



**IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU**  
(01.01.2020.-31.12.2020. godine)

## SADRŽAJ

1. O Društvu.....	2
1.2. Ljudski resursi .....	3
2. KREDITNE LINIJE.....	5
3. STANJE PORTFOLIJA .....	5
4. STANJE DOSPJELIH OBAVEZA.....	6
5. UTICAJ COVID 19 NA POSLOVANJE .....	8
6. ANALIZA RIZIKA .....	9
6.1. Rizik likvidnosti .....	9
6.2. Kreditni rizik.....	10
6.3. Kamatni rizik .....	11
6.4. Rizik koncentracije.....	12
6.5. Rizik ulaganja .....	13
6.6. Rizik zemlje .....	13
6.7. Operativni rizik.....	13
6. MIŠLJENJE OVLAŠTENOG REVIZORA .....	15
7. BILANS STANJA .....	16
8. BILANS USPJEHA .....	17
8.1. Prihodi iz poslova finansiranja.....	18
8.2. Rashodi iz poslova finansiranja .....	18
8.3. Prihodi iz operativnog poslovanja .....	18
8.4. Ostali prihodi i rashodi .....	18
8.5. Ukupni prihodi i rashodi .....	19

## 1. O Društvu

Mikrokreditno društvo „Credis“ a.d. Banja Luka posluje na tržištu Bosne i Hercegovine od 2016. godine. Društvo nudi širok portfolio proizvoda tj. različite vrste kredita koji su klijentima na raspolaganju.

Organi upravljanja društva su:

- 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	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%
<b>UKUPNO</b>		<b>1.000.000 KM</b>	<b>100%</b>

Članovi upravnog odbora su:

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

Članovi odbora za reviziju su:

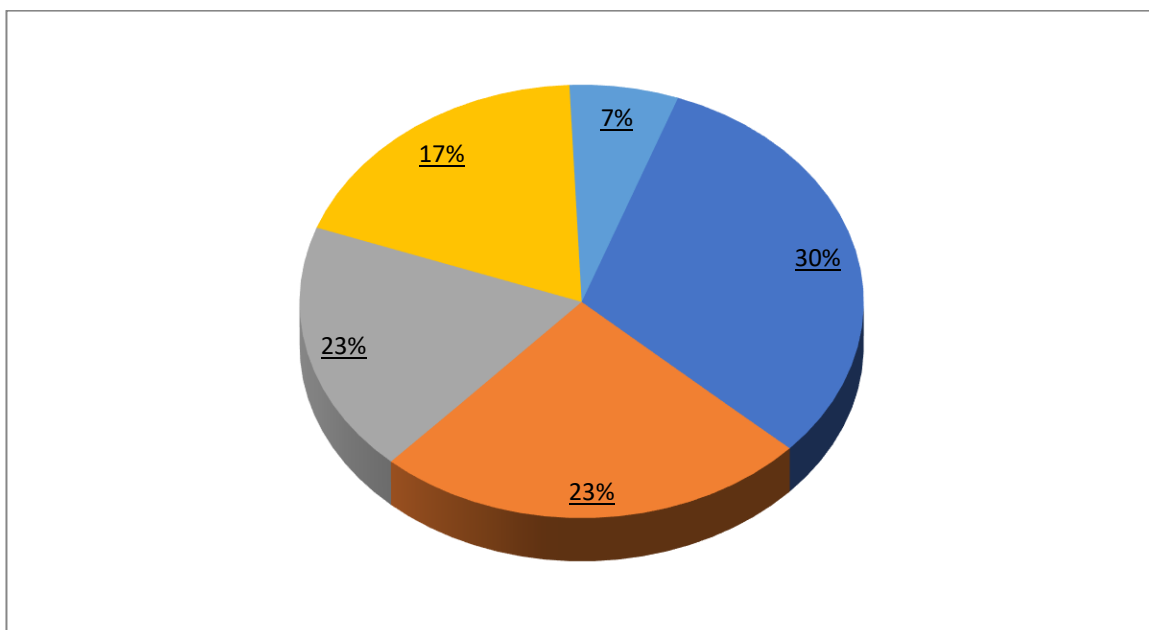
1. Darko Karać – predsjednik
2. Aleksandra Radovanović – zamjenik predsjednika
3. Marko Keleč – član

