



KONTAL
KONSALTING I USLUGE

Finansijski izvještaji za 2017. godinu i izvještaj nezavisnog revizora

MKD „Credis” a.d. Banja Luka

SADRŽAJ

Mišljenje ovlaštenog revizora.....	1
Bilans stanja.....	5
Bilans uspjeha.....	6
Bilans novčanih tokova.....	7
Izveštaj o promjenama na kapitalu.....	8
Pravni i drugi osnovi.....	9
Osnovni podaci i Društvu.....	10
Osnove za prezentaciju FI.....	11
Pregled značajnih računovodstvenih politika.....	12
Napomene uz FI.....	14

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima i pravnom odboru MKD „CREDIS“ a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „CREDIS “ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu “Društvo”) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2017. godine, odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o tokovima gotovine i izvještaj o promenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji **istinito i objektivno**, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2017. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije pojedinačnih finansijskih izvještaja u cijelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima. Ključno pitanje kao i primjenjene procedure u vezi sa njim su sledeća:

1. Obračun i evidentiranje rezervisanja za kreditne gubitke

Zbog zakonske regulative i propisa u vezi klasifikacijom i tretmanom datih kreditnih plasmana postoji značajan rizik u vezi sa obračunom i evidentiranjem rezervisanja za potencijalne kreditne gubitke, kao i fer iskazivanjem potraživanja po osnovu datih kredita.

Na bazi uzorka izvršili smo testiranje i procjenu kreditnog portfolia sa aspekta redovnosti naplate.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima i pravnom odboru MKD „ CREDIS“ a.d. Banja Luka (nastavak)

Ključna pitanja revizije (nastavak)

Na bazi sprovedenih procedura, nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na obračun i evidentiranje rezervisanja za kreditne gubitke, kao i značajne nalaze u odnosu na ispravke potraživanja po osnovu kreditnih plasmana.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima i pravnom odboru MKD „ CREDIS“ a.d. Banja Luka (nastavak)

Odgovornost revizora (nastavak)

neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.

- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva. donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.
- Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.
- Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite. Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima i pravnom odboru MKD „CREDIS“ a.d. Banja Luka (nastavak)

Odgovornost revizora (nastavak)

- Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja u reviziji čije je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Lužija Bojan.

Banjaluka, 19.01. 2018. godine



Lužija Bojan
Ovlašćeni revizor

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
Na dan 31. decembra 2017. godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
<u>A K T I V A</u>		
TEKUĆA IMOVINA	2.609.857	1.001.452
Gotovina, got. ekvivalenti u domaćoj valuti	60.396	817.566
Ostala potraživanja u domaćoj valuti	5.865	21.018
Depoziti i krediti u domaćoj valuti	100.000	
Potraživanja za kamatu i naknadu potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	8.570	5
Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	2.345.635	161.204
Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	77.488	1.529
AVR u domaćoj valuti	11.903	130
STALNA SREDSTVA	228	7.492
Osnovna sredstva u vlasništvu banke	228	287
Ostala nematerijalna sredstva		7.205
POSLOVNA AKTIVA	2.610.085	1.008.944
VANBILANSNA AKTIVA	13.256	1.527
UKUPNA AKTIVA	2.623.342	1.610.471
<u>P A S I V A</u>		
OBAVEZE	1.427.738	4.474
Obaveze po osnovu kredita u domaćoj valuti	472.575	
Obaveze za kamatu i naknadu	12.476	
Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	870.000	
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	6.807	2.097
Ostale obaveze u domaćoj valuti osim obaveza poreza i doprinosa	7.858	330
Obaveze za por. i doprin. osim poreza na dobit	4.496	1.360
Obaveze za porez na dobit	20.786	297
PVR u domaćoj valuti	32.738	297
KAPITAL	1.182.347	1.004.470
Akcijski kapital	1.000.000	1.000.000
Rezerve iz dobiti	224	
Dobitak tekuće godine	177.875	4.470
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	4.248	
POSLOVNA PASIVA	2.610.085	1.008.944
VANBILANSNA PASIVA	13.256	1.527
UKUPNA PASIVA	2.623.342	1.610.471

BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu)
u periodu od 01.01. -31.12.2017. godine)

