

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2020. GODINU

MKD CREDIS a.d. Banja Luka

SA IZVJEŠTAJEM NEZAVISNOG REVIZORA

Banja Luka, februar 2021. godine

SADRŽAJ

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS STANJA-AKTIVA	10
BILANS STANJA-PASIVA	12
BILANS USPJEHA	14
TOKOVI GOTOVINE	17
IZVJEŠTAJ O PROMENAMA U KAPITALU	17
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	19
1.OSNIVANJE I DJELATNOST	19
2.OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA	20
2.1. IZJAVA O USKLAĐENOSTI	20
2.2. OSNOVE VREDNOVANJA	21
2.3. KORIŠTENJE PRETPOSTAVKI I PROCJENA	21
2.4. FUNKCIONALNA VALUTA I VALUTA PREZENTACIJA	21
3.PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	21
3.1. PRIHODI DJELATNOSTI	21
3.2. RASHODI DJELATNOSTI	21
3.3. OSNOVNA SREDSTVA	22
3.4. AMORTIZACIJA OSNOVNIH SREDSTAVA	22
3.5. ZALIHE	22
3.6. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU I DRUGA POTRAŽIVANJA	22
3.7. DATI KREDITI	23
3.8. POREZI I DOPRINOSI	24
4.PRIZNAVANJE PRIHODA I RASHODA	24
4.1. PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	24
4.2. RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	24
4.3. PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	25
4.4. RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	25
4.5. OSTALI PRIHODI I RASHODI	26
4.6. UKUPNI PRIHODI I RASHODI	26
5.PRIZNAVANJE AKTIVE I PASIVE BILANSA STANJA	26
5.1. PRIZNAVANJE AKTIVE BILANSA STANJA	26
5.1.1. <i>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI U DOMAĆOJ VALUTI</i>	26
5.1.2. <i>DRUGA POTRAŽIVANJA</i>	26
5.1.3. <i>DATI KREDITI I DEPOZITI U DOMAĆOJ VALUTI</i>	27
5.1.4. <i>OSTALI PLASMANI</i>	27
5.1.5. <i>OSNOVNA SREDSTVA</i>	27
5.2. PRIZNAVANJE PASIVE BILANSA STANJA	27
5.2.1. <i>OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA KREDITA I HOV</i>	27
5.2.2. <i>OSTALE OBAVEZE U DOMAĆOJ VALUTI</i>	29
5.2.3. <i>PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA</i>	29
5.2.4. <i>KAPITAL</i>	29
6.BILANS TOKOVA GOTOVINE	30
7.PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA	30
8.TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	30
9.STALNOST POSLOVANJA	30
10.DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	31

Društvo za reviziju i poresko savjetovanje "ADITON" doo Banja Luka - Ul. V.Pelagića 24/26
 Tel./faks.: +387 51 214-670 mobilni +387 65 522-723 ■ www.aditon.rs.ba ■ e-mail: aditon.doo@gmail.com
 MBS 1-12461-00 ■ MBR 1954601 ■ JIB kod PU RS 4401613680003 ■ IB kod UIO 401613680003
 Upisani i uplaćeni osnovni kapital 5.000 KM ■ Ž-R kod "NLB Banke" B.Luka br. 5620990001398361

**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 31.12.2020. 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 31.12.2020. 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.

Isticanje 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 i 03.02-1-328-2/20 koji je uzet kod NLB Banke a.d. Banja Luka. Kredit broj 03.02-675-2/18 je odobren u iznosu 1.500.000,00 KM na 36 mjeseci uz kamatnu stopu od 5,50% godišnje. Kredit broj 03.02-1-328-2/20 je odobren u iznosu 1.500.000,00 KM na 36 mjeseci uz kamatnu stopu od 4,70% godišnje.“ Za navedene kredite 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., cesiju na prvoklasni kreditni portfolio klasifikovan kao «A» kategorija u korist NLB banke a.d.Banja Luka u iznosu od 1.800.000,00 KM, 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 6200 akcija lokalne oznake CRES-R-A, nominalne vrijednosti 100 KM po akciji, ukupne vrijednosti 620.000 KM.