### 1.2. Ljudski resursi

MKD "Credis" a.d. Banja Luka, kao stabilan tržišni igrač, prepoznat kao veoma interesantan i poželjan poslodavac. Korporativna kultura MKD je rezultovala visokim stepenom lojalnosti i izuzetno motivisanim zaposlenima. MKD je nastavilo sa osposobljavanjem i prijemom radnika, te širenjem poslovne mreže. U nastavku je data starosna i struktura radnika po stručnoj spremi na dan 31.12.2020. godine

<b>Godina</b>	<b>Broj radnika</b>	<b>% učešća</b>
Do 18	0	0%
19 - 24	0	%
25 - 29	7	23,00%
30 - 34	2	7,00%
35 - 39	9	30,00%
40 - 44	7	23,00%
45 - 49	5	17,00%
50 - 54	0	0%
55 - 59	0	0%
60 - 64	0	0%
65 i više	0	0%
<b>UKUPNO</b>	<b>30</b>	<b>100.00%</b>

Tabela 1. Starosna struktura na dan 31.12.2020. godine



Slika 1. Prikaz starosne struktura radnika

STRUČNA SPREMA	BROJ RADNIKA	% UČEŠĆA
Doktori nauka	1	3,00%
Magistri	3	10,00%
Visoka stručna sprema	17	57,00%
Viša stručna sprema	0	0,00%
Srednja stručna sprema	9	30,00%
Niža stručna sprema	0	0%
Visokokvalifikovan	0	0%
Kvalifikovan	0	0%
Polukvalifikovan	0	0%
Nekvalifikovan	0	0%
<b>UKUPNO</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Tabela 2. Struktura radnika po stručnoj spremi

Od ukupnog broja radnika, 6 radnika je prijavljeno na dopunsko radno vrijeme. Većina zaposlenih u MKD Credis a.d. Banja Luka je sa Visokom stručnom spremom.

Prodajna mreža Društva se sastoji od Filijale Banja Luka, Filijale Sarajevo i poslovnica. Poslovnice koje posluju na teritoriji Republike Srpske su Banja Luka, Bijeljina, 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 plasiranja 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 penzionere 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 01.01.2020. do 31.12.2020. godine je izvršilo plasman 4449 kredita. Stanje portfolija na dan 31.12.2020. godine je prikazano u sledećoj tabeli:

OPIS	01.01.-31.12.2020.
Ukupan broj plasiranih kredita	4449
Ukupan iznos plasiranih kredita	7.672.050,00
Stanje glavnice	7.281.145,00
Iznos dospjelih obaveza (ne uključuje otpis)	17.142,08
dospjele obaveze u % (ne uključuje otpis)	0,25%
Iznos dospjelih obaveza (uključuje otpis)	281.364,16
dospjele obaveze u % (uključuje otpis)	3,86%

*Tabela 3. Stanje portfolija*

MKD „Credis“ a.d. Banja Luka u period od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine plasiralo je 4449 kredita u ukupnom iznosu od 7.672.050,00 KM. Stanje glavnice kredita na dan 31.12.2020. godine iznosi 7.281.145,00 KM. Dospjele obaveze na dan 31.12.2020. godine su iznosile 17.142,08 KM ili 0,25%, odnosno 281.364,16 KM ili 3,86% po kreditima kada se posmatra cjelokupan portfolio zajedno sa kreditima koji su otpisani prema metodologiji Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

#### 4. STANJE DOSPJELIH OBAVEZA

Na dan 31.12.2020. godine MKD "Credis" a.d. Banja Luka je imalo sledeće stanje dospelih obaveza prema klasifikaciji koja je određena prema metodologiji klasifikacije propisane od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Iznos ne dospelje glavnice kredita	Iznos dospelje glavnice	Broj dana kašnjenja
6,855,839.09 KM	1.862,00 KM	0-15 dana
89.444,32 KM	6.786,91 KM	16-30 dana
28.360,42 KM	6.720,09 KM	31-60 dana
43.679,80 KM	37.634,69 KM	61-180 dana
263.822,12 KM	228.360,25 KM	preko 180 dana