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
Prihodi od kamata po osnovu kredita depozita i HOV u domaćoj valuti	92.239	130
Rashodi kamata po osnovu kredita depozita i HOV-a u domaćoj valuti	12.476	
Rashodi kamata po osnovu kredita depozita i HOV-a sa ugovorenom zaštitom od rizika	14.477	
Prihodi od provizija	24.394	25
Prihodi od ostalih naknada	17.545	650
Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	11.987	676
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	95.246	129
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	363.231	21.018
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	97.658	478
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	99.063	6.710
Ostali lični rashodi	2.101	
Troškovi proizvodnih usluga	16.270	1.485
Troškovi amortizacije	1.506	99
Nematerijalni troškovi	26.198	2.090
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	8.607	884
Ostali troškovi	2.504	4.434
DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	109.324	4.838
Ostali prihodi	326	
Ostali rashodi	5.865	
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASH.	5.412	-
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	199.158	4.967
TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	21.283	497
NETO DOBITAK I GUBITAK	177.875	4.470

TOKOVI GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
u periodu od 01.01. do 31.12.2017. godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	312.795	12.492
Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	316	
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima (+)(-)	-2.247.947	-162.151
Plaćeni porez na dobit (-)	793	-
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	-2.085.269	-174.843
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+) (-)		-7.293
Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+) (-)		-298
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)		-7.591
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Primici od izdavanja akcija (+)		1.000.000
Kamata plaćena na pozajmice (-)	14.477	
Uzete pozajmice (+)	1.840.000	
Povrat pozajmica (-)	497.424	
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	1.328.099	1.000.000
NETO PORAST NS I NE	-757.170	817.586
NS I NE NA POČETKU PERIODA	817.566	
NS I NE NA KRAJU PERIODA	60.396	817.566

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za period koji se završava na dan 31.12.2017. godine

U KM

VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	Akcijski kapital	Revalorizaci one rezerve	zakonske i statutarne rezerve	Akumulisani neraspoređen i dobitak	UKUPNO
Stanje na dan 31.12.2016/01.01.2017. godine	1.000.000			4.470	1.004.470
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha				177.875	177.875
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele kapitala			224	-224	-
Stanje na dan 31.12.2017. godine	1.000.000			182.569	1.182.345

PRAVNI I DRUGI OSNOVI

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske Društvo ima javnu odgovornost te je obavezno da izvrši reviziju finansijskih izvještaja.

Odgovorna lica za sastavljanje finansijskih izvještaja su:

1. Dragan Katana, direktor
2. Jovo Šarčević, Šef računovodstva

Dokumentacija revizije su finansijski izvještaji Društva (Bilans stanja, Bilans uspeha, Bilans novčanih tokova, Izvještaj o promenama na kapitalu) kao i Bruto bilans, popisne liste, Odluke organa upravljanja i rukovođenja, poslovna dokumentacija, izvještaji, zapisnici o kontroli, pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama, normativna akta, izvod iz registra, drugi dokazi i objašnjenja koja su revizoru stavljena na raspolaganje.

Dokumentaciju i podatke su nam prezentirale sledeće osobe:

1. Jovo Šarčević, šef računovodstva
2. Dragan Katana direktor

Finansijsko knjigovodstvo odvija se preko informacionog programa za obradu podataka i obuhvata sve bitne elemente za analitičko i sintetičko sagledavanje poslovnih promena. Knjigovodstvo se vodi u Društvu odgovorno formiranim načelima urednog knjigovodstva.

Interna kontrola je organizovana kao poseban organizacioni deo i odvija se u skladu sa neophodnim uputstvima i procedurama, kao i autokontrolama prema opisima radnih mesta.

Vreme trajanja revizije kod klijenta: 25.12.2017. – 16.01.2018. godine

Revizorski tim:

1. Lužija Bojan, ovlašćeni revizor – vođa tima
2. Mamić Sanja, ovlašćeni revizor – član tima

Računovodstvena evidencija bazirana je sledećim računovodstvenim propisima:

- Zakonu o računovodstvu i reviziji («Službeni glasnik Republike Srpske», 94/15),
- Međunarodnim računovodstvenim standardima,
- Pravilniku o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Mikrokreditno društvo MKD „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
- 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	300.000 KM	30%
2.	Čedomir Babić	150.000 KM	15%
3.	Saša Vučenović	50.000 KM	5%
4.	Miodrag Čoprka	50.000 KM	5%
5.	Bojan Burazor	50.000 KM	5%
6.	Milan Božić	50.000 KM	5%
7.	Dragan Šolaja	70.000 KM	7%
8.	Darko Tomaš	50.000 KM	5%
9.	Stojan Mijatović	50.000 KM	5%
10.	Nikica Marjanović	50.000 KM	5%
11.	Aleksandar Milojević	50.000 KM	5%
12.	B.E.C.S. GmbH –Internationale Schadenregulierung	30.000 KM	3%
13.	Dragan Milovanović	25.000 KM	2,5%
14.	Igor Mišić	25.000 KM	2,5%
	UKUPNO	1.000.000 KM	100%

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

Članovi upravnog odbora su:

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

Članovi odbora za reviziju su:

1. Rade Koprivica – predsjednik
2. Predrag Buvač - član
3. Dragiša Šukurma - član

Kao lice ovlašćeno za zastupanje upisan je Dragan Katana.

OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA

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

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

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnove vrednovanja

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

Korištenje pretpostavki i procjena

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

Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

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

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

Prihodi djelatnosti

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

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

Rashodi djelatnosti

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

Osnovna sredstva

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

Amortizacija osnovnih sredstava

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

Zalihe

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

Potraživanja za kamatu i naknadu i druga potraživanja

Potraživanja za kamatu i naknadu obuhvataju potraživanja za:

- Kamatu – prikazuju se potraživanja po osnovu obračunate kamate po plasmanima, koja se odnosi na tekući obračunski period, a dospijeva za naplatu u tekućem ili narednom mjesecu,

- Naknadu – potraživanja za naknadu za obradu kredita, obračunava se i prikazuje odmah,
- Potraživanja po osnovu prodaje,
- Druga potraživanja.

Ostala potraživanja obuhvataju:

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

Dati krediti

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

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

U skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka broj 307/06 od 29.12.2006. godine Agencije za bankarstvo Republike Srpske društvo je u obavezi da na teret troškova za dane kašnjenja u otplati kredita izdvoji rezerve za kreditne gubitke po sledećim stopama rezervi:

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

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

Porezi i doprinosi

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

Preračunavanje stranih sredstava plaćanja u računovodstveni tretman kursnih razlika

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. Prihodi iz poslova finansiranja

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Prihodi od kamata	92.247	130
Prihodi od provizija	24.394	25
Prihodi od ostalih naknada	17.545	650
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja	<u>134.186</u>	<u>850</u>

2. Rashodi iz poslova finansiranja

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita I HOV u domaćoj valuti	12.476	-
Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita I HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	14.477	-
Troškovi platnog prometa	8.152	676
Rashodi naknada	3.835	-
Rashodi od ostalih provizija	-	-
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja	<u>38.940</u>	<u>676</u>

3. Prihodi iz operativnog poslovanja

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja (provizija od zastupanja u osiguranju)	323.231	21.018
Prihodi od kreditnog savjetovanja	40.000	-
Ukupni operativni prihodi	<u>363.231</u>	<u>21.018</u>

4. Rashodi iz operativnog poslovanja

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	97.658	478
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	99.063	6.710
Ostali lični rashodi	2.101	-
Troškovi proizvodnih usluga	3.230	1135
Troškovi PTT usluga	5.336	111
Troškovi zakupa poslovnog prostora	1.800	239
Troškovi reklame i propagande	5.904	-
Troškovi amortizacije	1.506	99
Troškovi advokatskih i notarskih usluga	-	1.803
Nematerijalni troškovi	7381	-
Naknada za Centralni registar kredita	7.405	287
Troškovi regulatornih agencija	9123	-
Troškovi stručnog obrazovanja zaposlenih	580	-
Troškovi reprezentacije	1709	-
Troškovi ostalih poreza i doprinosa	8.607	884
Troškovi oglasa u štampi i drugim medijima	538	-
Troškovi taksa	1.966	4.434
Ukupno rashodi iz operativnog poslova	<u>253.907</u>	<u>16.180</u>

5. Ostali prihodi i rashodi

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Ostali prihodi	454	-
Ostali rashodi	<u>5.866</u>	<u>-</u>