Naše mišljenje nije modificirano 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:

Istinita i fer prezentacija datih kredita

<p>Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2020.godine iskazalo 7.281.120 KM bruto potraživanja na osnovu datih kredita sa ispravkom vrijednosti, odnosno rezervacijom u iznosu od 333.303 KM, što zajedno čini neto potraživanja po osnovi datih kredita u iznosu od 6.947.817 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 strukturu u pogledu visine izloženosti i ročnosti.</p> <p>Analizirali smo značajnije kreditne aktivnosti u okviru plasmana po kreditima. Takođe smo ih sagledali po njihovoj namjeni, strukturi grupa korisnika kredita: pravna / fizička lica, namjenski / nenamjenski, kratkoročni / dugoročni i dr. u skladu sa zahtjevima regulatornog tijela.</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
--	--

	<p>procjene kreditnog rizika</p> <p>Procjenili usvojenu politiku i procedure, ocjene 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 primjenjuju zakonske odredbe 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> <p>Puštanje kredita u opticaj Otplate kredita Plaćanje kamata</p> <p>Provjerili smo da li su izvršena adekvatna objelodanjivanja i prikazivanja u skladu sa međunarodno prihvaćenim računovodstvenim standardima.</p>
--	---

Istinita i fer prezentacija obaveza po osnovu primljenih kredita i emitovanih HOV

<p>Društvo je na dan 31.12.2020.godine iskazalo ukupno 5.216.014 KM obaveza, od čega se na obavezu za dugoročni kredit odnosi 1.668.014 KM, a 3.548.000 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 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> <p>Odobren je kredit u iznosu 1.500.000 KM u svrhu kreditiranja portfolija</p> <p>Rok odobrenja kredita je 36 mjeseci</p> <p>Nominalna kamatna stopa iznosi 5,50%</p>
---	---

	<p>godišnje.</p> <p>Detaljno smo analizirali Ugovor o dugoročnom kreditu broj 03.02-1-328-2/20 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 4,70% godišnje <p>Detaljno smo analizirali Prospekt 2. emisije obveznica. Prema ovom Prospektu:</p> <p>Broj obveznica je 1.500</p> <p>Nominalna vrijednost po obveznici iznosi 1.000 KM</p> <p>Kamatna stopa je 6% godišnja</p> <p>Obračun i isplata kamate je polugodišnja</p> <p>Isplata glavnice je polugodišnja</p> <p>Dospjeće emisije je 4 godine</p> <p>Detaljno smo analizirali Prospekt 3. emisije obveznica. Prema ovom Prospektu:</p> <p>Broj obveznica je 1.000</p> <p>Nominalna vrijednost po obveznici iznosi 1.000 KM</p> <p>Kamatna stopa je 6% godišnja</p> <p>Obračun i isplata kamate je polugodišnja</p> <p>Isplata glavnice je polugodišnja</p> <p>Dospjeće emisije je 3 godine</p> <p>Detaljno smo analizirali Prospekt 4. emisije obveznica. Prema ovom Prospektu:</p> <p>Broj obveznica je 1.000</p> <p>Nominalna vrijednost po obveznici iznosi 1.000 KM</p> <p>Kamatna stopa je 6% godišnja</p> <p>Obračun i isplata kamate je polugodišnja</p> <p>Isplata glavnice je polugodišnja</p> <p>Dospjeće emisije je 3 godine</p>
--	---

