

MKD CREDIS a.d. Banja Luka
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2022. GODINU
SA IZVJEŠTAJEM NEZAVISNOG REVIZORA

Banja Luka, mart 2023. godine

SADRŽAJ

| | |
|--|---|
| IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA | 4 |
| BILANS STANJA-AKTIVA | POGREŠKA! KNJIŽNA OZNAKA NIJE DEFINIRANA. |
| BILANS STANJA-PASIVA | POGREŠKA! KNJIŽNA OZNAKA NIJE DEFINIRANA. |
| BILANS USPJEHA | POGREŠKA! KNJIŽNA OZNAKA NIJE DEFINIRANA. |
| TOKOVI GOTOVINE | POGREŠKA! KNJIŽNA OZNAKA NIJE DEFINIRANA. |
| IZVJEŠTAJ O PROMENAMA U KAPITALU | POGREŠKA! KNJIŽNA OZNAKA NIJE DEFINIRANA. |
| NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE | 22 |
| OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU | 22 |
| OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA | 23 |
| 2.1. IZJAVA O USAGLAŠENOSTI | 23 |
| 2.2. FUNKCIONALNA VALUTA I VALUTA PREZENTACIJE | 23 |
| 2.3. STALNOST POSLOVANJA | 23 |
| 2.4. OBRAČUNSKA RAČUNOVODSTVENA OSNOVA | 23 |
| 2.5. UTICAJ I PRIMJENA NOVIH I REVIDIRANIH MRS/MSFI | 23 |
| PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA | 24 |
| A. OSNOVE VREDNOVANJA | 24 |
| B. ZNAČAJNE KORIŠTENE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I PROCJENE | 24 |
| C. PRIHODI I RASHODI DJELATNOSTI | 24 |
| D. OSNOVNA SREDSTVA | 24 |
| E. NEMATERIJALNA SREDSTVA | 25 |
| 3.6. ZALIHE | 25 |
| 3.7. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU I DRUGA POTRAŽIVANJA | 25 |
| 3.8. DATI KREDITI | 25 |
| A. POREZI I DOPRINOSI | 26 |
| B. MATERIJALNO ZNAČAJNA GREŠKA | 26 |
| 3.11. PRERAČUNAVANJE STRANIH SREDSTAVA PLAĆANJA U RAČUNOVODSTVENI TRETMAN KURSNIH RAZLIKA | 26 |
| NAPOMENE UZ BILANS STANJA | 26 |
| 4.1. GOTOVINA, GOTOVINSKI EKIVALENTI, ZLATO I POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (AOP 002) | 26 |
| 4.2. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU, POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PRODAJE I DRUGA POTRAŽIVANJA (AOP 011) | 26 |
| 4.3. DATI KREDITI I DEPOZITI (AOP 14) | 26 |
| 4.4. OSTALI PLASMANI I AVR (AOP 022) | 27 |
| 4.5. OSNOVNA SREDSTVA U VLASNIŠTVU BANKE (AOP 037) | 27 |
| 4.6. OSNOVNA SREDSTVA UZETA U FINANSIJSKI LIZING (AOP 039) | 27 |
| 4.7. OSTALA NEMATERIJALNA SREDSTVA (AOP 045) | 27 |
| 4.8. OBAVEZE PO OSNOVU KREDITA I DEPOZITA (AOP 102) | 27 |
| 4.9. OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU (AOP 106) | 27 |
| 4.10. OBAVEZE PO OSNOVU HOV (AOP 109) | 28 |
| 4.11. OSTALE OBAVEZE I PVR (AOP 113) | 28 |
| 4.12. AKCIJSKI KAPITAL (AOP 127) | 28 |
| 4.13. REZERVE IZ DOBITI (AOP 133) | 28 |
| 4.14. DOBITAK (AOP 142) | 28 |
| NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA | 28 |
| 5.1. PRIHODI OD KAMATA (AOP 201) | 28 |
| 5.2. RASHODI KAMATA (AOP 205) | 29 |
| 5.3. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (AOP 211) | 29 |
| 5.4. RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA (AOP 215) | 29 |
| 5.5. PRIHODI OD OPERATIVNOG POSLOVANJA (AOP 235) | 29 |
| 5.6. RASHODI OD OPERATIVNOG POSLOVANJA (AOP 241) | 29 |

| | |
|---|----|
| 5.7. OSTALI PRIHODI (AOP 258) | 30 |
| 5.8. OSTALI RASHODI (AOP 266) | 30 |
| 5.8. PRIHODI PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (AOP 278) | 30 |
| NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE | 30 |
| PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA | 30 |
| TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA | 30 |
| DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA | 30 |
| SPROVOĐENJE ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA | 30 |

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

**VLASNICIMA I UPRAVI
MKD CREDIS a.d. Banja Luka**

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja MKD CREDIS a.d. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2022. 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 31.12.2022. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnov za mišljenje

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

Isticanje pitanja

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. U okviru obaveze po osnovu kredita predstavlja ostatak duga po Ugovoru o dugoročnom kreditu za obrtna sredstva u iznosu 500.000 KM na 36 mjeseci uz kamatnu stopu od 4% Navedeni kredit je uzet od Banke poštanska štedionica a.d. Banja Luka. Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrivača i platnih naloga podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita.

Obaveze po osnovu kredita uključuju i Ugovor o dugoročnom kreditu AA21112H1S5L u visini od 500.000 KM i Ugovor o dugoročnom kreditu AA22103LTX3N u visini od 2.000.000 KM. Oba navedena kredita su uzeta od Addiko Bank a.d. Banja Luka. Prema navedenim kreditima kolateral predstavlja bjanko ovjerena i potpisana mjenica, sa klauzulom bez protesta, čiji je izdavalac Društvo, sa ovlaštenjem za poslovnu banku, koja se daje ugovorom. Obaveze po osnovu kredita uključuju ostatak duga po Ugovoru o dugoročnom kreditu broj 5550000058874847 koji je uzet od Nove Banke a.d. Banja Luka. Visina kredita iznosi 1.000.000 KM i koji je odobren na period trajanja od 36 mjeseci. U okviru ovog kredita kolateral predstavlja bjanko potpisane i ovjerene mjenice, zalog na postojeći portfolio, kao i zalog na budući portfolio Društva koji će se plasirati iz dugoročnog kredita do iznosa od 1.000.000 KM bez polise osiguranja.

