

PRIJEDLOG

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

(01.01.2019.-31.12.2019. godine)

Banja Luka, april 2020. godine

SADRŽAJ

1. OPŠTE INFORMACIJE	3
1.1. Organizaciona i vlasnička struktura.....	3
1.2. Ljudski resursi.....	4
2. KREDITNE LINIJE	5
3. STANJE PORTFOLIJA	6
4. STANJE DOSPJELIH OBAVEZA.....	6
5. REALIZACIJA PLANA POSLOVANJA	8
6. MIŠLJENJE OVLAŠTENOG REVIZORA.....	8
7. BILANS STANJA.....	10
8. BILANS USPJEHA.....	11
8.1. Prihodi iz poslova finansiranja	12
8.2. Rashodi iz poslova finansiranja	12
8.3. Prihodi iz operativnog poslovanja.....	12
8.4. Ostalii prihodi i rashodi	13
8.5. Ukupni prihodi i rashodi.....	13

1. OPŠTE INFORMACIJE

1.1. Organizaciona i vlasnička struktura

Mikrokreditno društvo „Credis“ a.d. Banja Luka osnovano je u Privrednom sudu u Banja Luci dana 04.10.2016. godine i počelo sa radom 20.10.2016. godine. Društvo je registrovano za djelatnost odobravanja kredita.

Društvo ima sljedeće organe upravljanja:

- 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	Aksijski kapital	Učešće
1.	„Osiguranje Aura“ a.d. Banja Luka	350.000 KM	35%
2.	Čedomir Babić	160.000 KM	16%
3.	Saša Vučenović	90.000 KM	9%
4.	Milan Božić	85.000 KM	8,5%
5.	Miodrag Čoprka	75.000 KM	7,5%
6.	Bojan Burazor	70.000 KM	7%
7.	Stojan Mijatović	55.000 KM	5,5%
8.	Darko Tomaš	50.000 KM	5,0%
9.	Igor Mišić	35.000 KM	3,5%
10.	B.E.C.S. GmbH –Internationale Schadenregulierung	30.000 KM	3%
	UKUPNO	1.000.000 KM	100%

Članovi upravnog odbora su:

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

Članovi odbora za reviziju su:

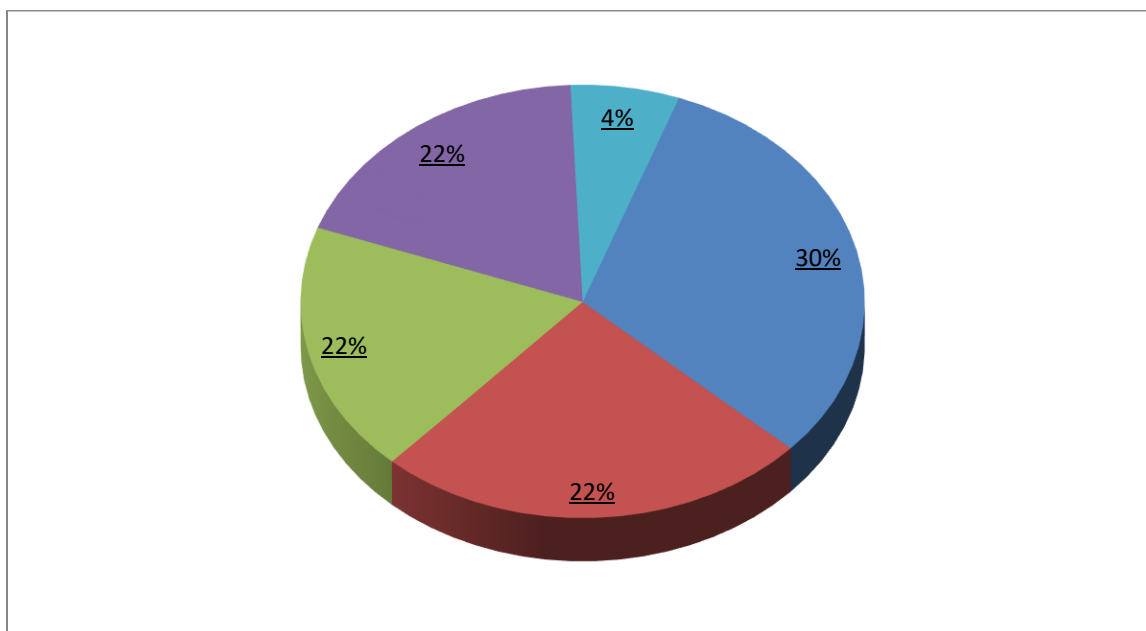
1. Darko Karać – predsjednik
2. Vedrana Koprivica - član
3. Marko Keleč – član

