

MKD CREDIS a.d. Banja Luka

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2025. GODINU

SA IZVJEŠTAJEM NEZAVISNOG REVIZORA

Banja Luka, mart 2026. godine

SADRŽAJ:

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	2
BILANS STANJA	8
BILANS USPJEHA	9
TOKOVI GOTOVINE	10
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	11
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	12
1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	12
2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	13
3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	14
4. NAPOMENE IZ BILANSA STANJA	19
5. Napomene uz bilans uspjeha	24
6. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE	26
7. PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA	26
8. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	26
9. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	27

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

Društvo za reviziju i poresko savjetovanje  Ul. Vase Pelagića br. 24-26 BANJA LUKA	Tel./faks: +387 51 214-670 mob. +387 65 522-723 www.aditon.rs.ba ■ e-mail: aditon_doo@gmail.com MBS 1-12461-00 ■ JIB 4401613680003 ■ IB 401613680003 ■ Statistički MBR 1954601 ■ Ž-R kod "NLB Banke" AD B.Luka 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 31.12.2025. 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 31.12.2025. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i Međunarodnim računovodstvenim standardima kao i odredbama koje su propisane od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske u dijelu ispravke vrijednosti potraživanja proisteklih iz odobrenih kredita.

Osnov za mišljenje

Sproveli smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i posebnim zahtjevima regulatora, odnosno Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Naše odgovornosti su dodatno 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

Kao što je navedeno u napomeni 4.10. *Uzeti krediti* predstavljaju obaveze po osnovu primljenih kreditima od banaka i stanovništva. Ugovor o kreditu broj 5670450002525647 sa Atos Banka a.d. Banja Luka u visini od 1.000.000 KM. Za navedeni kredit ugovoren je

kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita. Preostali iznos glavnice po navedenom kreditu iznosi 148.000 KM. Sa Atos Banjom je aktivan i Ugovor o kreditu 5678710000021082 u visini 1.500.000 KM. Preostali iznos glavnice je 1.462.000 KM. Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita. Treći kredit koji posjeduje ugovorenu zaštitu od rizika je Ugovor o kreditu AA25073SLMLH od Addiko Bank u visini od 2.000.000 KM. Preostali ostatak duga iznosi 1.530.000 KM. Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita.

Primljeni kredit od stanovništva odnosi se na Ugovor o zajmu broj 03-02-13/23 u iznosu 280.000 KM na period trajanja od 36 mjeseci i ugovor o zajmu broj 04-14-13/24 na period trajanja do 36 mjeseci. Pri tome, kamata po osnovu primljenih kredita od stanovništva odnosi se na pomenute ugovore o zajmu.

Obaveze po osnovu primljenih kredita od banaka bez ugovorene zaštite od rizika odnosi se na više kredita. Veći dio iznosa odnosi se na kredite koje Društvo ima sa NLB Banka a.d. Banja Luka. U pitanju su dva kredita. Ugovor o kreditu broj 21699047 je uzet na period od 36 mjeseci u iznosu od 2.000.000 KM. Na 31.12.2025. godine preostali iznos glavnice je 1.317.000 KM, a drugi ugovor o kreditu broj 19216764 uzet je na period od 36 mjeseci u iznosu 2.500.000 KM. Preostali iznos glavnice po navedenom ugovoru iznosi 299.000 KM. 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 ovu grupu spadaju i ugovor o kreditu uzeta kod Nove banke a.d. Banja Luka. Kredit broj 5550000065132026 u visini od 1.000.000 KM koji je odobren na period trajanja od 36 mjeseci. Preostali iznos duga po ugovoru o kreditu broj 5550000065132026 na 31.12.2025 iznosi 521.000 KM Kod Banke poštanske štedionice Društvo ima jedan aktivan kredit. Ugovor o kreditu je ugovor broj 00-410-1600858.1 u iznosu od 1.150.000 KM na period od 36 mjeseci. Preostali iznos duga na dan 31.12.2025. je 661.000 KM. Ugovor o kreditu broj 11101232-DK-9572/25 potpisan sa UniCredit Bank a.d. Banja Luka na period od 24 mjeseca u visini 2.500.000 KM. Stanje po navedenom kreditu na dan 31.12.2025. je 1.772.000 KM. Sledeći ugovor koji je aktivan jeste Ugovor o kreditu sa NLB d.d. Sarajevo u vrijednosti od 1.000.000 KM. Preostali iznos duga je 692.000 KM. Ugovor o kreditu 5540000002808959 je ugovor koji je aktivan na Naša Banka a.d. Visina Ugovora je 1.000.000 KM, a ostatak glavnice po ugovoru iznosi 897.000 KM. Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita.

