

Društvo za reviziju i poresko savjetovanje



Ul. Vase Pelagića br. 24-26
BANJA LUKA

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
ZA 2019. GODINU

MKD CREDIS a.d. Banja Luka

Banja Luka, mart 2020. godine

SADRŽAJ

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS USPJEHA	12
TOKOVI GOTOVINE	13
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	14
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	15
OSNIVANJE I DJELATNOST	15
OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA	16
IZJAVA O USKLAĐENOSTI	16
OSNOVE VREDNOVANJA	16
KORIŠTENJE PRETPOSTAVKI I PROCJENA	17
FUNKCIONALNA VALUTA I VALUTA PREZENTACIJA	17
PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	17
PRIHODI DJELATNOSTI	17
RASHODI DJELATNOSTI	17
OSNOVNA SREDSTVA	18
AMORTIZACIJA OSNOVNIH SREDSTAVA	18
ZALIHE	18
POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU I DRUGA POTRAŽIVANJA	18
DATI KREDITI	19
POREZI I DOPRINOSI	19
PRERAČUNAVANJE STRANIH SREDSTAVA PLAĆANJA U RAČUNOVODSTVENI TRETMAN KURSNIH RAZLIKA	20
PRIZNAVANJE PRIHODA I RASHODA	20
PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	20
RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	20
PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	20
RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	21
OSTALI PRIHODI I RASHODI	22
UKUPNI PRIHODI I RASHODI	22
PRIZNAVANJE AKTIVE I PASIVE BILANSA STANJA	22
PRIZNAVANJE AKTIVE BILANSA STANJA	22
<i>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI U DOMAĆOJ VALUTI</i>	22
<i>DRUGA POTRAŽIVANJA</i>	22
<i>DATI KREDITI I DEPOZITI U DOMAĆOJ VALUTI</i>	23
<i>OSTALI PLASMANI</i>	23
<i>OSNOVNA SREDSTVA</i>	23
PRIZNAVANJE PASIVE BILANSA STANJA	23
<i>OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA KREDITA I HOV</i>	23
<i>OSTALE OBAVEZE U DOMAĆOJ VALUTI</i>	24
<i>PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA</i>	25
<i>KAPITAL</i>	25
BILANS TOKOVA GOTOVINE	25
PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA	25
TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	26

**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 31.12.2019. 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 31.12.2019. 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.

Ostala pitanja

Kako je navedeno u Napomeni koja nosi naslov 5.2.1. „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.“ Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i cesiju 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, kao i upis založnog prava na akcije emitenta MKD Credis ad Banja Luka i to 5700 akcija lokalne oznake CRES-R-A, nominalne vrijednosti 100 KM po akciji, ukupne vrijednosti 570.000,00 KM.

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 31.12.2019.godine iskazalo 6.086.473 KM bruto potraživanja na osnovu datih kredita sa ispravkom vrijednosti, odnosno rezervacijom u iznosu od 302.109 KM, što zajedno čini neto potraživanja po osnovi datih kredita u iznosu od 5.784.364 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 usaglašavanje 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 stukturu 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 rzika <p>Procenili usvojenu politiku i procedure, ocijene naplativosti kredita i sagledati osnov za realnu klasifikaciju dužnika.</p> <p>Sproveli smo detaljan pregled dosijea kredita. Kao dio ovog postupka utvrđivali smo sljedeće:</p> <p>(a) da li se primenjuju zakonske odredbe i politike i procedure Društva o o formiranju ispravke vrijednosti i rezerve za potencijalne gubitke;</p>
--	---

	<p>(b) tačnost klasifikacije kredita. 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 31.12.2019.godine iskazalo ukupno 4.936.696 KM obaveza, od čega se na obavezu za dugoročni kredit odnosi 929.135 KM, a 3.503.333 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: U cilju utvrđivanja sveobuhvatnosti obaveza razgovarali smo sa rukovodećim ljudima zaduženim za dugoročne obaveze i razmotrili evidencije o dugoročnim obavezama dobijene 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 banka 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 odobrenja 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 • 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>Detaljno smo analizirali Prospekt 4. 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>Detaljno smo analizirali Prospekt 5. emisije obveznica. Prema ovom Prospektu:</p> <ul style="list-style-type: none">• Broj obveznica je 800• 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 potvrde i uporedili dobijene rezultate sa</p>
--	--