1.2. Ljudski resursi

U toku 2019. godine MKD "Credis" a.d. Banja Luka je nastavilo sa osposobljavanjem i prijemom radnika, te širenjem poslovne mreže. U nastavku je data starosna i struktura radnika po stručnoj spremi na dan 31.12.2019. godine

Godina	Broj radnika	% učešća
Do 18	0	0%
19 - 24	0	%
25 - 29	7	30,00%
30 - 34	5	22,00%
35 - 39	5	22,00%
40 - 44	5	22,00%
45 - 49	1	4,00%
50 - 54	0	0%
55 - 59	0	0%
60 - 64	0	0%
65 i više	0	0%
UKUPNO	23	100.00%

Tabela 1. Starosna struktura na dan 31.12.2019. godine



Slika 1. Prikaz starosne struktura radnika

STRUČNA SPREMA	BROJ RADNIKA	% UČEŠĆA
Doktori nauka	0	0%
Magistri	3	13,00%
Visoka stručna sprema	15	66,00%
Viša stručna sprema	1	4,00%
Srednja stručna sprema	4	17,00%
Niža stručna sprema	0	0%
Visokokvalifikovan	0	0%
Kvalifikovan	0	0%
Polukvalifikovan	0	0%
Nekvalifikovan	0	0%
UKUPNO	23	100,00%

Tabela 2. Struktura radnika po stručnoj spreml

Od ukupnog broja radnika, 7 radnika je prijavljeno na dopunsko radno vrijeme.

Prodajna mreža Društva se sastoji od Filijale Sarajevo i poslovnica. Poslovnice koje posluju na teritoriji Republike Srpske su Banja Luka (u sklopu Centrale Društva), Bjeljina, Modriča, Prijedor i Trebinje. U sklopu Filijale Sarajevo rad se obavlja u poslovnicama Zenica i Goražde. Svi radnici u prodajnoj mreži su sa višegodišnjim radnim iskustvom u poslovima odbravanja mikrokredita. Društvo planira širiti prodajnu mrežu u narednom periodu u skladu sa izvorima finansiranja i potrebama društva.

2. KREDITNE LINIJE

Mikrokreditno društvo MKD „Credis“ a.d. Banja Luka je formiralo nekoliko kreditnih proizvoda, odnosno kreditnih linija, a to su:

- ✓ Kredit za registraciju vozila
- ✓ Kredit za penzionere Republike Srpske
- ✓ Nenamjenski kredit
- ✓ Brza pozajmica bez žiranata i naknade za obradu kredita
- ✓ Kratkoročni kredit bez kamate
- ✓ Kredit registracija plus
- ✓ Kredit za kupovinu vozila
- ✓ Kredit za ugradnju plina i servisiranje vozila
- ✓ Robni kredit
- ✓ Kredit za fenzionere PIO /MIO FBiH
- ✓ Kredit za devizne penzionere
- ✓ Kratkoročna pozajmica za penzionere
- ✓ Kredit za poljoprivredu
- ✓ Kredit za preduzetnike

3. STANJE PORTFOLIJA

Mikrokreditno društvo "Credis" a.d. Banja Luka je od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine je izvršilo plasman 4525 kredita. Stanje portfolija na dan 31.12.2019. godine je prikazano u sledećoj tabeli:

OPIS	01.01.-31.12.2019.
<i>Ukupan broj plasiranih kredita</i>	4525
<i>Ukupan iznos plasiranih kredita</i>	7.494.457,00
<i>Stanje glavnice</i>	6.089.380,00
<i>Iznos dospjelih obaveza (ne uključuje otpis)</i>	36.822,89
<i>dospjele obaveze u % (ne uključuje otpis)</i>	0,60%
<i>Iznos dospjelih obaveza (uključuje otpis)</i>	204.241,00
<i>dospjele obaveze u % (uključuje otpis)</i>	3,35%

Tabela 3. Stanje portfolija

MKD "Credis" a.d. Banja Luka u period od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine plasiralo je 4525 kredita u ukupnom iznosu od 7.494.457,00 KM. Stanje glavnice kredita na dan 31.12.2019. godine iznosi 6.089.380,00 KM. Dospjele obaveze na dan 31.12.2019. godine su iznosile 36.822,89 KM ili 0,60%, odnosno 204.241,00 KM ili 3,35% po kreditima kada se posmatra cjelokupan portfolio zajedno sa kreditima koji su otpisani prema metodoligiji Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

4. STANJE DOSPJELIH OBAVEZA

Na dan 31.12.2019. godine MKD "Credis" a.d. Banja Luka je imalo sledeće stanje dospjelih obaveza prema klasifikaciji koja je određena prema metodologiji klasifikacije propisane od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Iznos ne dospjele glavnice kredita	Iznos dospjele glavnice	Broj dana kašnjenja
5,666,888.82 KM	4.637,27 KM	0-15 dana
113.716,00 KM	8.160,52 KM	16-30 dana
43.050,99 KM	8.609,99 KM	31-60 dana
54.910,99 KM	15.415,11 KM	61-180 dana
210.813,50 KM	167.418,45 KM	preko 180 dana

Tabela 5. Stanje dospjelih obaveza

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

MKD Credis a.d. Banja Luka je 30.05.2018. godine zaprimilo otkaz ugovora o zakupu poslovnih prostorija u ulici Veljka Mlađenovića 7d, Banja Luka kao i otkaz ugovora o podzakupu poslovnih prostora u kojima su obavljale djelatnost poslovne jedinice MKD Credisa. Prilikom seljenja MKD Credisa onemogućeno je iznošenje poslovne dokumentacije od strane direktora i većinskog vlasnika "Osiguranja Aura" a.d. Banja Luka, a koja se odnosi na računovodstvenu dokumentaciju, personalni dosije radnika, kreditne dosije za koje je pokrenut postupak prinudne naplate i arhivirane kreditne dosije.

Od računovodstvene dokumentacije u zgradi Osiguranja Aura a.d. Banja Luka na adresi Veljka Mlađenovića 7d, zadržano je sledeće:

- Registratori sa izvodima računa iz poslovnih banka za 2016, 2017 i do 30.05.2018. godine
- Registratori KUF za 2016, 2017 i do maja 2018. godine
- Registratori KIF za 2016, 2017 i do maja 2018. godine
- Registratori sa dokazom o plasmanima kredita za 2016, 2017 i do maja 2018. godine
- Registratori sa nalogima uplata blagajne za 2016, 2017 i do maja 2018. godine
- Registratori sa nalogima isplata sa blagajne za 2016, 2017 i do maja 2018. godine
- Registratori sa finasijskim izvještajima za 2016. i 2017. godinu
- Registratori o dokumentima Poreske uprave (odjave i prijave radnika)
- Registratori sa dokumentima Statistike i Voda Srpske.

Od radne evidencije, tj. personalnih dosijea radnika zadržani su dosije svih radnika MKD Credisa a.d. Banja Luka. U podrumskim prostorijama gdje je smještena arhiva kreditnih dosijea, zadržano je 8111 kreditnih dosijea, a odnosili su se na sve vrste kredita, a većinom su dosije kredita za registraciju vozila. Zbog nastalog događaja više puta je usmeno, a zatim i pismeno tražena primopredaja dokumentacije od odgovornog lica "Osiguranja Aura" a.d. Banja Luka, ali nije izvršene primopredaja.