Tabela 5. Stanje dospelih obaveza

<i>Stanje na 31.12.2020.</i>	<i>Portfolio</i>	
<b>Ne kasni</b>	6.840.795,84	97.48%
<b>1-30</b>	104.487,57	1.49%
<b>31-180</b>	72.040,22	1.03%
<b>Otpis</b>	263.822,12	3.76%
<b>Portfolio bez otpisa</b>	7.017.323,63	

Tabela 6. Stanje portfolia prema ABRS

Društvo ima ukupan portfolio od 6.840.795,84 KM ili 97,48% koji nema kašnjenje u otplati kredita, Ukupan iznos glavnice kredita koji su u kašnjenju od 31-180 dana iznosi 176.572,79 ili 2,52% od iznosa ukupnog portfolia, ne računajući kredite koji su otpisani.

Društvo na dan 31.12.2020. godine ima 134 pokrenutih izvršnih postupaka pred nadležnim sudovima u RS/FBiH, 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 finansijskim 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 dosijei 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 dosijei 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.

Rješenjem Višeg privrednog suda u Banjoj Luci je dana 20.07.2020. godine donijeta je odluka kojom se utvrđuje da je Osiguranje Aura izvršilo smetanje posjeda MKD Credis a.d. Banja Luka na način da je 01.06.2018. godine zaključalo glavna vrata podruma zgrade i da je promijenilo bravu na vratima podrumske prostorije u kojoj se nalazi dokumentacija MKD Credisa a.d. Banja Luka, te se istom nalaže da uspostavi pređašnje posjedovno stanje na način da otvori glavna vrata od podruma zgrade te otvori vrata i preda ključeve podrumske prostorije.

Okružni privredni sud je 03.12.2020. godine donijelo zaključak o provođenju prinudnog izvršenja kojim se određuje da se otvore i predaju ključevi podrumske prostorije. Dana 22.12.2020. godine je putem sudskog izvršitelja otvorena podrumska prostorija u kome se nalazila dokumentacija MKD Credis a.d. Banja Luka i konstatovano da je ista u potpunosti prazna i da nema ni jedan dokument koji je u vlasništvu MKD Credisa a.d. Banja Luka.

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 200.000,00 KM.



## 5. UTICAJ COVID 19 NA POSLOVANJE

### 5.1. Zaposleni MKD „Credis“ a.d. Banja Luka

„MKD“ Credis a.d. Banja Luka kao preduzeće koje na prvo mjesto stavlja zaposlene i u trenutku nastanka epidemije uzrokovane gore pomenutim virusom, učinilo je maksimalne napore na zaštiti svojih zaposlenih. U starosnoj strukturi zaposlenih u MKD „Credis“ dominiraju zaposleni koji su mlađi od 40 godina.

### 5.2. Uspostavljanje odnosa između priliva i odliva

Društvo svakodnevno prati prilive i odlive, te vrši pojačanu kontrolu na dospjeću potraživanja. Planovi poslovanja su uvijek planirani sa dosta opreza, te je društvo kroz posmatrani period imalo pojačanu likvidnost, a samim tim i sigurnost poslovanja, nekad i na uštrub profitabilnosti. Takvo poslovanje je dovelo društvo u veoma pozitivan položaj u odnosu na cjelokupno okruženju. Društvo će i dalje pratiti likvidnost na dnevnom, sedmičnom i mjesečnom nivou, te planirati i usklađivati plaćanja svojih obaveze u skladu sa naplatom potraživanja.

### 5.3. Instrukcije Agencije za bankarstvo Republike Srpske

MKD „Credis“ je u skladu sa instrukcijama Agencije za bankarstvo Republike Srpske, usvojio Program posebnih mjera za ublažavanje negativnih posljedica uzrokovanim virusnim oboljenjem „Covid-19“. U programu se definisani posebne mjere koje su obuhvatili sledeće faze:

- Faza identifikacije,
- Faza mjera,
- Faza ublažavanja,
- Faza praćenja i kontrole,
- Faza izvještavanja.

