

MKD CREDIS a.d. Banja Luka
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2021. GODINU
SA IZVJEŠTAJEM NEZAVISNOG REVIZORA

Banja Luka, april 2022. godine

SADRŽAJ

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS STANJA-AKTIVA	9
BILANS STANJA-PASIVA	11
BILANS USPJEHA	13
TOKOVI GOTOVINE	16
IZVJEŠTAJ O PROMENAMA U KAPITALU	16
OSNIVANJE I DJELATNOST	18
OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA	19
2.1. IZJAVA O USKLAĐENOSTI	19
2.2. OSNOVE VREDNOVANJA	19
2.3. KORIŠTENJE PRETPOSTAVKI I PROCJENA	20
2.4. FUNKCIONALNA VALUTA I VALUTA PREZENTACIJA	20
PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	20
3.1. PRIHODI DJELATNOSTI	20
3.2. RASHODI DJELATNOSTI	21
3.3. OSNOVNA SREDSTVA	21
3.4. AMORTIZACIJA OSNOVNIH SREDSTAVA	21
3.5. ZALIHE	21
3.6. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU I DRUGA POTRAŽIVANJA	21
3.7. DATI KREDITI	22
3.8. POREZI I DOPRINOSI	23
3.9. PRERAČUNAVANJE STRANIH SREDSTAVA PLAĆANJA U RAČUNOVODSTVENI TRETMAN KURSNIH RAZLIKA	23
PRIZNAVANJE PRIHODA I RASHODA	23
4.1. PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	23
4.2. RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	23
4.3. PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	24
4.4. RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	24
4.5. OSTALI PRIHODI I RASHODI	25
4.6. UKUPNI PRIHODI I RASHODI	25
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>	26
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
BILANS TOKOVA GOTOVINE	30
PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA	30
TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	30
STALNOST POSLOVANJA	31
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

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 31.12.2021. 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 31.12.2021. 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

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 2.000.000,00 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.

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 31.12.2021.godine iskazalo 8.386.534 KM bruto potraživanja na osnovu datih kredita sa ispravkom vrijednosti, odnosno rezervacijom u iznosu od 390.219 KM, što daje neto potraživanja po osnovi datih kredita u iznosu od 7.996.315 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 odstupanja.</p> <p>Analizirali smo kreditni portfolio Društva na dan bilansa i napravili njegovu stukturu u pogledu visine, izloženosti rizicima 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 propisane od Agencije za bankarstvo Republike Srpske.</p> <p>Dizajnirali smo odgovarajući uzorak i izvršili analizu kredita u kojoj smo obuhvatili sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none">– iznose ukupno odobrenih kredita,– saldo na odgovarajućem računu kredita,– kamatna stopa/naknada,– rok odobrenog kredita,– instrumenti obezbeđenja naplate,– klasifikacija dužnika u određenu kategoriju nakon izvršene procjene kreditnog rizika. <p>Procjenili smo usvojenu politiku i procedure, ocijene naplativosti kredita i sagledali osnov za realnu klasifikaciju dužnika.</p> <p>Sproveli smo pregled dosijea kredita u</p>
--	---

	<p>skladu sa odabranim uzorkom. Kao dio ovog postupka utvrđivali smo sljedeće:</p> <p>(a) da li se primenjuju zakonske odredbe, politike i procedure Društva o formiranju ispravke vrijednosti i rezerve za potencijalne gubitke;</p> <p>(b) tačnost klasifikacije kredita.</p> <p>Uvjerili smo se da Društvo ima adekvatne procedure razgraničenja u odnosu na:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Puštanje kredita u opticaj – Otplate kredita – Plaćanje kamata. <p>Provjerili smo da li su izvršena adekvatna objelodanjivanja i prikazivanja u skladu sa međunarodno prihvaćenim računovodstvenim standardima.</p>
--	--

Istinita i fer prezentacija obaveza po osnovu kredita i HOV

<p>Društvo je na dan 31.12.2021.godine iskazalo ukupno 7.349.340 KM finansijskih obaveza, od čega se na obavezu za dugoročne kredite odnosi 3.466.673 KM, a 3.882.667 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>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>
---	---

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 sprovedli 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 zaobilazanje 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 prikupljenjih 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, 15.04.2022.god
Broj: 12/22

Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić



**Revizorskom Društvu
ADITON
Banja luka**

IZJAVA O ODGOVORNOSTI

Rukovodstvo je dužno sastaviti finansijske izvještaje za svaku finansijsku godinu, koji će dati istinit i fer prikaz finansijskog položaja Mikrokreditnog društva, rezultata poslovanja, te novčanih tokova za tu godinu u skladu sa generalno prihvatljivim standardima finansijskog izvještavanja u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini. Takođe, stalna je odgovornost za uredno i ažurno vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje će omogućiti u bilo koje vrijeme sastavljanje finansijskih izvještaja. Rukovodstvo ima opštu odgovornost za preuzimanje raspoloživih mjera za očuvanje imovine Društva, kao i sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti i nezakoitosti.

Rukovodstvo je odgovorno za odabir takvih računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa standardima finansijskog izvještavanja, te da ih dosljedno primjenjuje; da donosi razumne odluke i procjene; da pripremi finansijske izvještaje na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem, neprikladna.

Finansijski izvještaji su odobreni od strane rukovodstva te ih, potvrđujući ovo, potpisuje:

Banja Luka, 14.02.2022.g.

Odgovorno lice:



Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2021

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	10.596.282	518.060	10.078.222	7.566.815
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	1.981.685	36.659	1.945.026	511.693
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	1.943.657		1.943.657	511.693
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	38.028	36.659	1.369	
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	94.115	91.182	2.933	3.819
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	94.115	91.182	2.933	3.819
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	8.040.147	54.852	7.985.295	6.936.509
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015				
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	8.040.147	54.852	7.985.295	6.936.509
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017				
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018				
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019				
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	480.335	335.367	144.968	114.794
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 dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	346.387	335.367	11.020	11.308
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	133.948		133.948	103.486
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027				
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća 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	227.275	82.269	145.006	143.376
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	183.975	65.002	118.973	121.541
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	183.975	65.002	118.973	121.541

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)

Bilans stanja-aktiva
na dan 31.12.2021

-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	43.300	17.267	26.033	21.835
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	43.300	17.267	26.033	21.835
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046				
37	3. Odložena poreska sredstva	047				
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	10.823.557	600.329	10.223.228	7.710.191
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	91.497		91.497	91.804
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	10.915.054	600.329	10.314.725	7.801.995

Lice sa licencom: Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje: Dragan Katana

Bilans stanja-pasiva
na dan 31.12.2021

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	8.155.836	5.919.498
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	3.466.673	1.668.014
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	3.466.673	1.668.014
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	64.637	71.328
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	64.637	71.328
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	3.882.667	3.548.000
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	3.882.667	3.548.000
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	741.859	632.156
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	28.891	26.733
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	380.966	346.234
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	17.300	16.860
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	27.932	20.323
465	d) Odložene poreske obaveze	118		
470 do 474	đ) Rezervisanja	119	111.500	66.500
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	175.270	155.506
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	2.067.392	1.790.693
80	1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 – 130 – 131)	126	1.054.900	1.000.000
800	a) Akcijski kapital	127	1.054.900	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	39.534	29.214
810	a) Rezerve iz dobiti	133	39.534	29.214
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)

Bilans stanja-pasiva
na dan 31.12.2021

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
823	g) Aktuarski dobiti i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	972.958	761.479
830	a) Dobitak tekuće godine	144	276.699	206.396
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145	696.259	555.083
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	10.223.228	7.710.191
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	91.497	91.804
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	10.314.725	7.801.995

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)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	1.571.427	1.277.722
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	30	26
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	1.571.397	1.277.696
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	328.989	284.716
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	180.110	192.472
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	148.879	92.244
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	1.242.438	993.006
	4. Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	274.714	195.926
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	177.487	125.750
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	97.227	70.176
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	18.538	13.212
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	18.538	13.212
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	256.176	182.714
	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 dospijeca	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 dospijeca	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	1.498.614	1.175.720
	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	1.857.438	2.037.461
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	1.816.376	1.974.416
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	41.062	63.045
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	3.054.674	2.978.161
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	1.899.737	2.020.076

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)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