	<p>Detaljno smo analizirali Prospekt 5. emisije obveznica. Prema ovom Prospektu:</p> <p>Broj obveznica je 800</p> <p>Nominalna vrijednost po obveznici iznosi 1.000 KM</p> <p>Kamatna stopa je 6% godišnja</p> <p>Obračun i isplata kamate je polugodišnja</p> <p>Isplata glavnice je polugodišnja</p> <p>Dospjeće emisije je 3 godine</p> <p>Detaljno smo analizirali Prospekt 6. emisije obveznica. Prema ovom Prospektu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Broj obveznica je 1500 • Nominalna vrijednost po obveznici iznosi 1.000 KM • Kamatna stopa je 6% godišnja • Obračun i isplata kamate je polugodišnja • Isplata glavnice je polugodišnja <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> <p>Razmotrili smo da li ima mjesta za sugestije klijentu u vezi unapređenja računovodstvenog sistema u ovoj oblasti.</p>
--	--

Praćenje i kontrola primjene Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

<p>Društvo u skladu sa propisima, može odobriti kredit maksimalnog iznosa do 50.000 KM. Takođe je moguće odobravanje više kredita istom ili povezanim licima čiji bi kumulirani iznos prelazio limit od 30.000 KM koji je propisan.</p> <p>Prema tvrdnjama uprave za svaki iznos kredita koji je označen kao materijalno značajan vrši se obrada podataka vezano za primaoca kredita, što je slučaj i sa njegovim povratom. Prenos odobrenih kredita, osim za namjenske kredite povezane za finansiranje registracije vozila, vrši se bezgotovinski. Povrat odobrenih kredita se vrši uplatom na žiro račun MKD.</p>	<p>Izvršili smo odgovarajuće revizorske procedure ocjene sprovođenja zakonskih i propisanih obaveza mikrokreditnih organizacija, sprovođenja programa, politika, procedura, sistema internih kontrola i funkcionisanja interne revizije mikrokreditnih organizacija i ocjene da li je mikrokreditna organizacija uskladila svoje poslovanje sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, uz obavezno korišćenje tehnike testiranja.</p> <p>Testirali smo odgovarajući uzorak u vezi sa prethodnim pitanjima koji se odnosi na poslovanje MKD u 2020. godini.</p> <p>u obavljenim procedurama nismo naišli na slučajeve da je MKD postupala suprotno kriterijumima sa rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Takođe, u testiranim uzorcima nismo naišli ni na slučajeve da je MKD u toku godine ponavljao kredite istim fizičkim/pravnim licima čime bi prešao prag od 30.000 KM koji se u smislu Zakona o sprečavanju pranja novca I finansiranja terorističkih organizacija BiH smatra kao rizičan.</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 objelodanivanja 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 Milivoje Đurić.

Banja Luka, 25.02.2021.god
Broj: 72/20 - 03/21

Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić



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

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro racuni kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 551-790-22211272-17 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 338-350-22575461-78 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2020

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	8.001.513	434.698	7.566.815	6.415.777
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	548.352	36.659	511.693	487.075
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	511.693		511.693	487.075
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	36.659	36.659	0	0
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005				
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006				
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007				
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	008				
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009				
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010				
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011	68.555	64.736	3.819	5.642
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	68.555	64.736	3.819	5.642
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013				
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	6.999.756	63.247	6.936.509	5.768.184
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	6.999.756	63.247	6.936.509	5.768.184
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016				
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017				
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018	0	0	0	55.000
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019	0		0	55.000
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020				
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021				
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	384.850	270.056	114.794	99.876
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023				
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024				
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	281.364	270.056	11.308	16.180
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	103.486		103.486	83.696
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027				
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028				
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029				
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	030				
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031				
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032				
352 i 359	10. Ostala sredstva	033				
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034				
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	194.024	50.648	143.376	105.216
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	161.424	39.883	121.541	90.941
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	161.424	39.883	121.541	90.941

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 551-790-22211272-17 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 338-350-22575461-78 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2020