U samom pravilniku definisani su dokumenti koji prate svaku od faza mjera. U samom pravilniku su definisani ciljevi programu koji idu u pravcu definisanja aktivnosti upravljanja modifikovanim izloženostima, u cilju minimiziranja negativnih efekata oboljenja „Covid – 19“ na finansijski rezultat.

MKD Credis a.d. Banja Luka je u periodu od 01.04.2020. do 31.12.2020. godine za ukupno 97 klijenata odobrio posebne mjere u ukupnom iznosu od 263.000,00 KM. Od čega se 56 klijenata ukupno 75.000,00 KM odnosi na Republiku Srpsku, a 41 klijent ukupno 188.000,00 KM na Federaciju BiH. Navedene podatke dostavljamo ABRS i FBA na mjesečnom nivou.

Posebne mjere se uglavnom odnose na odobravanje grace perioda po kreditima, i do danas su sve mjere istekle, te navedeni klijenti su nastavili sa otplatom kredita.

Prema gore navedenim podacima broj klijenata i ukupan iznos kredita po kojima su odobrene mjere nema značajan uticaj na poslovanje MKD Credis a.d. Banja Luka.

## 6. ANALIZA RIZIKA

Mikrokreditno društvo u svom poslovanju može biti izloženo sljedećim rizicima:

1. Riziku likvidnosti;
2. Kreditnom riziku, uključujući i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrijednosti potraživanja, rizik izmirenja/isporuke, kao i rizik druge ugovorne strane;
3. Kamatnom riziku;
4. Riziku koncentracije, koji posebno uključuje rizike izloženosti Društva prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
5. Rizicima ulaganja Društva;
6. Rizicima koji se odnose na zemlju porijekla lica prema kojem je Društvo izloženo (rizik zemlje);
7. Operativnom riziku, koji posebno uključuje i pravni rizik.

S obzirom na izuzetan značaj adekvatnog upravljanja rizicima, u nastavku će se detaljno analizirati svi potencijalni rizici, sa definisanim mjerama za ublažavanje i otklanjanje istih.

### **6.1. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usljed nesposobnosti Društva da ispunjava svoje dospjele obaveze, i to zbog:

- Povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

### **Planirane mjere za upravljanje rizikom:**

Društvo konstantno vršiti utvrđivanje i održavanje odgovarajućeg nivoa rezerve likvidnosti u skladu sa analizom ročne neusklađenosti njenih bilansnih obaveza i potraživanja, kao i vanbilansnih stavki (gap analiza) za unaprijed utvrđene periode koji uključuju i period od jednog dana. Društvo je obezbijedilo upravljanje rizikom likvidnosti zbirno po svim valutama i pojedinačno po značajnim valutama, da obezbijedi stabilnost i diversifikaciju izvora finansiranja, rješavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti, kao i blagovremeno i adekvatno postupanje u slučajevima povećanog rizika likvidnosti.

Društvo koristi različite tehnike za ublažavanje rizika likvidnosti. Pored odgovarajućih rezervi likvidnosti koje će mu omogućavati nesmetano poslovanje u vanrednim uslovima, uključice se i diversifikovani i stabilni izvori finansiranja.

Osim toga, zaštitom od kreditnog rizika eliminisali smo likvidnosni rizik i na strani otežanog pretvaranja potraživanja u novac. Društvo nije izloženo likvidnosnom riziku, jer je pokazatelj likvidnosti u svakom trenutku godine veći od 1, što je granica likvidnosti. To znači da je likvidna aktiva uvijek veća od obaveza koje dospijevaju u istom periodu.

Sa aspekta upravljanja aktivom i izvorima finansiranja, osnovna strategija upravljanja likvidnošću je prvenstveno usklađivanje dospijuća plasmana i izvora. Prilikom pregovaranja o eksternim izvorima finansiranja sa bankama koje plasiraju kredite u Društvo, pregovara se da rok dospijuća kredita bude znatno duži u odnosu na dospijuća trenutnog portfelja mikrokredita. Mogućnosti finansiranja će se povećavati sa povećanjem portfolia društva, jer svako poboljšanje bilansnih pozicija vodi do povećanja maksimalnog iznosa zaduženja kod banaka. Aktiva i pasiva, odnosno plasmani društva i izvori društava su ročno usklađeni.