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	45.000	66.500
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	568.143	436.028
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248		
655	e) Ostali lični rashodi	249	92.631	87.418
660	ž) Troškovi materijala	250	27.863	22.739
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	210.951	162.957
662	i) Troškovi amortizacije	252	31.621	25.241
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253		
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	132.244	110.064
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	20.778	20.005
666	lj) Ostali troškovi	256	25.706	27.133
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	1.197.236	940.700
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	18.439	11.285
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261	0	2.535
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262	0	3.450
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264		
778	đ) Ostali prihodi	265	18.439	5.300
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	3.186	7.586
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268		
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	3.186	7.586
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275	15.253	3.699
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276		
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277	316.631	238.719
	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
Maticni broj: 11149502
JIB: 4404094320001
Šifra djelatnosti: 6492
Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro racuni kod poslovnih banaka:
562-099-81359896-63 (G)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

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	316.631	238.719
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 - 277 - 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	39.932	32.323
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	276.699	206.396
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		
	đ) 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	276.699	206.396
	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	33,5	27,1
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	33,51	27,08

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 racuni kod poslovnih banaka:
562-099-81359896-63 (G)

Tokovi gotovine

na dan 31.12.2021

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	30	66.053
	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	1.309.773	1.039.212
	1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
	1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406	1.139	-17.301
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407		
	1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	976.514	472.906
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410		
	1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411	32.323	31.026
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	-364.413	-548.580
	2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)	413		
	2.2 Primici kamata (+)	414		
	2.3 Primici dividendi (+)	415		
	2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelosti (-)	416		
	2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelosti (+)	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
	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
	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	336.949	278.671
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	5.600.000	4.020.000
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433	3.466.674	3.225.631
	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	1.796.377	515.698
	4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	1.431.964	24.618
	5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	511.693	487.075
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440		
	7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	1.943.657	511.693

Lice sa licencom: Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje: Dragan Katana

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20____. godine	901	1.000.000			19.186	565.111	1.584.297		1.584.297
	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			19.186	565.111	1.584.297		1.584.297
	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905								
	5. Nerealizovani dobitci/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					206.396	206.396		206.396
	8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910				-10.028	10.028	0		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			29.214	761.479	1.790.693		1.790.693
	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			29.214	761.479	1.790.693		1.790.693

Izveštaj o promenama u kapitalu
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	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					276.699	276.699		276.699
	19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921				-10.320	65.220	54.900		54.900
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	54.900					54.900		54.900
	22. Stanje na dan _____ 20 . Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	1.054.900			39.534	972.958	2.067.392		2.067.392

Lice sa licencom: Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje: Dragan Katana

OSNIVANJE I DJELATNOST

Mikrokreditno društvo „Credis“ a.d. Banja Luka osnovano je 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) i Ugovorom o osnivanju društva od 16.06.2016. godine.

Društvo ima sljedeće organe, odnosno organizacione nivoe:

- Skupštinu akcionara,
- Upravni odbor,
- Odbor za reviziju i
- Direktor.

Skupštinu akcionara čine svi vlasnici običnih akcija sa pravom glasa. Budući da je 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	33,18%
2	Čedomir Babić	160.000 KM	15,17%
3	Saša Vučenović	108.300 KM	10,27%
4	Milan Božić	85.000 KM	8,06%
5	Miodrag Čoprka	93.300 KM	8,84%
6	Bojan Burazor	88.300 KM	8,37%
7	Stojan Mijatović	55.000 KM	5,21%
8	Darko Tomaš	50.000 KM	4,74%
9	Igor Mišić	35.000 KM	3,32%
10	B.E.C.S. GmbH – Internationale Schadenregulierung	30.000 KM	2,84%
UKUPNO		1.054.900 KM	100%

Članovi upravnog odbora su:

1. Milan Batinić, predsjednik
2. Edis Bašić, zamjenik predsjednik
3. Rade Koprivica, član

Odbora 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.

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) 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.

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 prčinili 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 protiv vrijednost KM po srednjem kursu važećem na dan Bilansa stanja.