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

3. Usklađenost sprovedenih procedura u sprječavanju pranja novca sa zakonskom regulativom

<p>Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (Sl. Glasnik BiH“, br. 47/2014 i 46/2016) definisane su mjere, radnje i postupci u finansijskom i nefinansijskom sektoru koje se preduzimaju s ciljem sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. MKD Credis spada u grupu obveznika koji trebaju sprovesti definisane mjere, procedure i postupke, te smo pitanje usklađenosti sa zakonskom regulativom označili kao ključno pitanje ove revizije.</p>	<p>Naše procedure za utvrđivanje usklađenosti mjera, procedura i postupaka sa zakonskom regulativom BiH u svrhu sprječavanja pranja novca obuhvatale su sljedeće:</p> <p>U cilju dobijanja informacija vezano za procedure o sprječavanju pranja novca razgovarali smo sa rukovodstvom koje nam je omogućilo pristup potrebnoj dokumentaciji i detaljno upoznalo sa načinom provođenja mjera kada je riječ o ovom pitanju.</p> <p>Procedura kontrolisanja koja je obuhvatala:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Provjeru načina utvrđivanja rizika klijenta - Način identifikovanja klijenta kroz kontrolu dokumentacije koja se smatra ključnom u toku postupka provjere - Procedure koje društvo sprovodi u vidu kontinuirane kontrole i identifikovanja rizika klijenata <p>Kao potvrdu naših procedura uzeta je u obzir i kontrola obavljena od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske koja je takođe imala za cilj utvrditi pouzdanost provedenih mjera i procedura, kao i adekvatnost dokumentacije koja se prikuplja u pomenute svrhe.</p>
--	---

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;
- Kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu, i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, 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 Duško Daničić.

Banja Luka, 25.03.2020.god
Broj: 106/19-7/20

Ovlašćeni revizor
Mr Duško Daničić



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



BILANS STANJA
Aktiva
Na dan 31.12.2019.godine

POZICIJA	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
TEKUĆA SREDSTVA	6.805.264	389.487	6.415.777	5.241.628
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (a do b)	523.734	36.659	487.075	875.204
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	487.075		487.075	814.278
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	36.659	36.659	0	60.926
2. Depoziti i krediti u domaćoj valuti			0	150.000
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	56.361	50.719	5.642	25.700
4. Dati krediti i depoziti	5.882.448	114.264	5.768.184	4.116.929
5. Hartije od vrijednosti	55.000		55.000	
6. Ostali plasmani i AVR (a do b)	287.721	187.845	99.876	73.795
a) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	204.025	187.845	16.180	25.786
b) AVR u domaćoj valuti	83.696		83.696	48.009
STALNA SREDSTVA	130.658	25.442	105.216	116.527
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	110.658	19.717	90.941	98.252
2. Nematerijalna sredstva	20.000	5.725	14.275	18.275
POSLOVNA AKTIVA	6.935.922	414.929	6.520.993	5.358.155
VANBILANSNA AKTIVA	57.583		57.583	37.986
UKUPNA AKTIVA	6.993.505	414.929	6.578.576	5.396.141

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana
20.01.2020.godine

Direktor

Lice sa
licencom

Dragan
Katana

Jovo
Šarčević

BILANS STANJA
Pasiva
Na dan 31.12.2019.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
OBAVEZE	4.936.696	3.974.424
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita	929.135	1.227.342
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	929.135	1.227.342
2. Obaveze za kamatu i naknadu	65.284	21.103
3. Obaveze po osnovu HOV	3.503.333	2.392.000
a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	3.503.333	2.392.000
4. Ostale obaveze i PVR (a do e)	438.944	333.979
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	18.765	13.381
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	273.681	226.925
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	12.993	9.568
d) Obaveze za porez na dobit	19.026	4.576
e) PVR u domaćoj valuti	114.479	79.529
KAPITAL	1.584.297	1.383.731
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	19.186	9.117
a) Rezerve iz dobiti	19.186	9.117
3. Dobitak (a do b)	565.111	374.614
a) Dobitak tekuće godine	200.567	201.385
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	364.544	173.229
POSLOVNA PASIVA	6.520.993	5.358.155
VANBILANSNA PASIVA	57.583	37.986
UKUPNA PASIVA	6.578.576	5.396.141

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 20.01.2020.g.

