324

Ostali prihodi i rashodi

	2018.	U KM 2017.
-Ostali prihodi	4.344	454
-Ostali rashodi	23.595	5.866
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	19.251	5.412

Ukupni prihodi i rashodi

	2018.	U KM 2017.
-Ukupni prihodi	1.959.882	497.871
-Ukupni rashodi	1.732.639	298.713
Bruto dobitak - gubitak	227.243	199.158
-Poreski rashodi perioda	25.858	21.283
Neto dobitak - gubitak	201.385	177.875

PRIZNAVANJE AKTIVE I PASIVE BILANSA STANJA**Priznavanje aktive bilansa stanja****Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti**

	2018.	U KM 2017.
-Gotovina na računima	811.205	55.778
-Gotovina u blagajni	3.073	4.618
Stanje 31. decembra	814.278	60.396

Druga potraživanja

	2018.	U KM 2017.
-Potraživanja za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	25.700	8.570
-Potraživanja po osnovu datih avansa	-	101
-Ostala potraživanja (Potraživanja za proviziju od zastupanja u osiguranju)	60.926	5.764
Stanje 31. decembra	86.626	14.435

Ostala potraživanja se odnose na potraživanja po osnovu Ugovora o zastupanju kod ugovaranja osiguranja koji je društvo zaključilo sa "Premium osiguranje" a.d. Banja Luka, "Euros osiguranje" a.d. Banja Luka, "Wiener osiguranje Vienna Insurance Group" a.d. Banja Luka, "SAS-SuperP osiguranje" a.d. Bijeljina, i "Osiguranje Aura" a.d. Banja Luka.

Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti

	2018.	U KM 2017.
-Dati krediti sa ugovorenom zaštitom od rizika	4.217.347	2.442.041
-Ispravka vrijednosti plasmana u domaćoj valuti	(100.418)	(96.406)
Stanje 31. decembra	4.116.929	2.345.635

	2018.	U KM 2017.
-Depoziti u domaćoj valuti	150.000	100.000
Stanje 31. decembra	150.000	100.000

Depoziti u domaćoj valuti se odnose na novčani depozit u NLB Banci a.d. Banja Luka koji služi kao obezbjeđenje po Ugovoru o kreditu koji je Društvo uzelo kod NLB banke a.d. Banja Luka. Kamatna stopa na depozit je 0% godišnje.

Ostali plasmani

	2018.	U KM 2017.
-Dospjeli plasmani u domaćoj valuti	159.671	77.488
-Ispravka vrijednosti dospelih plasmana u domaćoj valuti	133.885	
Stanje 31. decembra	25.786	77.488

Osnovna sredstva

	2018.	U KM 2017.
-Nabavna vrijednost	124.342	298
-Ispravka vrijednosti	(7.815)	(70)
Stanje 31. decembra	116.527	228

Osnovna sredstva se sastoje od namještaja 23.379 KM, automobila 63.582 KM, kompjuterske opreme 11.339 KM i software-a 18.275 KM.

Priznavanje pasive bilansa stanja**Obaveze po osnovu depozita kredita i HOV**

	2018.	U KM 2017.
-Obaveze po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	1.227.342	472.575
-Obaveze za kamatu u domaćoj valuti	21.103	12.476
- Obaveze po osnovu HOV	2.392.000	870.000
Stanje 31. decembra	3.640.445	1.355.051

Obaveze po osnovu kredita predstavljaju ostatak duga po Ugovoru o dugoročnom kreditu broj 03.02-675-2/18 koji je uzet kod NLB Banke a.d. Banja Luka. Kredit je odobren u iznosu 1.500.000,00 KM na 36 mjeseci uz kamatnu stopu od 5,50%

godišnje. Obezbjedenje kredita predstavlja: 8 (osam) bjanko mjenica sa klauzulom "bez protesta" i mjeničnom izjavom MKD "Credis" a.d. Banja Luka, 10 (deset) bjanko naloga za prenos sa izjavom MKD "Credis" a.d. Banja Luka. Cesija na prvoklasni kreditni portfolio klasifikovan kao «A» kategorija u korist NLB Banke a.d. Banja Luka u iznosu od 3.000.000,00 KM kao i sav budući kreditni portfolio koji će Korisnik kredita imati prema krajnjim korisnicima kredita, a po osnovu odobrenog kredita kod NLB Banke a.d. Banja Luka u iznosu od 1.500.000,00 KM. Upis založnog prava na akcije emitenta MKD Credis ad Banja Luka i to 6700 akcija lokalne oznake CRES-R-A, nominalne vrijednosti 100 po akciji, ukupne vrijednosti 670.000,00 KM. Namjenski oročeni nekamatonosni depozit po Ugovoru o oročenom namjenskom depozitu br. 03.02-675-3/18 od 25.05.2018.godine na računu broj 17112988 u iznosu od 150.000,00 KM na ime Mikrokreditno društvo Credis ad Banja Luka.