PRIZNAVANJE PRIHODA I RASHODA

4.1. Prihodi iz poslova finansiranja

	U KM	
	2021.	2020.
-Prihodi od kamata	1.571.427	1.277.722
-Prihodi od provizija	177.487	125.750
-Prihodi od ostalih naknada	97.227	70.176
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja	1.846.141	1.473.648

4.2. Rashodi iz poslova finansiranja

	U KM	
	2021.	2020.
-Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	180.110	192.472
- Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	148.879	92.244

-Troškovi platnog prometa	18.538	13.212
-Rashodi naknada	-	-
-Rashodi od ostalih provizija	-	-
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja	347.527	297.928
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	1.498.614	1.175.720

4.3. Prihodi iz operativnog poslovanja

	U KM	
	2021.	2020.
-Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana	1.816.376	1.974.416
-Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	41.062	63.045
Ukupni operativni prihodi	1.857.438	2.037.461

4.4. Rashodi iz operativnog poslovanja

	U KM	
	2021.	2020.
-Rashodi indirektnih otpisa plasmana	1.899.737	2.020.076
-Rashodi ostalih rezervisanja	45.000	66.500
-Troškovi bruto zarada i naknada zarada	568.143	436.028
-Ostali lični rashodi	92.631	87.418
-Troškovi materijala	27.863	22.739
-Troškovi proizvodnih usluga	-	-
-Troškovi telefona	16.540	16.385
-Troškovi zakupa poslovnog prostora	85.192	59.326
-Troškovi reklame	25.871	24.542
-Troškovi poštarina	4.853	6.116
-Trošak kancelarijskog materijala	10.928	8.225
-Trošak usluga održavanja	56.075	41.827
-Trošak utrošene vode	673	1.047
-Troškovi interneta	2.745	2.968
-Troškovi komunalnih usluga	2.873	2.361
-Troškovi fiskalne kase	161	160
-Naknada za korišćenje autoputa	199	0

- Troškovi amortizacije	31.621	25.241
-Nematerijalni troškovi	44.062	33.669
-Naknada za Centralni registar kredita	17.719	11.099
-Troškovi regulatornih agencija	13.181	11.405
-Troškovi stručnog obrazovanja zaposlenih	3.404	170
-Troškovi revizije finansijskih izvještaja	2.925	2.925
-Troškovi advokatskih i notarskih usluga	32.461	32.109
-Troškovi reprezentacije	1.646	2.739
-Troškovi za poklone	1.085	153
-Troškovi premije osiguranja zaposlenih	197	191
-Troškovi ostale premije osiguranja za imovinu i odgovornost	50	0
-Troškovi registracije automobila	5.484	5604
-Troškovi stipendija, sponzorstva i donacija	8.235	10.000
-Troškovi ostalih poreza i doprinosa	20.005	20.005
-Ostali troškovi	33.115	27.133
Ukupno rashodi iz operativnog poslova	3.054.674	2.978.161
DOBITAK/GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	-1.197.236	-940.700

4.5. Ostali prihodi i rashodi

	U KM	
	2021.	2020.
-Ostali prihodi	18.439	11.285
-Ostali rashodi	3.186	7.586
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	15.253	3.699

4.6. Ukupni prihodi i rashodi

	U KM	
	2021.	2020.
-Ukupni prihodi	3.722.018	3.522.394

-Ukupni rashodi	3.405.387	3.283.675
Bruto dobitak - gubitak	316.631	238.719
-Poreski rashodi perioda	39.932	32.323
Neto dobitak - gubitak	276.699	206.396

PRIZNAVANJE AKTIVE I PASIVE BILANSA STANJA

5.1. Priznavanje aktive bilansa stanja

5.1.1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti

	U KM	
	2021.	2020.
-Gotovina na računima	1.940.849	508.467
-Gotovina u blagajni	2.808	3.226
Stanje 31. decembra	1.943.657	511.693

5.1.2. Druga potraživanja

	U KM	
	2021.	2020.
-Potraživanja za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	2.933	3.819
-Potraživanja po osnovu datih avansa	-	-
-Ostala potraživanja u domaćoj valuti	1.369	-
Stanje 31. decembra	4.302	3.819

5.1.3. Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti

	U KM	
	2021.	2020.
-Dati krediti sa ugovorenom zaštitom od rizika	8.040.147	6.999.756

-Ispravka vrijednosti plasmana u domaćoj valuti	(54.852)	(63.247)
Stanje 31. decembra	7.985.295	6.936.509

5.1.4. Ostali plasmani

	U KM	
	2021.	2020.
-Dospjeli plasmani u domaćoj valuti	346.387	281.364
-Ispravka vrijednosti dospjelih plasmana u domaćoj valuti	335.367	270.056
Stanje 31. decembra	11.020	11.308