Direktor Lice sa licencom
 Dragan Katana Jovo Šarčević

BILANS USPJEHA
U periodu od 01.01.2019.-31.12.2019.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
1. Prihodi od kamata	947.932	500.853
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	22	7
b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	947.910	500.846
2. Rashodi kamata	222.429	144.226
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	149.870	84.317
b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	72.559	59.909
3. Neto prihodi od kamata	725.503	356.627
4. Prihodi od naknada i provizija	219.364	216.374
a) Prihodi od provizija	123.089	91.910
b) Prihodi od ostalih naknada	96.275	124.464
5. Rashodi od naknada i provizija	8.336	18.415
a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	8.336	18.415
6. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	211.028	197.959
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	936.531	554.586
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (a do b)	2.030.317	1.238.311
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	1.948.568	903.771
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	81.749	334.540
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (a do i)	2.693.125	1.546.403
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	2.056.630	1.050.809
b) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	308.958	235.651
c) Ostali lični rashodi	54.559	27.619
d) Troškovi materijala	23.553	11.437
e) Troškovi proizvodnih usluga	114.460	101.756
f) Troškovi amortizacije	17.627	7.745
g) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	83.818	88.681
h) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	17.963	10.383
i) Ostali troškovi	15.557	12.322
DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	662.808	308.092
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	662.808	308.092
OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi (a do c)	3.620	4.344
a) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava		2.265
b) Prihodi od smanjenja obaveza	165	371
c) Ostali prihodi	3.455	1.708
2. Ostali rashodi (a do c)	45.750	23.595
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	36.824	4.025
b) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava		8.926
c) Ostali rashodi	8.926	19.570
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	42.130	19.251
POSLOVNI DOBITAK	231.593	227.243
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	231.593	227.243
POREZ NA DOBIT	31.026	25.858
NETO DOBITAK	200.657	201.385
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	19,43	7,41
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	19,42	7,42

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 20.01.2020.g.

Direktor Lice sa licencom
 Dragan Katana Jovo Šarčević

TOKOVI GOTOVINE
U periodu od 01.01.2019.-31.12.2019.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
a) Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	118.959	783.911
b) Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	609.031	712.217
c) Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	4.889	-7.711
d) Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	-405.321	-1.309.655
e) Plaćeni porez na dobit (-)	16.576	42.069
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	-907.080	-1.287.741
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 (+)(-)	-55.000	-75.500
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	-55.000	-199.544
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
a) Kamata plaćena na pozajmice (-)	178.249	135.599
b) Uzete pozajmice (+)	2.440.000	4.778.000
d) Povrat pozajmica (-)	1.626.874	2.401.234
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	634.877	2.241.167
NETO PORAST NS i NE	-327.203	753.882
NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	814.278	60.396
NS i NE NA KRAJU PERIODA	487.075	814.278

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 20.01.2020.g.

Direktor Lice sa licencom
 Dragan Katana Jovo Šarčević

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Na dan 31.12.2019.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. 2018.godine	1.000.000	224	182.121	1.182.345
2. Netodobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha			201.385	201.385
2. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu		8.893	-8.893	
3. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka				
4. Stanje na dan 31. 12. 2018. godine	1.000.000	9.117	374.613	1.383.730
5. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha			200.567	200.567
6. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu				0
7. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće dobitka		-10.069	10.069	
7. Stanje na dan 31.12. 2019.godine	1.000.000	19.186	565.111	1.584.297

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 20.01.2020.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 u Banja Luci dana 04.10.2016. godine u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim društvima (Službeni glasnik 64/06 i 116/11) i Ugovorom o osnivanju društva od 16.06.2016. godine.

Društvo ima sljedeće organe, odnosno organizacione nivoe:

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

Skupštinu akcionara čine svi vlasnici običnih akcija sa pravom glasa. Budući da su se u primarnoj emisiji akcija emitovale samo obične akcije (sa pravom glasa) svaki akcionar ima pravo glasa srazmjerno broju akcija. 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.	Milan Božić	125.000 KM	12,50%
4.	Saša Vučenović	80.000 KM	8%
5.	Miodrag Čoprka	65.000 KM	6,50%
6.	Bojan Burazor	60.000 KM	6%
7.	Nikica Marjanović	50.000 KM	5%
8.	Darko Tomaš	50.000 KM	5%
9.	Stojan Mijatović	55.000 KM	5,50%
10.	B.E.C.S. GmbH -Internationale Schadenregulierung	30.000 KM	3%
11.	Igor Mišić	35.000 KM	3,50%
	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 Kelač - član

Kao lice ovlašćeno za zastupanje upisan je Dragan Katana.

OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (IAS), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (IFRS), koji su bili u primjeni na dan 1. januara 2009. godine i na njima zasnovanim propisima o računovodstvu Republike Srpske. Naime, na osnovu odredbi važećeg Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik RS“, broj 36/09 i 52/11), sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi da u potpunosti primjenjuju IAS, odnosno IFRS, kao i Međunarodne standarde revizije (ISA), Kodeks etike za profesionalne računovođe, kao i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IABS) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC), na finansijske izvještaje za periode koji počinju 1. januara 2010. godine ili kasnije.

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 21.01.2020. 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 knjiže 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 sirovina materijala i robe vode se 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 učinili 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

	U KM	
	2019.	2018.
-Prihodi od kamata	947.932	500.853
-Prihodi od provizija	123.089	91.910
-Prihodi od ostalih naknada	96.275	124.464
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja	1.167.296	717.227

Rashodi iz poslova finansiranja

	U KM	
	2019.	2018.
-Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita I HOV u domaćoj valuti	149.870	84.317
- Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita I HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	72.559	59.909
-Troškovi platnog prometa	8.336	10.567
-Rashodi naknada	-	7.848
-Rashodi od ostalih provizija	-	-
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja	230.765	162.641
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	936.531	554.586

Prihodi iz operativnog poslovanja

	U KM	
	2019.	2018.
-Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana	1.948.568	903.771
-Ostali prihodi iz operativnog poslovanja (provizija od zastupanja u osiguranju)	81.749	334.540
Ukupni operativni prihodi	2.030.317	1.238.311

Rashodi iz operativnog poslovanja

	U KM	
	2019.	2018.
-Rashodi indirektnih otpisa plasmana	2.056.630	1.050.809
-Troškovi bruto zarada i naknada zarada	308.958	235.651
-Ostali lični rashodi	54.559	27.619
-Troškovi materijala	23.553	11.437
-Troškovi proizvodnih usluga	-	7.740
-Troškovi telefona	10.974	10.151
-Troškovi zakupa poslovnog prostora	51.596	28.212
-Troškovi reklame	13.898	20.728
-Troškovi poštarina	6.870	8.947
-Trošak kancelarijskog materijala	6.097	7.599
-Trošak usluga održavanja	20.014	16.144
-Trošak utrošene vode	643	469
-Troškovi interneta	2.759	1.548
-Troškovi komunalnih usluga	1.447	199
-Troškovi fiskalne kase	77	19
-Naknada za korišćenje autoputa	85	-
- Troškovi amortizacije	17.627	7.745
-Nematerijalni troškovi	20.957	32.251
-Naknada za Centralni registar kredita	11.970	15.735
-Troškovi regulatornih agencija	12.113	14.339
-Troškovi stručnog obrazovanja zaposlenih	5.519	1.201
-Troškovi revizije finansijskih izvještaja	2.925	2.340
-Troškovi advokatskih i notarskih usluga	23.300	3.420
-Troškovi reprezentacije	6734	2.240
-Troškovi stipendija, sponzorstva i donacija	300	17.155
-Troškovi ostalih poreza i doprinosa	17.963	10.383
-Ostali troškovi	15.557	12.322
Ukupno rashodi iz operativnog poslova	2.693.125	1.546.403
DOBITAK/GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	-662.808	-308.092

Ostali prihodi i rashodi

	U KM	
	2019.	2018.
-Ostali prihodi	3.620	4.344
-Ostali rashodi	45.750	23.595
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	42.130	19.251

Ukupni prihodi i rashodi

	U KM	
	2019.	2018.
-Ukupni prihodi	3.201.233	1.959.882
-Ukupni rashodi	2.969.640	1.732.639
Bruto dobitak - gubitak	231.593	227.243
-Poreski rashodi perioda	31.026	25.858
Neto dobitak - gubitak	200.567	201.385

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

	U KM	
	2019.	2018.
-Gotovina na računima	482.901	811.205
-Gotovina u blagajni	4.174	3.073
Stanje 31. decembra	487.075	814.278

Druga potraživanja

	U KM	
	2019.	2018.
-Potraživanja za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	5.642	25.700
-Potraživanja po osnovu datih avansa	-	-
-Ostala potraživanja u domaćoj valuti	-	60.926
Stanje 31. decembra	17.642	86.626

Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti

	U KM	
	2019.	2018.
-Dati krediti sa ugovorenom zaštitom od rizika	5.882.448	4.217.347
-Ispravka vrijednosti plasmana u domaćoj valuti	(114.264)	(100.418)
Stanje 31. decembra	5.768.184	4.116.929