Aktivnim upravljanjem portfelja mikrokredita ostvaren je stepen naplate od 97,00%, što je jedna od tehnika upravljanja rizikom likvidnosti, što u konačnici garantuje sposobnost obezbjeđivanja sredstava za plaćanje obaveza po uzetim kreditima.

## **6.2. Kreditni rizik**

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed neizvršavanja obaveza dužnika prema Društvu.

### **Mjere za upravljanje rizikom:**

Društvo upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou cjelokupnog kreditnog portfolija. Radi preuzimanja kreditnog rizika i upravljanja tim rizikom Društvo je uspostavilo odgovarajući kreditni proces, koji obuhvata proces odobravanja plasmana i proces upravljanja ovim rizikom, čime će identifikovati izloženost kreditnom riziku u sklopu procedure za ocjenu zahtjeva za kredit.

Društvo je smanjilo kreditni rizik kroz sljedeće aktivnosti, koje je obavezan dio procedure za razmatranja i odobravanja kreditnih zahtjeva:

1. Analiza kreditne istorije klijenta (provjera u Centralnom registru kredita – CRK,);
2. Lična mjenica;
3. Ugovor o zalogu ;
4. Administrativna zabrana (u slučaju da je klijent zaposlen);
5. Ugovor o kreditu;
6. Lično mišljenje i procjena kreditnog referenta.

Društvo je aktivno isključivo u oblasti „malih kredita“, što znači da su ti krediti su ograničeni na iznose do 10.000,00 KM. Prosječan kredit društva iznosi 2.249,00 KM

Pored procedure za razmatranje i odobravanje kreditnih zahtjeva, posebno se razvija i unaprjeđuje procedura za naplatu dospjelih potraživanja, koja ima jasno definisane korake i aktivnosti vezane za praćenje problematičnih kredita.

Specifični rizici koji mogu dovesti do nastanka kreditnog rizika su:

- Smrt korisnika kredita;
- Gubitak novčanih primanja korisnika kredita.

Od rizika **smrti korisnika kredita** (posebno starijih korisnika), društvo se zaštitilo zaključivanjem polise osiguranja od smrti sa osiguravajućom kućom, čime rizik prebacuje na osiguravajuću kuću. U slučaju nastanka osiguranog slučaja (faktora rizika za društvo), izloženost društva riziku se neutralizovao tako što se preostali dug po kreditnoj partiji naplaćuje od osiguravajuće kuće.

U slučaju **gubitka novčanih primanja** korisnika kredita, dugovanja se naplaćuje pokretanjem tužbe, koja će se okončavati procesom prinudne naplate. U odnosu na ukupan portfelj plasiranih mikrokredita, prioritet za dobijanjem kredita imaju lica zaposlena u stabilnijim preduzećima i opštinskim ili državnim institucijama, čime se ovaj rizik svoditi na prihvatljiv nivo.

S obzirom na veliku disperziju malih iznosa kredita (koji će biti adekvatno obezbijeđeni), a s druge strane efikasnu i rigoroznu proceduru naplate kredita, kreditni rizik je sveden na minimum, odnosno do 3% nenaplaćenih u odnosu na plasirane kredite.

### **6.3. Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed promjena kamatnih stopa. Društvo upravlja različitim oblicima kamatnog rizika, i to:

- Rizikom vremenske neusklađenosti dospjeća i ponovnog određivanja cijena (repricing risk);
- Rizikom krive prinosa (yield curve risk), kome je izloženo uslijed promjene oblika krive prinosa;
- Baznim rizikom (basis risk), kome je izloženo zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osjetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospjeća ili ponovnog određivanja cijena;
- Rizikom opcija (optionality risk), kome je izloženo zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osjetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prijevremene otplate i dr).

#### **Planirane mjere za upravljanje rizikom:**

Izvori finansiranja je usklađen sa plasmanima s obzirom na dospijeće, čime je Društvo eliminisalo repricing rizik. Sa aspekta vrste kamatne stope, društvo se uglavnom zadužuje po fiksnoj kamatnoj stopi i plasirati mikrokredite takođe po fiksnoj kamatnoj stopi, čime se štiti od izloženosti baznom riziku.