Zbog onemogućenja da se preseli dokumentacija MKD Credisa dana 27.06.2018. godine podnesena je tužba kod Okružnog privrednog suda Banja Luka protiv "Osiguranja Aura" a.d. Banja Luka zbog ometanja posjeda i traženo je uvođenje privremene mjere zabrane otuđenja poslovne dokumentacije do okončanja parničnog postupka. O svemu je upoznata Poreska Uprava Republike Srpske i Agencija za bankarstvo Republike Srpske. Postupak je u toku pred Višim privrednim sudom u Banja Luci.

S obzirom da MKD Credis a.d. Banja Luka nije bilo u mogućnosti da pokrene postupke prinudne naplate, odnosno pokrene postupke izvršenja zbog otuđenja poslovne dokumentacije, odnosno kreditnih dosijea od strane akcionara "Osiguranja Aura" a.d. Banja Luka pričinjena je trenutna šteta društvu u iznosu od oko 170.000,00 KM.

5. REALIZACIJA PLANA POSLOVANJA

MKD "Credis" a.d. Banja Luka je u 2019-oj. godini ostvarilo poslovni plan po mjesecima kako je prikazano u sljedećoj tabeli:

Mjeseci	Planirano	Ostvareno	Ostvarenje plana u %
Januar	592.800,00	457.719,00	77,21%
Februar	609.300,00	582.076,00	95,53%
Mart	625.800,00	641.703,00	102,54%
April	642.300,00	626.999,00	97,62%
Maj	658.800,00	589.959,00	89,55%
Juni	662.100,00	640.821,00	96,79%
Juli	665.400,00	691.570,00	103,93%
Avgust	668.700,00	616.103,00	92,13%
Septembar	672.000,00	594.838,00	88,52%
Oktobar	675.300,00	641.862,00	95,05%
Novembar	678.600,00	589.079,00	86,81%
Decembar	681.900,00	821.728,00	120,55%
Ukupno	7.833.000,00	7.494.457,00	95,67%

Tabela 6. Ostvarenje ukupnog plana plasmana kredit

U januaru mjesecu plan plasmana je iznosio 592.800,00 KM, ostvaren je plasman od 457.719 KM ili 77,21%, u februaru mjesecu plan plasmana je iznosio 609.300,00 KM, ostvaren je plasman od 582.076,00 KM.

U martu mjesecu plasman je bio nešto veći od planiranog, tj. plasirano je 641.703,00 KM, a planirani iznos plasmana iznosi 625.800,00 KM

U aprilu mjesecu je iznos plasmana bio nešto manji od planiranog, odnosno plasirano je 626.999,00 KM, a plan za mjesec April je iznosi 642.300,00 KM.

U maju i junu je plan plasmana iznosio 658.800,00 KM, odnosno 662.100,00 KM, a plasirano je 589.959,00 KM i 640.821,00 KM.

U julu je plan plasmana iznosio je 691.570,00 KM, a planirani plasman iznosio je 665.400,00 KM.

U avgustu iznos plasmana je 616.103,00 KM, a planirani iznos je 668.700,00 KM.

U septembru, oktobru i novembru iznos plasmana je bio na nivou maja i juna, odnosno plasman je iznosio 594.338,00 KM, 641.862,00 i 589.079,00 KM.

U mjesecu decembru ostvaren je najveći iznos plasmana na mjesečnom nivou i iznosio je 821.728,00 KM.

Ukupan iznos plasmana za 2019-u godinu iznosio je 7.494.457,00 KM, što predstavlja 96% ostvarenje plana koji je iznosio 7.833.000,00 KM.

6. MIŠLJENJE OVLAŠTENOG REVIZORA

Skupština društva je za eksternog revizora Društva za poslovnu 2018. godinu imenovala revizorsku kuću "Adition" d.o.o. Banja Luka. Revizorski izvještaj je poseban akt sačinjen od strane imenovanog lica, a za potrebe ovog izvještaja izdvajamo njegovo mišljenje,

Nezavisni revizor je u revizorskom izvještaju za 2019. godinu dao sledeće mišljenje:

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja MKD CREDIS a.d. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2019. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha), izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prezentuju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2019. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja

Osnov za mišljenje

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

7. BILANS STANJA

POZICIJA	Iznos tekuće god.	Iznos prethodne god.	Indeks %
<u>A K T I V A</u>			
TEKUĆA IMOVINA	6,415,777	5,241,628	122
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	487,075	875,204	56
Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti	0	150,000	
Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	5,642	25,700	22
Dati krediti i depoziti	5,768,184	4,116,929	140
Ostali plasmani i AVR	99,876	73,795	135
STALNA SREDSTVA	105,216	116.527	90
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	90,941	98.253	93
Nematerijalna sredstva	14,275	18,275	78
POSLOVNA AKTIVA	6,520,993	5,358,155	122
VANBILANSNA AKTIVA	57,583	37,986	152
UKUPNA AKTIVA	6,578,576	5,396,141	122
<u>P A S I V A</u>			
OBAVEZE	4,936,696	3,974,424	124
Obaveze po osnovu depozita i kredita	929,135	1,227,342	76
Obaveze za kamatu i naknadu	65,135	21.103	309
Obaveze po osnovu HOV	3,503,333	2,392,000	146
Ostale obaveze i PVR	438,944	333,979	131
KAPITAL	1,584,297	1,383,731	114
Osnovni kapital	1,000,000	1,000,000	100
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	19,186	9,117	210
Revalorizacione rezerve			
Dobitak	200,567	201,385	100
Gubitak			
POSLOVNA PASIVA	6520,993	5,385,155	121
VANBILANSNA PASIVA	57,583	37,986	152
UKUPNA PASIVA	6,578,576	5,396,141	122

8. BILANS USPJEHA

POZICIJA	Iznos tekuće god.	Iznos prethodne god.	Indeks %
PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
Prihodi od kamata	947,932	500,853	189
Prihodi od naknada i provizija	219,364	216,374	101
Rashodi kamata	222,429	144,226	154
Rashodi naknada i provizija	8,336	18,415	45
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	936,531	554,586	169
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi iz operativnog poslovanja	2,030,317	1,238,311	164
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	2,053,630	1,050,809	195
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	308,958	235,651	131
Ostali lični rashodi	54,559	27,619	198
Troškovi proizvodnih usluga	114,460	101,756	112
Troškovi amortizacije	17,627	7,745	228
Nematerijalni troškovi	83,818	88,681	95
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	17,963	10,383	173
Ostali troškovi	15,557	12,322	126
DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		-308,092	
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	3,620	4,344	83
Ostali rashodi	45,750	23,595	194
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	42,130	19,251	219
DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	231,593	227,243	102
TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	31,026	25,858	120
NETO DOBITAK I GUBITAK	200,567	201,385	100

8.1. Prihodi iz poslova finansiranja

	2019.	2018.
Prihodi od kamata	947.910	500.853
Prihodi od provizija	123.089	91.910
Prihodi od ostalih naknada	96.275	124.464
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja	1.167.274	717.227

Prihodi od kamata su u 2019-oj godini u odnosu na 2018-u godinu porasli za 190%, zatim prihodi od provizije za 135%, odnosno prihodi iz poslova finansiranja su porasli za 163%

8.2. Rashodi iz poslova finansiranja

	2019.	2018.
Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita I HOV u domaćoj valuti	149.870	84.317
Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita I HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	72.559	59.909
Rashodi naknada	8.336	7.848
Rashodi od ostalih provizija	-	-
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja	230.936	162.641
Dobitak iz poslova finansiranja	936.531	554.586

Rashodi iz poslova finansiranja su rasli srazmjerno povećanju iznosa plasmana kredita i povećanju aktive društva.

8.3. Prihodi iz operativnog poslovanja

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

8.4. Ostali prihodi i rashodi

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

8.5. Ukupni prihodi i rashodi

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

Prema bilansu uspjeha MKD "Credis" a.d. Banja Luka je ostvarilo pozitivan finasijski rezultat u 2019-oj godini u ukupnom iznosu od 231.593,00 KM. Ukupnan prihod je ostvaren u iznosu od 3.201.233,00 KM i rashodi iznose 2.969.640,00 KM

U Banjoj Luci, 24.04.2020. godine

Direktor Društva

Dragan Katana dipl. ecc