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

| KLJUČNO PITANJE REVIZIJE | OBAVLJENE PROCEDURE |
|---|--|
| Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2022.godine iskazalo 11.606.580 KM bruto potraživanja na osnovu datih kredita sa ispravkom vrijednosti, odnosno rezervacijom u iznosu od 438.332 KM, što zajedno čini neto potraživanja po osnovi datih kredita u iznosu od 11.168.248 KM. Prema tvrdnjama uprave ukupna vrijednost potraživanja nije sporna ni po pitanju postojanja ni po pitanju njihove naplativosti, odnosno vrijednosti. | Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije datih kredita su obuhvatale sljedeće: Izvršili smo usaglašavanje analitičke i sintetičke evidencije potraživanja po osnovu datih kredita i nismo našli nikakva odstupanja. Analizirali smo kreditni portfolio Društva na dan bilansa i napravili njegovu strukturu u pogledu visine izloženosti i ročnosti. Analizirali smo značajnije kreditne aktivnosti u okviru plasmana po kreditima. Takođe smo ih sagledati po organizacionoj strukturi i po stepenu rizičnosti. |

| | |
|--|--|
| | <p>Sagledali smo politiku procjene rizika koja je zasnovana na pravnoj regulaciji od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.</p> <p>Dizajnirali smo odgovarajući uzorak i izvršili analizu kredita u kojoj smo obuhvatili sljedeće:</p> <p>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> <p>Procijenili usvojenu politiku i procedure, ocijene naplativosti kredita i sagledali osnov za realnu klasifikaciju dužnika.</p> <p>Sproveli smo detaljan pregled dosijea kredita. Kao dio ovog postupka utvrđivali smo sljedeće:</p> <p>(a) da li se primenjuju zakonske odredbe i politike i procedure Društva o formiranju ispravke vrijednosti i rezerve za potencijalne gubitke;</p> <p>(b) tačnost klasifikacije kredita.</p> <p>Uvjerili smo se da Društvo ima adekvatne procedure razgraničenja u odnosu na:</p> <p>Puštanje kredita u opticaj Otplate kredita Plaćanje kamata</p> <p>Provjerili smo da li su izvršena adekvatna objelodanjivanja i prikazivanja u skladu sa međunarodno prihvaćenim računovodstvenim standardima.</p> |
|--|--|

Istinita i fer prezentacija obaveza po osnovu kredita i HOV

| KLJUČNO PITANJE REVIZIJE | OBAVLJENE PROCEDURE |
|---|--|
| <p>Društvo je na dan 31.12.2022.godine iskazalo ukupno 9.244.786 KM finansijskih obaveza, od čega se na obavezu za dugoročne kredite odnosi 4.411.453 KM, a 4.833.333 KM se odnosi na obaveze po osnovu</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</p> |

| | |
|---|---|
| <p>emitovanih obveznica. Prema tvrdnjama uprave navedene obaveze su sveobuhvatne, validne, ispravno proknjižene i razgraničene, ispravno vrednovane i prezentovane.</p> | <p>dugoročne obaveze i razmotrili evidencije o dugoročnim obavezama dobijene putem konfirmacija i testova obaveza. Pripremili smo potrebne konfirmacije i uporedili dobijene rezultate sa informacijama u finansijskim evidencijama Društva. 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. Obračunali smo cjelokupni rashod kamate na sve dugoročne kredite i emitovane obveznice za godinu i uporedili sa iznosom u knjigama Društva. Razmotrili smo da li ima mjesta za sugestije klijentu u vezi unapređenja računovodstvenog sistema u ovoj oblasti.</p> |
|---|---|

Ostale informacije - standardi na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

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

| OBAVEZE MKD | PROVEDENE POTVRDNE PROCEDURE |
|--|--|
| <p>Društvo je odgovorno da u skladu sa propisima koji uređuju pitanja sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih organizacija usvoji i sprovodi odgovarajuće:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. politike o prihvatljivosti klijenta, 2. politike o identifikaciji i praćenju aktivnosti klijenta i 3. politike o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. | <p>Izvršili smo odgovarajuće revizorske procedure provjere da li je Društvo usaglasilo svoje interne akate koji uređuju sprovođenje programa, politika, procedura, sistema internih kontrola i funkcionisanja interne revizije a vezano sa zakonskim obavezama mikrokreditnih organizacija kada je u pitanju sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih organizacija. Konstatovano je sljedeće. Društvo je donijelo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Program o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti kojim su definisane |

| | |
|--|---|
| <p>Prema tvrdnjama uprave, MKD je donijelo odgovarajuća interna akta koja uređuju politike i procedure koje se odnose na sprječavanje pranja novca i finansiranje terorističkih organizacija.</p> <p>Društvo kontinuirano u postupku odobravanja i povrata kredita provjerava:</p> <ul style="list-style-type: none"> - prihvatljivost klijenta - praćenje aktivnosti klijenta koji se odnose na period poslije odobravanja i plasmana kredita, - identifikovanje promjena koje bi mogle uticati na već definisani rizik plasmana i naročito na povećanje tih rizika. <p>Kontinuirano se provode interni kontrolni postupci kao i interna revizija sa zadatkom provjere sposobnosti, efikasnosti i efektivnosti postupaka zaposlenih koji su odgovorni za kreditne plasmane, njihovo praćenje i odnose sa klijentima.</p> <p>Društvo u skladu sa propisima, može odobriti kredit maksimalnog iznosa do 50.000 KM. Takođe je moguće odobravanje više kredita istom ili povezanim licima čiji bi kumulirani iznos prelazio limit od 30.000 KM koji je propisan.</p> <p>Prema tvrdnjama uprave za svaki iznos kredita koji je označen kao materijalno značajan vrši se obrada podataka vezano za primaoca kredita, što je slučaj i sa njegovim povratom. Prenos odobrenih kredita, osim za namjenske kredite povezane za finansiranje registracije vozila u sjedištu Filijale Banja Luka, vrši se bezgotovinski. Povrat odobrenih kredita se vrši uplatom na žiro račun MKD.</p> <p>Pored emisije obveznica, kao kreditori Društva pojavljuju se banke kao i jedno</p> | <p>smjernice, politike i procedure koje obavezuju Društvo kao i zaposlene da u okviru svojih odgovornosti kontinuirano prate i procjenjuju rizike koji su vezani za klijente kao i druge subjekte koji se mogu povezati sa potencijalnim rizicima pranja novca.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Program stručnog obrazovanja i osposobljavanja radnika u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti kojim se odeđuje redovno stručno obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje svih zaposlenih koji su vezani direktno ili indirektno za nastanak rizika pranja novca. <p>Testirali smo odgovarajući uzorak dosijea klijenata, prateće dokumentacije i izvoda iz poslovnih evidencija koji se odnosi na 2022. godinu, pri čemu smo ocijenjivali sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> - način i potpunost identifikacije klijenata, kao i kompletnost dokumentacije koja potvrđuje da je klijent na adekvatan i potpun način identifikovan; - način praćenja namjenskog trošenja kredita kada je u ugovoru o kreditu naznačena njegova namjena; - da li je za svakog klijenta izvršena ocjena njegovog boniteta, odnosno kreditne sposobnosti, te da li ocjena prati odgovarajuća dokumentacija odnosno potvrda centralnog registra kredita ili druge potvrde/dokazi; - da li na adekvatan način kreditni službenici obavještavaju kreditni odbor o specifičnostima koje se mogu vezati za konkretni slučaj odnosno podnosioca zahtjeva; - isplate kredita, odnosno uplate |
|--|---|