Kretanje kamatnih stopa na tržištu nema uticaja na uslove eksternog kreditnog zaduživanja Društva. Svi krediti su traženi po fiksnoj kamatnoj stopi da do dospijeća ne podliježu promjeni

kamatne stope. Eventualni rast tržišnih kamatnih stopa (prvenstveno mislimo na međubankarsku) neće imati efekata na izmjenu uslova budućih kreditnih aranžmana jer će se konstantnim jačanjem bilansnih pokazatelja Društva povećavati bonitet Društva kod banaka, a time će se uticati i na smanjenje kamatne marže u obračunu kamatne stope za plasmane banaka u mikro kreditno društvo. Sa druge strane svi mikrokrediti se odobravaju takođe po fiksnoj kamatnoj stopi koja se neće mijenjati za vrijeme trajanja ugovora o mikrokreditu.

Uzimajući u obzir stranu plasmana i zaduživanja, kretanje tržišnih kamatnih stopa neće imati uticaja na buduće kamatne prihode i kamatne rashode. Ročna struktura izvora sredstava i kreditnih plasmana nije u direktnoj ili indirektnoj povezanosti sa kretanjem kamatnih stopa na tržištu, te s toga promjene kamatnih stopa ne mogu imati uticaj na njih.

Marža neto dobiti koju društvo planira ostvariti može da kompenzuje eventualnu pretpostavku rasta kamatnih stopa u budućem period, koji bi potencijalno mogao povećati efektivnu kamatnu stopu na nove izvore finansiranja. Kada bi potencijalno Euribor porastao na najviši nivo iz prethodnih nekoliko godina (a to je 2012. godinu kada je bio 1,606%), potencijalno povećanje efektivne kamatne stope na izvore finansiranja bi nešto umanjio maržu neto profita, ali bi i dalje ostao veliki profitni raspon za kompenzaciju potencijalnog poskupljenja budućih izvora finansiranja.

#### **6.4. Rizik koncentracije**

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti Društva prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na:

- Velike izloženosti;
- Grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i sl.;
- Instrumente kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

#### **Planirane mjere za upravljanje rizikom:**

Društvo kontrolu rizika koncentracije vršiti uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji će omogućavati diverzifikaciju kreditnog portfolija. Ublažavanje rizika koncentracije Društvo će sprovoditi aktivnim upravljanjem kreditnim portfoliom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita.

## **6.5. Rizik ulaganja**

Rizici ulaganja Društva obuhvataju rizike njegovih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva.

### **Planirane mjere za upravljanje rizikom:**

Ulaganja Društva u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne smije preći 10% njegovog kapitala, pri čemu se pod ovim ulaganjem podrazumijeva ulaganje kojim Društvo stiče udio ili akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru. Ukupna ulaganja Društva u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Društva ne smiju preći 50% kapitala Društva, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest mjeseci od dana njihovog sticanja.

## **6.6. Rizik zemlje**

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porijekla lica prema kome je Društvo izloženo, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva zbog nemogućnosti Društva da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porijekla tog lica.

### **Planirane mjere za upravljanje rizikom:**

Društvo ne odobrava kredite licima sa prebivalištem izvan Bosne i Hercegovine, niti planira takve plasmane u budućnosti. Ako Društvo odluči odobravati plasmane licima sa sjedištem ili prebivalištem van teritorije Bosne i Hercegovine, dužno je da u sistem upravljanja rizicima uključi i rizik zemlje.

## **6.7. Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed propusta (nenamjernih ili namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Društvu, kao i uslijed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik.

### **Planirane mjere za upravljanje rizikom:**

Društvo identifikuje i procjenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore. Društvo utvrđuje nivo materijalno značajnih gubitaka po osnovu operativnog rizika i njih detaljno analizira, kao i procjenu događaja koji mogu dovesti do takvih gubitaka.