Obaveze po osnovu hartija od vrijednosti odnose se na obaveze po osnovu prve, druge i treće emisije obveznica Društva. Vrijednost prve emisije je 870.000,00 KM. Ukupan broj emitovanih obveznica je 870 a nominalna vrijednost po obveznici 1.000,00 KM. Kamatna stopa na obveznice iznosi 6% godišnje, a obračun i isplata kamate i glavnice vrši se polugodišnje. Rok dospijeća je 3 godine. Vrijednost druge emisije je 928.000,00 KM, vrijednost treće emisije je 1.000.000,00 KM. Ukupan broj emitovanih obveznica druge emisije je 928 a nominalna vrijednost po obveznici 1.000,00 KM. Ukupan broj emitovanih obveznica treće emisije je 1.000 obveznica nominalne vrijednosti 1000,00 KM. Kamatna stopa na obveznice iznosi 6% godišnje, a obračun i isplata kamate i glavnice vrši se polugodišnje. Rok dospijeća obveznica druge emisije je 4 godine, dok je rok dospijeća obveznica treće emisije 3 godine.

Ostale obaveze u domaćoj valuti

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
		U KM
-Obaveze za neto zarade	13.381	6.807
-Obaveze za poreze na zarade	1.093	701
- Obaveze za doprinose na zarade	7.057	3.416
-Obaveze prema dobavljačima	3.618	1.009
-Obaveze po osnovu primljenih avansa	194.574	6.849
-Obaveze za ostale poreze i doprinose	1.418	381
-Obaveze za porez na dobit	4.576	20.786
-Ostale obaveze	28.733	-
Stanje 31. decembra	<u>254.540</u>	<u>39.949</u>

Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja iznose 79.529 KM i odnose se na razgraničene obračunate naknade.

Kapital

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
		U KM
-Akcijski kapital	1.000.000	1.000.000
-Zakonske rezerve	9.117	224
-Neraspoređeni dobitak tekuće godine	201.385	177.875

-Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	173.229	4.248
Stanje 31. decembra	<u>1.383.731</u>	<u>1.182.347</u>

BILANS TOKOVA GOTOVINE

Pravilnikom o obrascu i sadržini pozicija u obrascu Bilansa tokova gotovine propisana je šema obrasca Bilansa tokova gotovine koju su dužna popunjavati preduzeća, u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 - Presentacija finansijskih izvještaja.

Prikazano stanje neto gotovine u ovom obrascu na početku, odnosno na kraju obračunskog perioda u cjelosti odgovara stanju iste u Bilansu stanja i iznosi na kraju obračunskog perioda 814.278 KM.

PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA

Društvo na dan 31.12.2018. godine ima 130 pokrenutih izvršnih postupaka pred nadležnim sudovima u RS/FBiH, a protiv MKD nije pokrenut niti jedan sudski postupak.

TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Upravni odbor MKD je donio Pravilnik o definiciji lica povezanih sa mikrokreditnom organizacijom i minimalnim standardima za poslovanje mikrokreditne organizacije sa povezanim licima. Društvo je uspostavilo i vodi Registar povezanih lica sa MKD. Što se tiče transakcija sa povezanim licima društvo je imalo transakcije po osnovu kupovine emitovanih obveznica MKD od strane više povezanih lica po osnovu vlasništva, te transakcije sa Osiguranjem Aura a.d. Banja Luka (povezano lice po osnovu vlasništva) i to po osnovu: Ugovora o zastupanju kod ugovaranja osiguranja i Ugovora o zakupu poslovnih prostorija. Takođe Društvo je imalo transakcije sa Premium Invest osiguranjem a.d. Banja Luka po osnovu Ugovora o zastupanju u osiguranju i Ugovora o zakupu poslovnog prostora.

Banja Luka, 14.02.2019. godine

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____