Kao što je navedeno u napomeni 4.12 *Izdati dužnički instrumenti* obaveze za sopstvene HoV odnosi se na više emisija koje su vršene u prethodnom periodu. Obaveze po osnovu X emisije obveznica na 31.12.2025. godine iznosi 533.333 KM. Preostali iznos obaveza po osnovu XI emisije obveznica iznosi 1.000.000 KM, a obaveze po osnovu XII emisije obveznica na 31.12.2025. godine iznosi 1.333.333 KM. Identičan iznos obaveza vrijedi i za XIII emisiju obveznica. Preostali iznos obaveza po osnovu XIV emisije obveznica na 31.12.2025 iznosi 2.083.333 KM, a za XV emisiju obveznica na dan 31.12.2025 preostali iznos obaveza iznosi 3.000.000 KM. Emisije obveznica su izvršene po kamatnim stopama u visini od 6% na godišnjem nivou. Glavnica i kamata se isplaćuje polugodišnje. Za navedene

emisije obveznica na 31.12.2025. godine ugovoren je kolateral mjeničnog pokrića. Kamate po osnovu obveznica za sopstvene hartije od vrijednosti odnosi se na emisije obveznica koje su aktivne na 31.12.2025. godine.

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

Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2025. godine iskazalo 24.398.744 KM vrijednosti finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti (plasirani krediti). Prema tvrdnjama uprave ukupna vrijednost finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti nije sporna ni po pitanju postojanja ni po pitanju vrijednosti 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, obračunatih i dospjelih kamata i nismo našli nikakva odstupanja. Analizirali smo kreditni portfolio Društva na dan bilansa i napravili njegovu stukturu u pogledu visine izloženosti i ročnosti. Analizirali smo značajnije kreditne aktivnosti u okviru plasmana po kreditima. Takođe smo ih sagledali po organizacionoj strukturi i po stepenu rizičnosti. Sagledali smo politiku procjene rizika koja je zasnovana na pravnoj regulaciji od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Dizajnirali smo odgovarajući uzorak i izvršili analizu kredita u kojoj smo obuhvatili sljedeće: • 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 Procjenili usvojenu politiku i procedure, ocijene naplativosti kredita i sagledali osnov za realnu klasifikaciju dužnika.
---	---

	Sproveli smo detaljan pregled dosijea kredita. Kao dio ovog postupka utvrđivali smo sljedeće: (a) da li se primjenjuju zakonske odredbe i politike i procedure Društva o formiranju ispravke vrijednosti i rezerve za potencijalne gubitke; (b) tačnost klasifikacije kredita. Uvjerili smo se da Društvo ima adekvatne procedure razgraničenja u odnosu na: • Puštanje kredita u opticaj • Otplate kredita • Plaćanje kamata Provjerili smo da li su izvršena adekvatna objelodanjivanja i prikazivanja u skladu sa međunarodno prihvaćenim računovodstvenim standardima.
--	---