5.1.5. Osnovna sredstva

	U KM	
	2021.	2020.
-Nabavna vrijednost	227.275	194.024
-Ispravka vrijednosti	(82.269)	(50.648)
Stanje 31. decembra	145.006	143.376

5.2. Priznavanje pasive bilansa stanja

5.2.1. Obaveze po osnovu depozita kredita i HOV

	U KM	
	2021.	2020.
-Obaveze po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	3.466.673	1.668.014
-Obaveze za kamatu u domaćoj valuti	64.637	71.328
- Obaveze po osnovu HOV	3.882.667	3.548.000
Stanje 31. decembra	7.413.977	5.287.342

Struktura obaveza po osnovu ugovora o kreditima i zajmovima

RB	Ugovor	Broj ugovora	Ugovoreni iznos	Preostali iznos
1	Ugovor o kreditu	17936042	1.500.000,00	734.660
2	Ugovor o kreditu	18419483	2.000.000,00	1.685.098
3	Ugovor o kreditu	AA21112H1S5L	500.000,00	359.850
4	Ugovor o kreditu	00-410-1600609.0	500.000,00	367.065
5	Ugovor o zajmu	06-17-13/20	50.000,00	50.000,00
6	Ugovor o zajmu	12-59-13/20	25.000,00	25.000,00
7	Ugovor o zajmu	11-35-13/20	50.000,00	50.000,00
8	Ugovor o zajmu	01-31-13/20	70.000,00	70.000,00
9	Ugovor o zajmu	07-49-13/20	25.000,00	25.000,00
10	Ugovor o zajmu	03-06-13/21	50.000,00	50.000,00
11	Ugovor o zajmu	08-13-13/21	50.000,00	50.000,00

Struktura obaveza po osnovu emitovanih emisija obveznica

RB	Opis	Broj emisije	Iznos emisije obveznice	Preostali iznos
1	Emisija obveznica	II	928.000	116.000
2	Emisija obveznica	III	1.000.000	166.661
3	Emisija obveznica	IV	1.000.000	333.333
4	Emisija obveznica	V	800.000	266.667
5	Emisija obveznica	VI	1.500.000	1.000.000
6	Emisija obveznica	VII	2.000.000	2.000.000

5.2.2. Ostale obaveze u domaćoj valuti

	U KM	
	2021.	2020.
-Obaveze za neto zarade	28.891	26.733
-Obaveze za poreze na zarade	1.768	1.957
- Obaveze za doprinose na zarade	13.688	13.093
-Obaveze prema dobavljačima	6.089	10.438
-Obaveze po osnovu primljenih avansa	301.243	283.300
-Obaveze za ostale poreze i doprinose	1.844	1.810
-Obaveze za porez na dobit	27.932	20.323
-Ostale obaveze	73.634	52.496
-Ostala rezervisanja	111.500	66.500
Stanje 31. decembra	566.589	476.650

5.2.3. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja iznose 175.270 KM i odnose se na razgraničene obračunate naknade.

5.2.4. Kapital

	U KM	
	2021.	2020.
-Akcijski kapital	1.054.900	1.000.000
-Zakonske rezerve	39.534	29.214
-Neraspoređeni dobitak tekuće godine	276.699	206.396
-Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	696.259	555.083
Stanje 31. decembra	2.067.392	1.790.693

BILANS TOKOVA GOTOVINE

Pravilnikom o obrascu i sadržini pozicija u obrascu Bilansa tokova gotovine propisana je šema obrasca Bilansa tokova gotovine koju u 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 1.943.657

PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA

Društvo na dan 31.12.2021. godine ima pokrenuta 6 parnična postupka, kao i 178 pokrenutih izvršnih postupaka pred nadležnim sudovima u RS/FBiH. Protiv MKD Credis postoje dva pokrenuta parnična postupka. Od dva parnična postupka koja su pokrenuta protiv Društva, u jednom je donesena prvostepena presuda u korist Društva, a u drugom još uvijek nije okončan prvostepeni postupak. Vrijedna pomena je i činjenica da je u jednom od šest parničnih postupaka koje je Društvo pokrenulo, a koji se vodi protiv "Osiguranja Aure" a.d. Banja Luka donesena je prvostepena presuda u korist Društva.

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

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.

DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

Banja Luka, 20.01.2022. godine

Lice sa licencom:

Jovo Šarčević

Lice ovlašteno za zastupanje:

Dragan Katana