Društvo mjeri, odnosno procjenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Društvo, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo vjerovatno da će nastati ali mogu izazvati velike materijalne gubitke. Pri mjerenju, odnosno procjeni operativnog rizika Društvo će naročito procjenjivati da li

je ovom riziku izloženo ili može biti izloženo po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procjenjivaće i aktivnosti čije je obavljanje povjerilo trećim licima.

Vrste operativnih rizika koji se mogu ispoljiti su:

- Propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja;
- Pogrešne procedure i procesi;
- Pravni rizik.

**Propusti i greške zaposlenih** minimiziran je implementacijom informacionog softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom zaključi/realizuje. Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole koju u ime upravnog odbora vršiti odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu.

**Procedure i procesi** su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja su definisala sve aktere i izvršioce pojedinih radnji u poslovnim procesima. Kontrola Agencije za bankarstvo Republike Srpske su potvrdili da li su svi procesi adekvatni, ažurni i tačni.

**Pravni rizik** odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Društva sa zakonima. Ovaj faktor rizika se u potpunosti eliminisan, jer je svaki dokument napisan i pregledan od strane pravnika unutar i van Društva.

## 6. MIŠLJENJE OVLAŠTENOG REVIZORA

Skupština društva je za eksternog revizora Društva za poslovnu 2020. 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 izdajamo njegovo mišljenje, Nezavisni revizor je u revizorskom izvještaju za 2020. 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 31.12.2020. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha), izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prezentuju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2020. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

### **Sadržaj izvještaja u skraćenom obliku**

Skraćeni finansijski izvještaji, kako su prikazani, ne sadrže sve podatke koji se zahtijevaju Međunarodnim računovodstvenim standardima i ne mogu biti zamjena za puni set finansijskih izvještaja.

O revidiranim finansijskim izvještajima je izraženo pozitivno mišljenje u našem izvještaju koji nosi datum 22.01.2021. godine. Revidirani finansijski izvještaji i izvještaji u skraćenom obliku ne sadrže događaje koji su nastali nakon našeg izvještaja. Standardni izvještaj revizora sadrži i paragraf o ključnim pitanjima obavljene revizije koji se odnose na potraživanja na osnovu datih kredita i obaveze po osnovu dugoročnih kredita.

### **Odgovornosti menadžmenta za izvještaje u skraćenom obliku**

Rukovodstvo je u skladu sa članom 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama odgovorno za pripremu revidiranih finansijskih izvještaja u skraćenom obliku, a u skladu sa sadržajem koji je propisan Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i podzakonskim aktima.

### **Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja**

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje da li su izvještaji u skraćenom obliku po svim značajnim pozicijama usaglašeni sa revidiranim finansijskim izvještajima zasnovano na našim postupcima obavljenih u skladu sa Međunarodnim standardima revizije 810 – *Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima*.

### **Ostale informacije**

Informacije koje su navedene u skraćenom izvještaju usklađene su sa zahtjevima koji se odnose na javno objavljivanje finansijskih izvještaja i mišljenja nezavisnog revizora.



## 7. BILANS STANJA

POZICIJA	Iznos tekuće god.	Iznos prethodne god.	Indeks
			%
<b><u>A K T I V A</u></b>			
TEKUĆA IMOVINA	7.566.815,00	6.415.777,00	118
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	511.963,00	487.075,00	105
Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti	0,00	0,00	-
Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	3.819,00	5.642,00	22
Dati krediti i depoziti	6.936.509,00	5.768.184,00	140
Ostali plasmani i AVR	114.794,00	99.876,00	135
STALNA SREDSTVA	143.376,00	105.216,00	90
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	121.541,00	90.941,00	93
Nematerijalna sredstva	21.835,00	14.275,00	78
POSLOVNA AKTIVA	7.710.191,00	6.520.993,00	122
VANBILANSNA AKTIVA	91.804,00	57.583,00	152
UKUPNA AKTIVA	7.801.995,00	6.578.576,00	122
<b><u>P A S I V A</u></b>			
OBAVEZE	5.919.498,00	4.936.696,00	124
Obaveze po osnovu depozita i kredita	1.668.014,00	929.135,00	76
Obaveze za kamatu i naknadu	71.328,00	65.284,00	309
Obaveze po osnovu HOV	3.548.000,00	3.503.333,00	146
Ostale obaveze i PVR	632.156,00	438.944,00	131
KAPITAL	1.790.693,00	1.584.297,00	114
Osnovni kapital	1.000.000,00	1.000.000,00	100
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	29.214,00	19.186,00	210
Revalorizacione rezerve			
Dobitak	206.396,00	200.567,00	100
Gubitak			
POSLOVNA PASIVA	7.710.191,00	6.520.993,00	121
VANBILANSNA PASIVA	91.804,00	57.583,00	152
UKUPNA PASIVA	7.801.995,00	6.578.576,00	122