	U KM	
	2019.	2018.
-Depoziti u domaćoj valuti	-	150.000
Stanje 31. decembra	-	150.000

Ostali plasmani

	U KM	
	2019.	2018.
-Dospjeli plasmani u domaćoj valuti	204.025	159.671
-Ispravka vrijednosti dospjelih plasmana u domaćoj valuti	187.845	133.885
Stanje 31. decembra	16.180	25.786

Osnovna sredstva

	U KM	
	2019.	2018.
-Nabavna vrijednost	130.658	124.342
-Ispravka vrijednosti	(25.442)	(7.745)
Stanje 31. decembra	105.216	116.527

Osnovna sredstva se sastoje od namještaja 29.069 KM, automobila 66.900 KM, kompjuterske opreme 14.689 KM i software-a 20.000 KM.

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

	U KM	
	2019.	2018.
-Obaveze po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	929.135	1.227.342

-Obaveze za kamatu u domaćoj valuti	65.284	21.103
- Obaveze po osnovu HOV	3.503.333	2.392.000
Stanje 31. decembra	4.497.752	3.640.445

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. Takođe u okviru obaveza po osnovu kredita nalaze se i obaveze prema Veri Korugi po osnovu ugovora o zajmu broj 05-08-13/19 u ukupnom iznosu od 150.000,00 KM na period od 12 mjeseci po kamatnoj stopi od 6,00% i Dušanki Burazor po osnovu ugovora o zajmu broj 10-26-13/19 u ukupnom iznosu od 40.000,00 KM na period od 12 mjeseci po kamatnoj stopi od 6,00%.

Obaveze po osnovu hartija od vrijednosti odnose se na obaveze po osnovu prve, druge, treće, četvrte i pete 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 dospjeća 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 1.000,00 KM. Kamatna stopa na obveznice iznosi 6% godišnje, a obračun i isplata kamate i glavnice vrši se polugodišnje. Rok dospjeća obveznica druge emisije je 4 godine, dok je rok dospjeća obveznica treće emisije 3 godine. Vrijednost četvrte emisije obveznica iznosi 1.000.000,00 KM sa rokom dospjeća od tri godine. Nominalna vrijednost jedne obveznice četvrte emisije iznosi 1.000,00 KM i ukupno je emitovano 1000 obveznica. Kamatna stopa na obveznice četvrte emisije iznosi 6% godišnje, a obračun i isplata kamate i glavnice se vrši polugodišnje. Vrijednost pete emisije obveznica iznosi 800.000,00KM, odnosno emitovano je 800 obveznica nominalne vrijednosti obveznice 1.000,00 KM, a rok dospjeća je tri godine. Kamatna stopa na obveznice pete emisije iznosi 6% godišnje, a obračun i isplata kamate i glavnice se vrši polugodišnje.

Ostale obaveze u domaćoj valuti

	U KM	
	2019.	2018.
-Obaveze za neto zarade	18.765	13.381
-Obaveze za poreze na zarade	1.383	1.093
- Obaveze za doprinose na zarade	9.846	7.057

-Obaveze prema dobavljačima	1.428	3.618
-Obaveze po osnovu primljenih avansa	219.916	194.574
-Obaveze za ostale poreze i doprinose	1.764	1.418
-Obaveze za porez na dobit	19.026	4.576
-Ostale obaveze	52.337	28.733
Stanje 31. decembra	324.465	254.540

Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja iznose 114.479 KM i odnose se na razgraničene obračunate naknade.

Kapital

	U KM	
	2019.	2018.
-Akcijski kapital	1.000.000	1.000.000
-Zakonske rezerve	19.186	9.117
-Neraspoređeni dobitak tekuće godine	200.567	201.385
-Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	364.544	173.229
Stanje 31. decembra	1.584.297	1.383.731

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 - Prezentacija 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 487.075 KM.

PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA

Društvo na dan 31.12.2019. godine ima 71 pokrenutih izvršnih postupaka pred nadležnim sudovima u RS/FbiH čija je ukupna vrijednost 110.063,73 KM, jedan sudski spor radi naknade štete u vrijednosti od 36.659,44 KM, a protiv MKD Credis postoje dva pokrenuta sudska spora čija je vrijednost 290.000,00 KM.

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 Premium osiguranjem a.d. Banja Luka po osnovu Ugovora o zastupanju u osiguranju i Ugovora o zakupu poslovnog prostora.

Banja Luka, 20.01.2020. godine

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____