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038				
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039				
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040				
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	32.600	10.765	21.835	14.275
310	a) Goodwill	042				
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043				
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044				
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	32.600	10.765	21.835	14.275
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046				
37	3. Odložena poreska sredstva	047				
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	8.195.537	485.346	7.710.191	6.520.993
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	91.804		91.804	57.583
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	8.287.341	485.346	7.801.995	6.578.576

Lice sa licencom: Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje: Dragan Katana

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 551-790-22211272-17 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 338-350-22575461-78 (R)

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2020

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	5.919.498	4.936.696
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.668.014	929.135
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103		
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	1.668.014	929.135
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106	71.328	65.284
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	71.328	65.284
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	3.548.000	3.503.333
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	3.548.000	3.503.333
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111		
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	632.156	438.944
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	26.733	18.765
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	346.234	273.681
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	16.860	12.993
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	20.323	19.026
465	d) Odložene poreske obaveze	118		
470 do 474	đ) Rezervisanja	119	66.500	0
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	155.506	114.479
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	121		
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	123		
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	124		
	B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 143 – 149)	125	1.790.693	1.584.297
80	1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 – 130 – 131)	126	1.000.000	1.000.000
800	a) Akcijski kapital	127	1.000.000	1.000.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128		
802	v) Emisiona premija	129		
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	29.214	19.186
810	a) Rezerve iz dobiti	133	29.214	19.186
811	b) Ostale rezerve	134		
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138		
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 551-790-22211272-17 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 338-350-22575461-78 (R)

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2020

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
823	g) Aktuarski dobici i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	761.479	565.111
830	a) Dobitak tekuće godine	144	206.396	200.567
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145	555.083	364.544
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147		
834	d) Zadržana zarada	148		
84	5. Gubitak (150 + 151)	149		
840	a) Gubitak tekuće godine	150		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	7.710.191	6.520.993
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	91.804	57.583
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	7.801.995	6.578.576

Lice sa licencom: Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje: Dragan Katana

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 551-790-22211272-17 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 338-350-22575461-78 (R)

Bilans uspjeha

Za period 01.01.2020.-31.12.2020.

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	1.277.722	947.932
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	26	22
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	1.277.696	947.910
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204		
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	284.716	222.429
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	192.472	149.870
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	92.244	72.559
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
	3. Neto prihodi od kamata (201 – 205)	209	993.006	725.503
	4. Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	195.926	219.364
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	125.750	123.089
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	70.176	96.275
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	13.212	8.336
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	13.212	8.336
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218		
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211 – 215)	219	182.714	211.028
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215 – 211)	220		
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227		
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221 – 226)	231		
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226 – 221)	232		
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 – 205 – 215 – 226)	233	1.175.720	936.531
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205 + 215 + 226 – 201 – 211 – 221)	234		
74 i 76	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	2.037.461	2.030.317
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	1.974.416	1.948.568
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240		
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	63.045	81.749
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	2.978.161	2.693.125
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	2.020.076	2.056.630

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 551-790-22211272-17 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 338-350-22575461-78 (R)

Bilans uspjeha

Za period 01.01.2020.-
 31.12.2020.

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246	66.500	
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	436.028	308.958
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248		
655	e) Ostali lični rashodi	249	87.418	54.559
660	ž) Troškovi materijala	250	22.739	23.553
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	162.957	114.460
662	i) Troškovi amortizacije	252	25.241	17.627
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253		
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	110.064	83.818
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	20.005	17.963
666	lj) Ostali troškovi	256	27.133	15.557
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	940.700	662.808
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	11.285	3.620
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261	2.535	
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262	3.450	165
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264		
778	đ) Ostali prihodi	265	5.300	3.455
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	7.586	45.750
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268		36.824
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270		
676	g) Manjkovi	271		
677	d) Otpis zaliha	272		
678	đ) Ostali rashodi	273	7.586	8.926
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275	3.699	
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276		42.130
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277	238.719	231.593
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 258 + 276 – 233 – 257 – 275)	278		
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA - 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279		
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280		
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282		
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	283		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285		
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288		

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 551-790-22211272-17 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 338-350-22575461-78 (R)

Bilans uspjeha

Za period 01.01.2020.-31.12.2020.