| | |
|--|--|
| <p>fizičko lice. Sve uplate koje su vezane za prikupljanje novčanih sredstava se provode preko žiro/tekućih računa poslovnih banaka.</p> | <p>anuiteta u gotovom što se posebno odnosi na prijevremeno vraćanje kredita, kao i ponavljanje takvih slučajeva kod istog klijenta;</p> <ul style="list-style-type: none"> - da li su postojali zahtjevi da se odobreni kredit isplate van BiH odnosno na finansijske organizacije čije je sjedište u onim zemljama u kojima se ne primenjuju standardi u oblasti sprečavanja pranja novca ili iz zemalja u kojima su na snazi strogi propisi o povjerljivosti i tajnosti bankarskih i poslovnih podataka; - da li su krediti odobreni stranim državljanima, odnosno državljanima koji imaju boravište, odnosno sjedište u zemljama u kojima se ne primjenjuju propisi iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, ili se nalaze na Konsolidovanoj listi Odbora Savjeta bezbjednosti prema Rezoluciji 1267 (1999). <p>Analiziran je plan i aktivnosti interne revizije u 2022. godini, naročito kontrola koje se direktno mogu vezati za ispitivanje i ocjenu provođenja propisanih internih kontrolnih postupaka zaposlenih koji mogu uticati na povećanje rizika pranja novca, kao i preporuke koje bi poboljšale procedure na odobravanju kredita i kontinuiranom praćenju klijenata.</p> |
|--|--|

U vezi sa prethodnim pitanjima koja se odnose na interni pravni okvir, obavljene procedure na odabranom uzorku klijenata kojima su odobreni krediti i aktivnostima interne revizije, potvrđuje se da je MKD u godini za koju se revizija vrši postupalo u skladu sa propisanim procedurama i kriterijumima koji se odnose na sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Odgovornosti menadžmenta i upravnog odbora za pripremanje finansijskih izvještaja

Menadžment je odgovoran za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za interne kontrole neophodne da bi se omogućilo sastavljanje i objektivna prezentacija finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

U pripremi finansijskih izvještaja, menadžment je odgovoran za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti (going concern), objelodanjivanja pitanja vezana za stalnost poslovanja i njegovo korištenje u računovodstvu, osim ako menadžment ne namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realnu alternativu osim da izvrši likvidiranje.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su da pružimo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne greške, bilo zbog prevara ili grešaka i da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalne greške kada one postoje. Greške mogu da proizađu iz kriminalnih radnji i grešaka i smatraju se značajnim ako, pojedinačno ili zbirno, mogu uticati na ekonomske odluke donosioca donesene na osnovu finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije, obavljene u skladu sa MSR, izrazili smo profesionalno mišljenje i zadržali profesionalni skepticizam tokom postupka revizije. Takođe smo:

- Identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih pogrešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevarom ili greškom,
- Osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole
- Postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti interne kontrole Društva;
- Procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjanja 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 u revizorskom Društvu je Duško Daničić, dok je reviziju finansijskih izvještaja obavio Milivoje Đurić.

Banja Luka, 01.03.2023.god
Broj: 02/23


Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić



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

AYPJTN - 27.01.2023

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

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 338-350-22575461-78 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 571-010-00002561-44 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2022

-KM

| 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 | 14.320.967 | 559.322 | 13.761.645 | 10.078.222 |
| 00, 03, 05, 07 i 09 | 1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007) | 002 | 2.364.306 | | 2.364.306 | 1.945.026 |
| 000 do 009 | a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti | 003 | 2.364.168 | | 2.364.168 | 1.943.657 |
| 030 do 039 | b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti | 004 | 138 | | 138 | 1.369 |
| 050 do 059 | v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti | 005 | | | | |
| 070 i 071 | g) Zlato i ostali plimeniti 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 | 123.569 | 120.990 | 2.579 | 2.933 |
| 020 do 029 | a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti | 012 | 123.569 | 120.990 | 2.579 | 2.933 |
| 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 | 11.196.840 | 41.003 | 11.155.837 | 7.985.295 |
| 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 | 11.196.840 | 41.003 | 11.155.837 | 7.985.295 |
| 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 | 636.252 | 397.329 | 238.923 | 144.968 |
| 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 | 409.740 | 397.329 | 12.411 | 11.020 |
| 190 do 199 | g) AVR u domaćoj valuti | 026 | 226.512 | | 226.512 | 133.948 |
| 250 do 259 | d) Ostali plasmani u stranoj valuti | 027 | | | | |
| 280 do 289 | f) 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 dodatnu vrijednost | 034 | | | | |
| | B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047) | 035 | 561.244 | 182.912 | 378.332 | 145.006 |
| 30 | 1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040) | 036 | 517.944 | 157.085 | 360.859 | 118.973 |
| 300 do 303, 306, dio 309 | a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke | 037 | 223.240 | 95.844 | 127.396 | 118.973 |