Istinita i fer prezentacija obaveza po osnovu kredita i HOV

Društvo je na dan 31.12.2025. godine iskazalo ukupno 19.352.299 KM finansijskih obaveza po amortizovanoj vrijednosti, od čega se na obavezu za kredite odnosi 9.380.186 KM, obaveze po osnovu emitovanih obveznica u iznosu od KM, te obaveze po osnovu lizinga u iznosu od 311.441 KM . Prema tvrdnjama uprave navedene obaveze su sveobuhvatne, validne, ispravno proknjižene i razgraničene, ispravno vrednovane i prezentovane.	Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije obaveza po osnovu kredita i obveznica su obuhvatale sljedeće: U cilju utvrđivanja sveobuhvatnosti obaveza razgovarali smo sa rukovodećim ljudima zaduženim za dugoročne obaveze i razmotrili evidencije o dugoročnim obavezama dobijene putem konfirmacija i testova obaveza. 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.
--	---

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 objelodanjivanja menadžmenta;
- Kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu, i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost Društva da nastavi sa poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna

neizvjesnost, dužni smo da u svom revizorskom izvještaju skrenemo pažnju o ovim objavljivanjima u finansijskim izvještajima, ili ako takva objavljivanja nisu adekvatna, da modifikujemo mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu prouzrokovati prestanak poslovanja Društva;

- Procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objavljivanja, i da li finansijski izvještaji predstavljaju transakcije i događaje na način na koji se postiže fer prezentacija;
- Ostvarili smo komunikaciju sa upravom, u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnih rezultata revizije, uključujući bilo koje značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.
- Takođe smo dali upravnom odboru izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost, a tamo gdje je primjenjivo, i mjere povezane sa zaštitom od tih prijetnji.

Partner angažovan u postupku revizije čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Milivoje Đurić.

Banja Luka, 27.02.2026.god
Broj: 04/26



Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

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

BILANS STANJA**NA DAN 31.12.2025.god.****Aktiva**

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2,036,648	3,504,802
1.1. Gotovina	2,036,648	3,504,802
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1,000,000	
2.1. Hartije od vrijednosti	1,000,000	
3. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	24,498,762	18,539,418
3.1. Depoziti kod drugih banaka	100,000	
3.2. Dati krediti	24,398,744	18,539,400
3.3. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	18	18
4. Nekretnine, postrojenja i oprema	189,402	164,342
5. Sredstva uzeta u zakup	311,070	220,250
6. Nematerijalna sredstva	2,241	5,867
7. Ostala sredstva i potraživanja	82,712	94,083
UKUPNO SREDSTVA	28,120,835	22,528,762
VANBILANSNA EVIDENCIJA	163,303	110,780
UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	28,284,138	22,639,542

Pasiva

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	19,352,299	15,004,390
1.1. Uzeti krediti	9,660,672	6,940,875
1.2. Obaveze po lizingu	311,441	220,701
1.3. Izdati dužnički instrumenti	9,380,186	7,842,814
2. Obaveze za porez na dobit	155,968	175,646
3. Ostale obaveze	1,119,913	1,044,447
UKUPNO OBAVEZE	20,628,180	16,224,483
1. Akcijski kapital	5,000,000	4,500,000
1.1. Obične akcije	5,000,000	4,500,000
2. Rezerve	181,958	96,730
2.1. Zakonske/statutarne rezerve	181,958	96,730
2. Dobit	2,310,697	1,707,549
2.1. Dobit tekuće godine	1,807,375	1,704,562
2.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	503,322	2,987
3. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva	7,492,655	6,304,279
UKUPNO KAPITAL	7,492,655	6,304,279
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	28,120,835	22,528,762
VANBILANSNA EVIDENCIJA	163,303	110,780
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	28,284,138	22,639,542

Finansijske izvještaje u ime Društva potpisali:
Dragan Katana, lice ovlašteno za zastupanje
Marko Đukić, lice sa licencom

BILANS USPJEHA**ZA PERIOD 01.01.2025.-31.12.2025.**

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	4,553,305	3,492,373
1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	4,553,305	3,492,373
2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	944,391	650,848
2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	944,391	650,848
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	3,608,914	2,841,525
4. Prihodi od naknada i provizija	557,214	488,637
5. Rashodi od naknada i provizija	64,325	32,455
6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija	492,889	456,182
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	-185,610	543,088
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	-185,610	-131,912
7.2. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove		675,000
8. Ostali prihodi	546,196	17,217
9. Troškovi zaposlenih	1,269,424	970,571
10. Troškovi amortizacije	141,757	121,988
11. Ostali troškovi i rashodi	1,027,865	855,245
12. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	2,023,343	1,910,208
13. Tekući porez na dobit	-215,968	-205,646
14. Porez na dobit	-215,968	-205,646
15. Dobit iz redovnog poslovanja	1,807,375	1,704,562
16. Dobit	1,807,375	1,704,562