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291		
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292		
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (277 + 291 - 278 - 292)	293	238.719	231.593
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 - 277 - 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	32.323	31.026
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297		
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK - 1. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 - 295 - 297) ili (296 - 294 - 295 - 297)	298	206.396	200.567
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294 + 295 + 297 - 296) ili (295 + 297 - 293 - 296)	299		
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - 1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300		
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima	301		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302		
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304		
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305		
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307		
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312		
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 - 307) ili (307 - 300)	313		
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314		
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315		
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD - 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	316	206.396	200.567
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319		
	Obična zarada po akciji	320		
	Razrijeđena zarada po akciji	321		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	27,1	19,43
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	27,08	19,42

Lice sa licencom: Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje: Dragan Katana

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 551-790-22211272-17 (R)
 555-100-00309126-07 (R)

Tokovi gotovine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - 1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	66.053	118.959
	1.2 Isplate kamata (-)	402		
	1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403		
	1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	1.039.212	609.031
	1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
	1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406	-17.301	4.889
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407		
	1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	472.906	-405.321
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410		
	1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411	31.026	16.576
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	-548.580	-907.080
	2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim insitucijama (+)(-)	413		
	2.2 Primici kamata (+)	414		
	2.3 Primici dividendi (+)	415		
	2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća (-)	416		
	2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospeljeća (+)	417		
	2.6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	418		
	2.7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	419		
	2.8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima (+)(-)	420		
	2.9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421	57.500	-55.000
	2.1 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)	422		
	2.11 Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423		
	2.12 Kupovina (prodaja) drugih ulaganja (+)(-)	424		
	2.13 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425		
	2.14 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	426		
	B Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	427	57.500	-55.000
	3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+)	428		
	3.2 Reotkup akcija (-)	429		
	3.3 Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
	3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	278.671	178.249
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	4.020.000	2.440.000
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433	3.225.631	1.626.874
	3.7 Isplata dividendi (-)	434		
	3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
	3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436		
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437	515.698	634.877
	4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	24.618	-327.203
	5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	487.075	814.278
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440		
	7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	511.693	487.075

Lice sa licencom: Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje: Dragan Katana

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 551-790-22211272-17 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 338-350-22575461-78 (R)

Izveštaj o promenama u kapitalu na dan 31.12.2020

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacije rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)		Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20 . godine	901	1.000.000				9.117	374.613	1.383.730		
	2. Efekti promjena u računov. politikama	902									
	3. Efekti ispravke grešaka	903									
	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 . godine (901 ± 902 ± 903)	904	1.000.000				9.117	374.613	1.383.730		
	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905									
	5. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906									
	6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907									
	7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908						200.567	200.567		
	8. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909									
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					-10.069	10.069	0		
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911									
	11. Stanje na dan 31. 12. 20 . godine / 01. 01. 20 . Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	1.000.000				19.186	565.111	1.584.297		
	12. Efekti promjena u računov. politikama	913									
	13. Efekti ispravke grešaka	914									
	14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 . godine (912 ± 913 ± 914)	915	1.000.000				19.186	565.111	1.584.297		

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 551-790-22211272-17 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 338-350-22575461-78 (R)

Izveštaj o promenama u kapitalu

na dan 31.12.2020

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacijske rezerve (MRS 16)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne)	Akumulirane raspoređeni dobitak/ne pokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERESI	UKUPNI KAPITAL
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
	16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917								
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					206.396	206.396		206.396
	19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921				-10.028	10.028	0		0
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922								
	22. Stanje na dan 20. Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	1.000.000			29.214	761.479	1.790.693	0	1.790.693

Lice sa licencom: Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje: Dragan Katana

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. OSNIVANJE I DJELATNOST

Mikrokreditno društvo „Credis“ a.d. Banja Luka osnovano je Ugovorom o osnivanju društva od 16.06.2016. godine i registrovano u Privrednom sudu u Banja Luci dana 04.10.2016. godine u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim društvima (Službeni glasnik 64/06 i 116/11).