## 8. BILANS USPJEHA

POZICIJA	Iznos tekuće god.	Iznos prethodne god.	Indeks
PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
Prihodi od kamata	1.277.722,00	947.932,00	135
Prihodi od naknada i provizija	195.926,00	219.364,00	89
Rashodi kamata	284.716,00	222.429,00	128
Rashodi naknada i provizija	13.212,00	8.336,00	158
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	1.175.720,00	936.531,00	126
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi iz operativnog poslovanja	2.037.461,00	2.030.317,00	100
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	2.020.076,00	2.056.630,00	98
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	436.028,00	308.958,00	141
Ostali lični rashodi	87.418,00	54.559,00	160
Troškovi proizvodnih usluga	162.957,00	114.460,00	142
Troškovi amortizacije	25.241,00	17.627,00	143
Nematerijalni troškovi	110.064,00	83.818,00	131
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	20.005,00	17.963,00	111
Ostali troškovi	27.133,00	15.557,00	174
DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	-940.700,00	-662.808,00	
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	11.285,00	3.620,00	312
Ostali rashodi	7.586,00	45.750,00	17
DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	3.699,00	-42.130,00	
DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	238.719,00	231.593,00	103
TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	32.323,00	31.026,00	104
NETO DOBITAK I GUBITAK	206.396,00	200.567,00	103

### 8.1. Prihodi iz poslova finansiranja

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Prihodi od kamata	1.277.696	947.910
Prihodi od provizija	125.750	123.089
Prihodi od ostalih naknada	70.176	96.275
<b>Ukupno prihodi iz poslova finansiranja</b>	<b>1.473.622</b>	<b>1.167.274</b>

### 8.2. Rashodi iz poslova finansiranja

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita I HOV u domaćoj valuti	192.472	149.870
Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita I HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	92.244	72.559
Rashodi naknada	13.212	8.336
Rashodi od ostalih provizija	-	-
<b>Ukupno rashodi iz poslova finansiranja</b>	<b>297.928</b>	<b>230.936</b>
<b>Dobitak iz poslova finansiranja</b>	<b>1.175.694</b>	<b>936.338</b>

### 8.3. Prihodi iz operativnog poslovanja

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana	1.974.416	1.948.568
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja (provizija od zastupanja u osiguranju)	63.045	81.749
<b>Ukupni operativni prihodi</b>	<b>2.037.461</b>	<b>2.030.317</b>

### 8.4. Ostali prihodi i rashodi

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Ostali prihodi	11.285	3.620
Ostali rashodi	7.586	45.750

<b>DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA RASHODA</b>	<b>3.699</b>	<b>-42.130</b>
--	--------------	----------------

#### 8.5. Ukupni prihodi i rashodi

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
Ukupni prihodi	3.522.396	3.201.233
Ukupni rashodi	3.283.677	2.969.640
<b>Bruto dobitak - gubitak</b>	<b>238.719</b>	<b>231.593</b>
Poreski rashodi perioda	<b>32.323</b>	<b>31.026</b>
<b>Neto dobitak - gubitak</b>	<b>206.396</b>	<b>201.385</b>

Prema bilansu uspjeha MKD "Credis" a.d. Banja Luka je ostvarilo pozitivan finansijski rezultat u 2021. godini u ukupnom iznosu od 238.719,00 KM. Ukupan prihod je ostvaren u iznosu od 3.522.396,00 KM i rashodi iznose 3.283.675,00 KM

U Banjoj Luci, 20.04.2021. godine

Direktor Društva

---

Dragan Katana dipl. ecc