AYPJTN - 27.01.2023

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)
 338-350-22575461-78 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 571-010-00002561-44 (R)

Bilans stanja-aktiva
 na dan 31.12.2022

-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 | 294.704 | 61.241 | 233.463 | |
| 307 i 308 | g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi | 040 | | | | |
| 31 | 2. Nematerijalna sredstva (042 do 046) | 041 | 43.300 | 25.827 | 17.473 | 26.033 |
| 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 | 25.827 | 17.473 | 26.033 |
| 317 i 318 | d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi | 046 | | | | |
| 37 | 3. Odložena poreska sredstva | 047 | | | | |
| | V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035) | 048 | 14.882.211 | 742.234 | 14.139.977 | 10.223.228 |
| 90 do 93 | G. VANBILANSNA AKTIVA | 049 | 97.855 | | 97.855 | 91.497 |
| | D. UKUPNA AKTIVA (048+049) | 050 | 14.980.066 | 742.234 | 14.237.832 | 10.314.725 |

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

AYPJTN - 27.01.2023

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

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 338-350-22575461-78 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 571-010-00002561-44 (R)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2022

-KM

| Grupa računa | POZICIJA | AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|----------------------------------|--|-----|---------------|------------------|
| | A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113) | 101 | 10.708.897 | 8.155.836 |
| 40, 41 i 50 | 1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105) | 102 | 4.411.453 | 3.466.673 |
| 400 do 409 | a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti | 103 | 2.615.790 | |
| 411 do 419 | b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 104 | 1.795.663 | 3.466.673 |
| 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 | 49.100 | 64.637 |
| 420 do 422 | a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti | 107 | 49.100 | 64.637 |
| 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 | 4.833.333 | 3.882.667 |
| 430 do 433 | a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti | 110 | 4.833.333 | 3.882.667 |
| 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 | 1.415.011 | 741.859 |
| 450 i 451 | a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada | 114 | 36.026 | 28.891 |
| 454, 455, 460 do 464, 466 do 469 | b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose | 115 | 734.311 | 380.966 |
| 452 i 453, 476, 477 | v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit | 116 | 21.255 | 17.300 |
| 475 | g) Obaveze za porez na dobit | 117 | 24.345 | 27.932 |
| 465 | d) Odložene poreske obaveze | 118 | | |
| 470 do 474 | đ) Rezervisanja | 119 | 375.000 | 111.500 |
| 480 do 486 | e) PVR u domaćoj valuti | 120 | 224.074 | 175.270 |
| 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 | 3.431.080 | 2.067.392 |
| 80 | 1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 - 130 - 131) | 126 | 2.054.900 | 1.054.900 |
| 800 | a) Akcijski kapital | 127 | 2.054.900 | 1.054.900 |
| 801 | b) Ostali oblici kapitala | 128 | | |
| 802 | v) Emisiona premija | 129 | | |
| 803 | g) Upisani a neplaćeni akcijski kapital | 130 | | |
| 804 | d) Otkupljene sopstvene akcije | 131 | | |
| 81 | 2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137) | 132 | 53.369 | 39.534 |
| 810 | a) Rezerve iz dobiti | 133 | 53.369 | 39.534 |
| 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 | | |

AYPJTN - 27.01.2023

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

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 338-350-22575461-78 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 571-010-00002561-44 (R)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2022

-KM

| Grupa računa | POZICIJA | AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--------------|---|-----|---------------|------------------|
| 823 | g) Aktuarski dobiti i gubici u kapitalu | 142 | | |
| 83 | 4. Dobitak (144 do 148) | 143 | 1 322.811 | 972.958 |
| 830 | a) Dobitak tekuće godine | 144 | 363.688 | 276.699 |
| 831 | b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina | 145 | 959.123 | 696.259 |
| 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 | 14.139.977 | 10.223.228 |
| 95 do 98 | G. VANBILANSNA PASIVA | 153 | 97.855 | 91.497 |
| | D. UKUPNA PASIVA (152 + 153) | 154 | 14.237.832 | 10.314.725 |

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

AYPJTN - 27.01.2023

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)
 338-350-22575461-78 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 571-010-00002561-44 (R)

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2022

-KM

| Grupa računa | POZICIJA | AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|----------------|---|-----|---------------|------------------|
| 70 | A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204) | 201 | 2.017.207 | 1.571.427 |
| 700, 701 i 702 | a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti | 202 | 18 | 30 |
| 703, 704 i 705 | b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika | 203 | 2.017.189 | 1.571.397 |
| 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 | 364.369 | 328.989 |
| 600, 601 i 602 | a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti | 206 | 183.292 | 180.110 |
| 603, 604 i 605 | b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika | 207 | 181.077 | 148.879 |
| 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 | 1.652.838 | 1.242.438 |
| | 4. Neto rashodi kamata (205 – 201) | 210 | | |
| 71 | 5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214) | 211 | 340.288 | 274.714 |
| 710 i 711 | a) Prihodi od usluga platnog prometa | 212 | | |
| 712 i 713 | b) Prihodi od provizija | 213 | 219.832 | 177.487 |
| 718 i 719 | v) Prihodi od ostalih naknada | 214 | 120.456 | 97.227 |
| 61 | 6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218) | 215 | 27.981 | 18.538 |
| 610 i 611 | a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti | 216 | 27.981 | 18.538 |
| 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 | 312.307 | 256.176 |
| | 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 dospijanja | 224 | | |
| 723 | g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća) | 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 dospijanja | 229 | | |
| 623 | g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učesća) | 230 | | |
| | 11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učesća) (221 – 226) | 231 | | |
| | 12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učesća) (226 – 221) | 232 | | |
| | 13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 – 205 – 215 – 226) | 233 | 1.965.145 | 1.498.614 |
| | 14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205 + 215 + 226 – 201 – 211 – 221) | 234 | | |
| 74 i 76 | B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241) | 235 | 2.101.272 | 1.857.438 |
| 740 | a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana | 236 | 2.029.484 | 1.816.376 |
| 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 | 61.500 | |
| 760 | d) Prihodi po osnovu lizinga | 240 | | |
| 761 | đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja | 241 | 10.288 | 41.062 |
| 64, 65 i 66 | 2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256) | 242 | 3.718.745 | 3.054.674 |
| 640 | a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana | 243 | 2.107.405 | 1.899.737 |