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 se u primarnoj emisiji akcija emitovale 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	350.000 KM	35%
2	Čedomir Babić	160.000 KM	16,00%
3	Saša Vučenović	90.000 KM	9,00%
4	Milan Božić	85.000 KM	8,50%
5	Miodrag Čoprka	75.000 KM	7,50%
6	Bojan Burazor	70.000 KM	7,00%
7	Stojan Mijatović	55.000 KM	5,50%
8	Darko Tomaš	50.000 KM	5,00%
9	Igor Mišić	35.000 KM	3,50%
10	B.E.C.S. GmbH – Internationale Schadenregulierung	30.000 KM	3,00%
UKUPNO		1.000.000 KM	100%

Članovi upravnog odbora su:

1. Milan Batinić, predsjednik
2. Edis Bašić, zamjenik predsjednika

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

1. Darko Karać, predsjednik
2. Aleksandra Radovanović, zamjenik predsjednika
3. Marko Keleč, član

Kao lice ovlašćeno za zastupanje upisan je Dragan Katana.

2. 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.

2.1. Izjava o usklađenosti

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

2.2. Osnove vrednovanja

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

2.3. 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.

2.4. Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

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

3. 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.

3.1. 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.

3.2. 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.

3.3. 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.

3.4. 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.

3.5. 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.

3.6. 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.

3.7. 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).

3.8. 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.

3.9. 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.

4. PRIZNAVANJE PRIHODA I RASHODA

4.1. Prihodi iz poslova finansiranja

	U KM	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
-Prihodi od kamata	1.277.722	947.932
-Prihodi od provizija	125.750	123.089
-Prihodi od ostalih naknada	70.176	96.275
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja	<u>1.473.648</u>	<u>1.167.296</u>

4.2. Rashodi iz poslova finansiranja

	U KM	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
-Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita I HOV u domaćoj valuti	192.472	149.870
- Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita I HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	92.244	72.559
-Troškovi platnog prometa	13.212	8.336
-Rashodi naknada	-	-
-Rashodi od ostalih provizija	-	-
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja	<u>297.928</u>	<u>230.765</u>
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	<u>1.175.720</u>	<u>936.531</u>

4.3. Prihodi iz operativnog poslovanja

	U KM	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
-Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana	1.974.416	1.948.568
-Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	63.045	81.749
Ukupni operativni prihodi	<u>2.037.461</u>	<u>2.030.317</u>

4.4. Rashodi iz operativnog poslovanja

	U KM	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
-Rashodi indirektnih otpisa plasmana	2.020.076	2.056.630
-Rashodi ostalih rezervisanja	66.500	-
-Troškovi bruto zarada i naknada zarada	436.028	308.958
-Ostali lični rashodi	87.418	54.559
-Troškovi materijala	22.739	23.553
-Troškovi proizvodnih usluga	-	-
-Troškovi telefona	16.385	10.974
-Troškovi zakupa poslovnog prostora	59.326	51.596
-Troškovi reklame	24.542	13.898
-Troškovi poštarina	6.116	6.870
-Trošak kancelarijskog materijala	8.225	6.097
-Trošak usluga održavanja	41.827	20.014
-Trošak utrošene vode	1.047	643
-Troškovi interneta	2.968	2.759
-Troškovi komunalnih usluga	2.361	1.447
-Troškovi fiskalne kase	160	77
-Naknada za korišćenje autoputa	0	85
-Troškovi amortizacije	25.241	17.627
-Nematerijalni troškovi	33.669	20.957
-Naknada za Centralni registar kredita	11.099	11.970
-Troškovi regulatornih agencija	11.405	12.113
-Troškovi stručnog obrazovanja zaposlenih	170	5.519
-Troškovi revizije finansijskih izvještaja	2.925	2.925
-Troškovi advokatskih i notarskih usluga	32.109	23.300
-Troškovi reprezentacije	2.739	6734
-Troškovi za poklone	153	-
Troškovi premije osiguranja zaposlenih	191	126
-Troškovi registracije automobila	5604	3826