6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Gotovina na računima	55.778	812.561
Gotovina u blagajni	4.618	5.005
Stanje 31. decembra	<u>60.396</u>	<u>817.566</u>

7. Druga potraživanja

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Potraživanja za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	8.570	-
Potraživanja po osnovu datih avansa	101	-
Ostala potraživanja (Potraživanja za proviziju od zastupanja u osiguranju)	5.764	21.018
Stanje 31. decembra	<u>14.435</u>	<u>21.018</u>

Ostala potraživanja se odnose na potraživanja po osnovu Ugovora o zastupanju kod ugovaranja osiguranja koji je društvo zaključilo sa Osiguranjem Aura a.d. Banja Luka koje je ujedno i povezano pravno lice.

8. Dati krediti u domaćoj valuti

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Dati krediti sa ugovorenom zaštitom od rizika	2.442.041	161.204
Ispravka vrijednosti plasmana u domaćoj valuti	(96.406)	-
Stanje 31. decembra	<u>2.345.635</u>	<u>161.204</u>

9. Depoziti u domaoj valuti

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Depoziti u domaćoj valuti	100.000	-
Stanje 31. decembra	<u>100.000</u>	<u>-</u>

Depoziti u domaćoj valuti se odnose na novčani depozit u Novoj banci a.d. Banja Luka koji služi kao obezbjeđenje po Ugovoru o kreditu koji je Društvo uzelo kod Nove banke a.d. Banja Luka. Na depozit banka ne zaračunava kamatu.

10. Ostali plasmani

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Dospjeli plasmani u domaćoj valuti	77.488	2.007
Ispravka vrijednosti dospjelih plasmana u domaćoj valuti		(478)
Stanje 31. decembra	<u>77.488</u>	<u>1.529</u>

11. Osnovna sredstva

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Nabavna vrijednost	298	7.591
Ispravka vrijednosti	(70)	(99)
Stanje 31. decembra	<u>228</u>	<u>7.492</u>

12. Obaveze po osnovu depozita kredita i HOV

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Obaveze po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	472.575	-
Obaveze za kamatu u domaćoj valuti	12.476	-
Obaveze po osnovu HOV	870.000	-
Stanje 31. decembra	<u>1.355.051</u>	<u>-</u>

Obaveze po osnovu kredita predstavljaju ostatak duga po Ugovoru o dugoročnom kreditu broj 5550000033255983 koji je uzet kod Nove banke a.d. Banja Luka. Kredit je odobren u iznosu 500.000,00 KM na 36 mjeseci uz kamatnu stopu od 5,80% godišnje. Kao obezbjeđenje kredita pored mjenica Društva dato je založno pravo na akcije Društva, zalog na kreditni portfolio kao i zalog na novčani depozit u iznosu od 100.000 KM

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

13. Ostale obaveze u domaćoj valuti

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Obaveze za neto zarade	6.807	2.097
Obaveze za poreze na zarade	701	212
Obaveze za doprinose na zarade	3.416	1.110
Obaveze prema dobavljačima	1.009	330
Obaveze po osnovu primljenih avansa	6.849	-
Obaveze za ostale poreze i doprinose	381	38
Obaveze za porez na dobit	20.786	297
Stanje 31. decembra	<u>39.949</u>	<u>4.084</u>

14. Pasivna vremenska razgraničenja

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	32.738	
Stanje 31. decembra	32.738	

Pasivna vremenska razgraničenja odnose se na razgraničene obračunate naknade.

15. Kapital

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Akcijski kapital	1.000.000	1.000.000
Zakonske rezerve	224	-
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	177.875	4.470
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	4.248	-
Stanje 31. decembra	1.182.347	1.004.470

Vlasnička struktura kapitala na dan 31.12.2017.godine navedena je u Osnovnim podacima o Društvu na strani 10 ovog Izvještaja.

16. Sudski sporovi

Društvo na dan 31.12.2017. godine ima 45 pokrenutih izvršnih postupaka pred nadležnim sudovima u RS/FBiH, a protiv MKD nije pokrenut niti jedan sudski postupak.

17. Povezana lica

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

18. Vanbilansne evidencije

Vanbilansna aktiva i pasiva se sastoji od nenaplaćenih troškova prinudne naplate potraživanja.