AYPJTN - 27.01.2023

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

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 338-350-72575461-78 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 571-010-00002561-44 (R)

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2022

-KM

| 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 | 325.000 | 45.000 |
| 650 do 653 | đ) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada | 247 | 583.057 | 568.143 |
| 654 | đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove | 248 | | |
| 655 | e) Ostali lični rashodi | 249 | 99.181 | 92.631 |
| 660 | ž) Troškovi materijala | 250 | 36.214 | 27.863 |
| 661 | z) Troškovi proizvodnih usluga | 251 | 210.412 | 210.951 |
| 662 | i) Troškovi amortizacije | 252 | 100.644 | 31.621 |
| 663 | j) Rashodi po osnovu lizinga | 253 | 7.954 | |
| 664 | k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) | 254 | 214.080 | 132.244 |
| 665 | l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa | 255 | 10.433 | 20.778 |
| 666 | lj) Ostali troškovi | 256 | 24.365 | 25.706 |
| | 3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242) | 257 | | |
| | 4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235) | 258 | 1.617.473 | 1.197.236 |
| 77 | V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266) | 259 | 61.311 | 18.439 |
| 770 | a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja | 260 | | |
| 771 | b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava | 261 | | |
| 772 | v) Prihodi od smanjenja obaveza | 262 | | |
| 776 | g) Prihodi od dividendi i učešća | 263 | | |
| 777 | d) Viškovi | 264 | | |
| 778 | đ) Ostali prihodi | 265 | 61.311 | 18.439 |
| 779 | e) Dobici od obustavljenog poslovanja | 266 | | |
| 67 | 2. Ostali rashodi (268 do 274) | 267 | 11.470 | 3.186 |
| 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 | 11.470 | 3.186 |
| 679 | e) Gubici od obustavljenog poslovanja | 274 | | |
| | 3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267) | 275 | 49.841 | 15.253 |
| | 4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259) | 276 | | |
| | G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276) | 277 | 397.513 | 316.631 |
| | 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 | 8.520 | |
| 730 | a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja | 280 | 8.520 | |
| 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 | đ) 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 | | |

AYPJTN - 27.01.2023

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

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 338-350-22575461-78 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 571-010-00002561-44 (R)

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2022

-KM

| 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 | 8.520 | |
| | 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 | 406.033 | 316.631 |
| | 2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 - 277 - 291) | 294 | | |
| 850 | J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit | 295 | 42.345 | 39.932 |
| 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 | 363.688 | 276.699 |
| 84 | 2. Neto gubitak tekuće godine (294 + 295 + 297 - 296) ili (295 + 297 - 293 - 296) | 299 | | |
| | L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - 1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306) | 300 | | |
| | a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima | 301 | | |
| | b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju | 302 | | |
| | v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja | 303 | | |
| | g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja | 304 | | |
| | d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova | 305 | | |
| | đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu | 306 | | |
| | 2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312) | 307 | | |
| | a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju | 308 | | |
| | b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja | 309 | | |
| | v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja | 310 | | |
| | g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova | 311 | | |
| | d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu | 312 | | |
| | LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 - 307) ili (307 - 300) | 313 | | |
| | N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT | 314 | | |
| | NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314) | 315 | | |
| | O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD - 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315) | 316 | 363.688 | 276.699 |
| | 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 | 33,74 | 33,5 |
| | Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda | 323 | 33,75 | 33,51 |

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

AYPJTN - 27.01.2023

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)
 338-350-22575461-78 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 571-010-00002561-44 (R)

Tokovi gotovine

na dan 31.12.2022

-KM

| 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 | 18 | 30 |
| | 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 | 1.666.105 | 1.309.773 |
| | 1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-) | 405 | | |
| | 1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-) | 406 | 6.273 | 1.139 |
| | (Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi | 407 | | |
| | 1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-) | 408 | -398.943 | 976.514 |
| | 1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-) | 409 | | |
| | 1.9 Depoziti klijenata (+)(-) | 410 | | |
| | 1.1 Plaćeni porez na dobit (-) | 411 | 45.932 | 32.323 |
| | A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-) | 412 | -2.104.689 | -364.413 |
| | 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 dospijanja (-) | 416 | | |
| | 2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospijanja (+) | 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 | | |
| | 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 | | |
| | 3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+) | 428 | 1.000.009 | |
| | 3.2 Reotkup akcija (-) | 429 | | |
| | 3.3 Kupovina vlastitih akcija (-) | 430 | | |
| | 3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-) | 431 | 378.776 | 336.949 |
| | 3.5 Uzete pozajmice (+) | 432 | 7.048.520 | 5.600.000 |
| | 3.6 Povrat pozajmica (-) | 433 | 5.144.553 | 3.466.674 |
| | 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 | 2.525.200 | 1.796.377 |
| | 4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-) | 438 | 420.511 | 1.431.964 |
| | 5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-) | 439 | 1.943.657 | 511.693 |
| | 6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-) | 440 | | |
| | 7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-) | 441 | 2.364.168 | 1.943.657 |

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

AYPJTN - 27.01.2023

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

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 338-350-22575461-78 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 571-010-00002561-44 (R)

Izveštaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2022

-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 | | | 29.214 | 761.479 | 1.790.693 | | 1.790.693 |
| | 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 | | | 29.214 | 761.479 | 1.790.693 | | 1.790.693 |
| | 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 | | | | | 276.699 | 276.699 | | 276.699 |
| | 8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu | 909 | | | | | | | | |
| | 9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka | 910 | | | | -10.320 | 65.220 | 54.900 | | 54.900 |
| | 10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala | 911 | 54.900 | | | | | 54.900 | | 54.900 |
| | 11. Stanje na dan 31. 12. 20 ____ godine / 01. 01. 20 ____ Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911) | 912 | 1.054.900 | | | 39.534 | 972.958 | 2.067.392 | | 2.067.392 |
| | 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 | 1.054.900 | | | 39.534 | 972.958 | 2.067.392 | | 2.067.392 |