-Troškovi stipendija, sponzorstva i donacija	10.000	300
-Troškovi ostalih poreza i doprinosa	20.005	17.963
-Ostali troškovi	27.133	15.557
Ukupno rashodi iz operativnog poslova	2.978.161	2.693.125
DOBITAK/GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	-940.700	-662.808

4.5. Ostali prihodi i rashodi

	U KM	
	2020.	2019.
-Ostali prihodi	11.285	3.620
-Ostali rashodi	7.586	45.750
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	3.699	-42.130

4.6. Ukupni prihodi i rashodi

	U KM	
	2020.	2019.
-Ukupni prihodi	3.522.394	3.201.233
-Ukupni rashodi	3.283.675	2.969.640
Bruto dobitak - gubitak	238.719	231.593
-Poreski rashodi perioda	32.323	31.026
Neto dobitak - gubitak	206.396	200.567

5. PRIZNAVANJE AKTIVE I PASIVE BILANSA STANJA

5.1. Priznavanje aktive bilansa stanja

5.1.1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti

	U KM	
	2020.	2019.
-Gotovina na računima	508.467	482.901
-Gotovina u blagajni	3.226	4.174
Stanje 31. decembra	511.693	487.075

5.1.2. Druga potraživanja

	U KM	
	2020.	2019.
-Potraživanja za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	3.819	5.642
-Potraživanja po osnovu datih avansa	-	-
-Ostala potraživanja u domaćoj valuti	-	-

Stanje 31. decembra	<u>3.819</u>	<u>17.642</u>
---------------------	--------------	---------------

5.1.3. Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti

	U KM	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
-Dati krediti sa ugovorenom zaštitom od rizika	6.999.756	5.882.448
-Ispravka vrijednosti plasmana u domaćoj valuti	(63.247)	(114.264)
Stanje 31. Decembra	<u>6.936.509</u>	<u>5.768.184</u>

5.1.4. Ostali plasmani

	U KM	
	<u>2020</u>	<u>2019.</u>
-Dospjeli plasmani u domaćoj valuti	281.364	204.025
-Ispravka vrijednosti dospjelih plasmana u domaćoj valuti	270.056	187.845
Stanje 31. decembra	<u>11.308</u>	<u>16.180</u>

5.1.5. Osnovna sredstva

	U KM	
	<u>2020</u>	<u>2019.</u>
-Nabavna vrijednost	194.024	130.658
-Ispravka vrijednosti	(50.648)	(25.442)
Stanje 31. decembra	<u>143.376</u>	<u>105.216</u>

Osnovna sredstva se sastoje od namještaja 32.346 KM, automobila 112.100 KM, kompjuterske opreme 17.365 KM, i software-a 32.600 KM.

5.2. Priznavanje pasive bilansa stanja

5.2.1. Obaveze po osnovu depozita kredita i HOV

	U KM	
	<u>2020</u>	<u>2019.</u>
-Obaveze po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	1.668.014	929.135
-Obaveze za kamatu u domaćoj valuti	71.328	65.284
- Obaveze po osnovu HOV	3.548.000	3.503.333
Stanje 31. decembra	<u>5.287.342</u>	<u>4.497.752</u>