AYPJTN - 27.01.2023

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

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)
 338-350-22575461-78 (R)
 555-100-00309126-07 (R)
 571-010-00002561-44 (R)

Izveštaj o promenama u kapitalu

na dan 31.12.2022

-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) | Akumulirani 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 | | | | | 363.688 | 363.688 | | 363.688 |
| | 19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu | 920 | | | | | | | | |
| | 20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka | 921 | | | | -13.835 | 13.835 | 0 | | 0 |
| | 21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala | 922 | 1.000.000 | | | | | 1.000.000 | | 1.000.000 |
| | 22. Stanje na dan _____ 20__ Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922) | 923 | 2.054.900 | | | 53.369 | 1.322.811 | 3.431.080 | | 3.431.080 |

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

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 su se u primarnoj emisiji akcija emitovale samo obične akcije (sa pravom glasa) svaki akcionar ima srazmjerno broju akcija pravo glasa. Pojedinačno ni jedan akcionar nema većinski paket akcija. Akcionari su sljedeći:

| Rb | Naziv / Ime i prezime | Akcijski kapital | Učešće |
|---------------|-----------------------------------|---------------------|-------------|
| 1 | Čedomir Babić | 339.100,00 | 16,50% |
| 2 | Miodrag Čoprka | 253.300,00 | 12,33% |
| 3 | Bojan Burazor | 246.700,00 | 12,01% |
| 4 | Saša Vučenović | 287.800,00 | 14,01% |
| 5 | Milan Božić | 208.400,00 | 10,14% |
| 6 | Darko Tomaš | 109.000,00 | 5,30% |
| 7 | Stojan Mijatović | 113.100,00 | 5,50% |
| 8 | Igor Mišić | 102.800,00 | 5,00% |
| 9 | A.D. “Osiguranje Aura” Banja Luka | 350.000,00 | 17,03% |
| 10 | B.E.C.S.GmbH International | 44.700,00 | 2,18% |
| Ukupno | | 2.054.900,00 | 100% |

Članovi upravnog odbora su:

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

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

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

Kao lice ovlašćeno za zastupanje upisan je Dragan Katana.

OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA

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 usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Društva koji su sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i drugim računovodstvenim propisima i profesionalnom regulativom koja se primjenjuje u Republici Srpskoj.

2.2. Funkcionalna valuta i valuta prezentacije

Finansijski izvještaji prezentovani su u konvertibilnim markama koja je i funkcionalna valuta. Centralna banka Bosne i Hercegovine sprovodi politiku kursa na principu valutnog odobra prema kojem je konvertibilna marka (BAM) fiksno vezana za evro (EUR) u odnosu $1 \text{ BAM} = 0,51129 \text{ EUR}$.

2.3. 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 Društva 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, prinostnog i finansijskog položaja Društva za nesmetani nastavak poslovanja.

2.4. Obračunska računovodstvena osnova

Poslovni događaji se evidentiraju na dan njihovog nastanka u skladu sa obračunskom računovodstvenom osnovom.

2.5. Uticaj i primjena novih i revidiranih MRS/MSFI

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodne standard finansijskog izvještavanja koji su u primjeni tokom sastavljanja finansijskih izvještaja. U skladu sa Zakonom, pravna lica u Republici Srpskoj treba da sastave i prezentuju finansijske izvještaje u skladu sa relevantnim zakonskim i profesionalnim regulativama, koje podrazumijevaju Međunarodne računovodstvene standarde (IAS), Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (IFRS), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

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.

a. Osnove vrednovanja

Finansijski izvještaji su sastavljeni na načelu istorijskog troška, osim za investicionu imovinu, finansijsku imovinu i obaveze koji se vrednuju po fer vrijednosti. Istorijski trošak predstavlja nabavnu vrijednost imovine pri samom sticanju. Fer vrijednost je cijena koja bi bila dobijena za prodaju imovine ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum sticanja

b. Značajne korištene računovodstvene politike i procjene

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtjeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih sredstava i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih iznosa.

c. Prihodi i rashodi 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 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.

d. 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.

e. Nematerijalna sredstva

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i eventualne gubitke usljed umanjenja vrijednosti. Novonabavljena nematerijalna ulaganja se vrednuju po nabavnoj vrijednosti po fakturi dobavljača uvećanoj za troškove nabavke i srazmjeran dio poreskih obaveza i troškova finansiranja. 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.

3.6. 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.

3.7. 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 pričinili 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.

3.8. 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).

a. 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.

b. Materijalno značajna greška

Materijalnom značajnom greškom smatra se do iznosa 4% ostvarene dobiti u godini iz koje potiče greška.

3.11. 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.

NAPOMENE UZ BILANS STANJA

4.1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (AOP 002)

| OPIS | Vrijednost u KM | | | |
|------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| | Bruto vrijednost | Ispravka vrijednosti | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
| Ukupno | 2.364.306,00 | | 2.364.306,00 | 1.945.026,00 |
| Gotovina i gotovinski ekvivalentni | 2.364.306,00 | | 2.364.306,00 | 1.945.026,00 |
| Ostala potraživanja | 138,00 | | 138,00 | 1.369,00 |

4.2. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (AOP 011)

Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja iznose 2.579,00 KM

4.3. Dati krediti i depoziti (AOP 14)

Dati krediti i depoziti iznose 11.155.837,00 KM.

4.4. Ostali plasmani i AVR (AOP 022)

| OPIS | Vrijednost u KM | | | |
|--|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | Bruto vrijednost | Ispravka vrijednosti | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
| Ukupno | 636.252,00 | 397.329,00 | 238.923,00 | 144.968,00 |
| Dosp, plasmani i tekuća dospijeća dug. plasmana u domaćoj valuti | 409.740,00 | 397.329,00 | 12.411,00 | 11.020,00 |
| AVR u domaćoj valuti | 226.512,00 | | 226.512,00 | 133.948,00 |

4.5. Osnovna sredstva u vlasništvu banke (AOP 037)

Osnovna sredstva u vlasništvu banke iznose 127.396,00 KM.

4.6. Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing (AOP 039)

Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing iznose 233.463,00 KM.

4.7. Ostala nematerijalna sredstva (AOP 045)

Ostala nematerijalna sredstva iznose 17.473,00 KM

4.8. Obaveze po osnovu kredita i depozita (AOP 102)

Obaveze po osnovu depozita i kredita iznose 4.411.453,00 KM i 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. U okviru obaveze po osnovu kredita predstavlja ostatak duga po Ugovoru o dugoročnom kreditu za obrtna sredstva u iznosu 500.000 KM na 36 mjeseci uz kamatnu stopu od 4% Navedeni kredit je uzet od Banke poštanska štedionica a.d. Banja Luka. Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita.

Obaveze po osnovu kredita uključuju i Ugovor o dugoročnom kreditu AA21112H1S5L u visini od 500.000 KM i Ugovor o dugoročnom kreditu AA22103LTX3N u visini od 2.000.000 KM. Oba navedena kredita su uzeta od Addiko Bank a.d. Banja Luka. Prema navedenim kreditima kolateral predstavlja bjanko ovjerena i potpisana mjenica, sa klauzulom bez protesta, čiji je izdavalac Društvo, sa ovlaštenjem za poslovnu banku, koja se daje ugovorom. Obaveze po osnovu kredita uključuje i ostatak duga po Ugovoru o dugoročnom kreditu broj 5550000058874847 koji je uzet od Nove Banke a.d. Banja Luka. Visina kredita iznosi 1.000.000 KM i koji je odobren na period trajanja od 36 mjeseci. U okviru ovog kredita kolateral predstavlja bjanko potpisane i ovjerene mjenice, zalog na postojeći portfolio, kao i zalog na budući portfolio Društva koji će se plasirati iz dugoročnog kredita do iznosa od 1.000.000 KM bez polise osiguranja.

4.9. Obaveze za kamatu i naknadu (AOP 106)

Obaveze za kamatu i naknadu iznose 49.100,00 KM.

4.10. Obaveze po osnovu HOV (AOP 109)

Obaveze po osnovu HOV iznose 4.833.333,00 KM.

4.11. Ostale obaveze i PVR (AOP 113)

| OPIS | Vrijednost u KM | |
|---|---------------------|-------------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
| Ukupno | 1.415.011,00 | 741.859,00 |
| Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada | 36.026,00 | 28.891,00 |
| Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose | 734.311,00 | 380.966,00 |
| Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit | 21.255,00 | 17.300,00 |
| Obaveze za porez na dobit | 24.345,00 | 27.932,00 |
| Rezervisanja | 375.000,00 | 111.500,00 |
| PVR u domaćoj valuti | 224.074,00 | 175.270,00 |

4.12. Akcijski kapital (AOP 127)

Akcijski kapital iznosi 2.054.900,00 KM

4.13. Rezerve iz dobiti (AOP 133)

Rezerve iz dobiti iznose 53.369,00 KM.

4.14. Dobitak (AOP 142)

| OPIS | Vrijednost u KM | |
|---|---------------------|-------------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
| Ukupno | 1.322.811,00 | 972.958,00 |
| Dobitak tekuće godine | 363.688,00 | 276.699,00 |
| Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina | 959.123,00 | 696.259,00 |

NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

5.1. Prihodi od kamata (AOP 201)

| OPIS | Vrijednost u KM | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
| Ukupno | 2.017.207,00 | 1.571.427,00 |
| Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti | 18,00 | 30,00 |
| Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika | 2.017.189,00 | 1.571.397,00 |

5.2. Rashodi kamata (AOP 205)

| OPIS | Vrijednost u KM | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
| Ukupno | 364.369,00 | 328.989,00 |
| Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti | 183.292,00 | 180.110,00 |
| Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika | 181.077,00 | 148.879,00 |

5.3. Prihodi od naknada i provizija (AOP 211)

| OPIS | Vrijednost u KM | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
| Ukupno | 340.288,00 | 274.714,00 |
| Prihodi od provizija | 219.832,00 | 177.487,00 |
| Prihodi od ostalih naknada | 120.456,00 | 97.227,00 |

5.4. Rashodi naknada i provizija (AOP 215)

Rashodi od naknada i provizija iznose 27.981,00 KM.

5.5. Prihodi od operativnog poslovanja (AOP 235)

| OPIS | Iznos u KM | |
|---|---------------------|---------------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2021. |
| Ukupno | 2.101.272,00 | 1.857.438,00 |
| Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana | 2.029.484,00 | 1.816.376,00 |
| Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja | 61.500,00 | |
| Ostali prihodi iz operativnog poslovanja | 10.288,00 | 41.062,00 |

5.6. Rashodi od operativnog poslovanja (AOP 241)

| OPIS | Iznos u KM | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
| Ukupno | 3.718.745,00 | 3.054.674,00 |
| Rashodi indirektnih otpisa plasmana | 2.107.405,00 | 1.899.737,00 |
| Rashodi ostalih rezervisanja | 325.000,00 | 45.000,00 |
| Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada | 583.057,00 | 568.143,00 |
| Ostali lični rashodi | 99.181,00 | 92.631,00 |
| Troškovi materijala | 36.214,00 | 27.863,00 |
| Troškovi proizvodnih usluga | 210.412,00 | 210.951,00 |
| Troškovi amortizacije | 100.644,00 | 31.621,00 |

| | | |
|---|------------|------------|
| Rashodi po osnovu lizinga | 7.954,00 | |
| Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) | 214.080,00 | 132.244,00 |
| Troškovi po osnovu poreza i doprinosa | 10.433,00 | 20.778,00 |
| Ostali troškovi | 24.365,00 | 25.706,00 |

5.7. Ostali prihodi (AOP 258)

Ostali prihodi iznose 61.311,00 KM.

5.8. Ostali rashodi (AOP 266)

Ostali rashodi iznose 11.470,00 KM.

5.8. Prihodi po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza (AOP 278)

Prihodi po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza iznose 8.520,00 KM.

NAPOMENE UZ 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 – Presentacija finansijskih izvještaja.

Prikazano stanje neto gotovine u ovom obrascu na početku, odnosno na kraju obračunskog perioda u cjelosti odgovara stanju iste u Bilansu stanja i iznosi na kraju obračunskog perioda 2.364.168,00 KM.

PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA

Društvo na dan 31.12.2022. godine ima pokrenutih 5 parničnih postupaka kao i 197 izvršnih postupaka pred nadležnim sudovima u RS/FBiH. Protiv MKD Credis postoji jedan pokrenut parnični postupak.

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.

DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

SPROVOĐENJE ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA

Na osnovu člana 18a. Zakona o MKO („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 64/06 i 116/11), Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 47/14 i 46/16), Pravilnika o sprovođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 41/15), Odluke Agencije za bankarstvo o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma, („Službeni gl-asnik Republike Srpske“ broj 68/12) direktor Društva je usvojio Proceduru za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Navedenom procedurom Društvo je odredilo:

- Politike i procedure prihvatljivosti klijenata,
- Politike i procedure identifikacije klijenata,

- Politike i procedure upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Uprava Mikrokreditnog društva odgovorna je za donošenje efikasnog Programa i provođenje adekvatnih kontrolnih procedura koje će obezbijediti da se Program u potpunosti provede u praksi.

Uprava Mikrokreditnog društva samoinicijativno, te na prijedlog internog revizora i ovlaštenog lica vrši procjenu adekvatnosti važećeg Programa, njegovu usklađenost sa zakonskim propisima i unapređenje.

Mikrokreditno društvo je dužno da osigura stalnu obuku svih svojih zaposlenih radnika. Sadržaj obuke mora da obuhvati najmanje slijedeće teme iz oblasti koja je predmet ovog Programa:

1. zakonske obaveze i obaveze iz drugih propisa;
2. program, politike i procedure na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
3. detaljne elemente politike „upoznaj svog klijenta“;
4. opasnosti od pranja novca i rizici za Mikrokreditno društvo i lične odgovornosti;
5. mogućnosti i slabosti finansijskih institucija u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
6. odgovornosti i ovlaštenja imenovanog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma;
7. sistem internih kontrola;
8. sistem interne revizije;
9. preporuke za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma međunarodne institucije FATF.

Dinamiku i teme obuke iz predhodnog stava treba prilagoditi realnim potrebama određenih organizacionih dijelova, funkcija i/ili osoblja, ali radi pravovremenog usklađivanja sa novim zahtjevima i upoznavanja sa novim pojavama, kao i održavanja već stečenog znanja i iskustva svojih zaposlenika, Mikrokreditno društvo je dužno da uspostavi program redovnih vidova obuke.

U odlučivanju o potrebama, vrsti i obimu obuke iz predhodnog stava Mikrokreditno društvo je dužno da prilagodi fokus obuke zavisno od toga da li se radi o novozaposlenom osoblju, osoblju koje ima direktni kontakt sa klijentima, osoblju koje radi sa novim klijentima, osoblju koje kontroliše da li je rad Mikrokreditnog društva usklađen sa zahtjevima Zakona i drugih propisa, ostalom rukovodstvu, Upravi itd.

Putem programa obuke Mikrokreditno društvo će osigurati da relevantno osoblje u potpunosti razumije važnost i potrebe za što uspješnijim provođenjem politike upoznaj svog klijenta i da takvo razumijevanje bude ključ uspjeha u njenoj provedbi.

Ovlaštena lica za provođenje Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranje terorizma su:

- ovlašteno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma;
- rukovodioci svih organizacionih dijelova (u daljem tekstu: ovlaštena lica) i
- svi zaposleni radnici Mikrokreditnog društva u okviru svojih ovlaštenja.

Radi sprovođenja zakonskih i drugih propisa u vezi sa sprječavanjem pranja novca i finansiranja terorizma Uprava imenuje ovlašteno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma.

U svom poslovanju, Društvo iz predmetne oblasti poštuje sve važeće zakonske i podzakonske akte kao što su:

Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 47/14 i 46/16);

Pravilnik o procjeni rizika, podacima, informacijama, dokumentaciji, metodama identifikacije i ostalim minimalnim pokazateljima neophodnim za efikasno provođenje odredbi Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 93/2009);

Odluke o minimalnim standardima aktivnosti banaka na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik BiH” 68/12);

Prilozi iz Odluke o minimalnim standardima aktivnosti banaka na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik BiH” broj 68/12);

Zakon o MKO, član 18a, („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 64/06 i 116/11) i druge zakonske i podzakonske akte načela/elementi sprečavanja pranja novca su implementirani i u mnogim drugim internim aktima Društva.

U skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca, Društvo u FOO dostavlja izvještaje o pojedinačnim i povezanim gotovinskim transakcijama u iznosima od 30.000 KM i više ukoliko takvih transakcija ima. O svakoj transakciji ili licu sumnjive prirode podaci i dokumentacija se dostavljaju odmah nakon pojavljivanja sumnje. Sve transakcije (redovni dnevni izvještaji i prijava sumnjive transakcije) se u FOO dostavljaju elektronskim putem, s tim da se prijava sumnjivih transakcija dostavlja i u pismenoj formi zajedno sa pratećom dokumentacijom.

Društvo za povezanu gotovinsku transakciju uzima period od 24 sata unazad od dana sačinjavanja redovnog dnevnog izvještaja. Pored izvještaja prema FOO, Društvo svaki mjesec u propisanom roku i na propisani način dostavlja i izveštaj prema Agenciji za bankarstvo Republike Srpske iz oblasti sprečavanja pranja novca. Društvo od nadležnih institucija (FOO, ABRS, sud, itd.) redovno dobija zahtjeve za dostavljanjem podataka, dokumentacije i informacija u vezi komitenta i transakcija koje se obavljaju u Društvu, a istima se tražena dokumentacija na propisan način i u zadatim rokovima dostavlja.

Interna revizija je u toku 2022. godine izvršila provjeru poštovanja propisa o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i u svom izvještaju zaključila da je Društvo uskladilo svoje poslovanje sa zakonskom i internom regulativom.

Funkcionisanje sistema sprovođenja Zakona o sprečavanju pranja novca u Društvu, provjereno je od strane eksternog revizora putem testova internih kontrola i nisu uočene sumnjive transakcije koje Društvo nije prijavilo Finansijsko obavještajnom odjelu (FOO), koji radi pri Agenciji za istrage i zaštitu BiH.

Banja Luka, 31.01.2022. godine

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Marko Đukić

Dragan Katana