Obaveze po osnovu kredita predstavljaju ostatak duga po Ugovoru o dugoročnom kreditu broj 03.02-675-2/18 i 03.02-1-328-2/20 koji je uzet kod NLB banke a.d. Banja Luka. Kredit broj 03.02-675-2/18 je odobren u iznosu 1.500.000,00 KM na 36 mjeseci uz kamatnu stopu od 5,50% godišnje. Kredit broj 03.02-1-328-2/20 je odobren u iznosu 1.500.000,00 KM na 36 mjeseci uz kamatnu stopu od 4,70% godišnje. Takođe, u okviru obaveza po osnovu kredita nalaze se i obaveze prema Veri Korugi po osnovu ugovora o zajmu broj 11-35-13/20 u ukupnom iznosu od 50.000,00 KM na period od 12 mjeseci po kamatnoj stopi od 5,00%. Takođe, postoji obaveza prema Vladimiru Burazoru po osnovu dva ugovora o zajmu broj 06-17-13/20 i 12-59-13/20 u ukupnom iznosu od 75.000,00 KM. Kredit prema ugovoru o zajmu broj 06-17-13/20 je odobren u iznosu 50.000,00 KM na 12 mjeseci uz kamatnu stopu od 6% godišnje. Kredit prema ugovoru o zajmu broj 12-59-13/20 je odobren u iznosu 25.000,00 KM na 12 mjeseci uz kamatnu stopu od 6% godišnje. U okviru obaveza po osnovu kredita nalaze se i obaveze prema Dušku Topiću po osnovu dva ugovora o zajmu broj 01-31-13/20 i 07-49-13/20 u ukupnom iznosu od 95.000,00 KM. Kredit prema ugovoru o zajmu broj 01-31-13/20 je odobren u iznosu 70.000,00 KM na 36 mjeseci uz kamatnu stopu od 6% godišnje. Kredit prema ugovoru o zajmu broj 07-49-13/20 je odobren u iznosu 25.000,00 KM na 36 mjeseci uz kamatnu stopu od 6% godišnje.

Obaveze po osnovu hartija od vrijednosti odnose se na obaveze po osnovu, druge, treće, četvrte i šeste emisije obveznica Društva. Vrijednost druge emisije je 928.000,00 KM, a 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 u periodu trajanja 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. Vrijednost šeste emisije obveznice iznosi 1.500.000,00KM, odnosno emitovano je 1500 obveznica nominalne vrijednosti obveznice 1.000,00KM i kamatnom stopom 6%, a obračun i isplata kamate i glavnice se vrši polugodišnje.

5.2.2. Ostale obaveze u domaćoj valuti

	U KM	
	2020	2019.
-Obaveze za neto zarade	26.733	18.765
-Obaveze za poreze na zarade	1.957	1.383
- Obaveze za doprinose na zarade	13.093	9.846
-Obaveze prema dobavljačima	10.438	1.428
-Obaveze po osnovu primljenih avansa	283.300	219.916
-Obaveze za ostale poreze i doprinose	1.810	1.764
-Obaveze za porez na dobit	20.323	19.026
-Ostale obaveze	52.496	52.337
-Ostala rezervisanja	66.500	-
Stanje 31. decembra	476.650	324.465

5.2.3. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja iznose 155.506 KM i odnose se na razgraničene obračunate naknade.

5.2.4. Kapital

	U KM	
	2020.	2019
-Akcijski kapital	1.000.000	1.000.000
-Zakonske rezerve	29.214	19.186
-Neraspoređeni dobitak tekuće godine	206.396	200.567
-Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	555.083	364.544
Stanje 31. decembra	1.790.693	1.584.297

6. 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 511.693 KM.

7. PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA

Društvo na dan 31.12.2020. godine ima pokrenuta 3 parnična postupka, kao i 134 pokrenutih izvršnih postupaka pred nadležnim sudovima u RS/FBiH. Protiv MKD Credis postoje dva pokrenuta sudska spora.

8. 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.

9. 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 Mikrokreditnog društva Credis, 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.

10. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

Banja Luka, 21.01.2021. godine

Lice sa licencom:

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Dragan Katana