Finansijske izvještaje u ime Društva potpisali:
Dragan Katana, lice ovlašćeno za zastupanje
Marko Đukić, lice sa licencom

TOKOVI GOTOVINE**ZA PERIOD OD 01.01.2025.-31.12.2025.**

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	1,372	915
1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	-952,683	-633,035
1.3. Odlivi od od naknada i provizija	-64,324	-32,455
1.4. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	-1,241,886	-958,074
1.5. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	-1,015,068	-890,925
1.6. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	446,584	32,279
1.7. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	-1,052,145	-762,995
1.8. Plaćeni porez na dobit	-235,646	-77,626
1.9. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama	-4,113,796	-3,321,916
1.10. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka	94,845	781,068
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	-4,018,951	-2,540,848
2.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela		900,000
2.2. Isplaćene dividende	-619,000	-829,972
2.3. Prilivi od kredita od banaka	8,549,997	5,630,000
2.4. Otplate glavnice kredita od banaka	-5,830,200	-4,282,257
2.5. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	5,500,000	6,000,000
2.6. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	-3,950,000	-2,833,333
2.7. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	1,500,000	
2.8. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	-2,600,000	
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	2,550,797	4,584,438
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B)	-1,468,154	2,043,590
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	3,504,802	1,461,212
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	2,036,648	3,504,802

Finansijske izvještaje u ime Društva potpisali:
Dragan Katana, lice ovlašćeno za zastupanje
Marko Đukić, lice sa licencom

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU**NA DAN 31.12.2025.godine**

POZICIJA	Aksijski kapital/Vlasnički udjeli	Rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO
1.Stanje na dan 01.01.2024. godine	3,054,900	71,553	708,164	3,834,617
2. Dobit/(gubitak) za godinu			1,704,562	1,704,562
3. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	1,445,100			1,445,100
4. Objavljene dividende			680,000	680,000
5. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka		25,177	-25,177	
6. Stanje na dan 31.12.2024. godine	4,500,000	96,730	1,707,549	6,304,279
7. Dobit/(gubitak) za godinu			1,807,375	1,807,375
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	500,000			500,000
9. Objavljene dividende			619,000	619,000
10. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka		85,228	-585,228	-500,000
11. Ostale promjene			1	1
12. Stanje na dan 31.12.2025.godine	5,000,000	181,958	2,310,697	7,492,655

Finansijske izvještaje u ime Društva potpisali:
Dragan Katana, lice ovlašteno za zastupanje
Marko Đukić, lice sa licencom

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. 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 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	Učešće
1	Čedomir Babić	16,50%
2	Miodrag Čoprka	12,94%
3	Bojan Burazor	12,74%
4	Saša Vučenović	17,56%
5	Milan Božić	11,09%
6	Darko Tomaš	5,30%
7	Stojan Mijatović	5,80%
8	Igor Mišić	5,16%
9	Sladomir Đurić	1,75%
10	Goran Maričić	1,75%
11	Aleksandar Todorović	1,75%
12	Slaviša Vasilić	0,30%
13	Rade Koprivica	0,50%
14	Milan Stojić	1,00%
15	Dragan Katana	2,00%
16	Jovo Šarčević	0,35%
17	B.E.C.S.GmbH International	3,50%
Ukupno		100%

Članovi upravnog odbora su:

1. Saša Vučenović, predsjednik
2. Dario Vasilić, zamjenik predsjednika
3. Đorđe Kojović, član

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

1. Petar Milenić,
2. Ana Golić Jelić
3. Aleksandar Vićanović

Kao lice ovlašćeno za zastupanje upisan je Dragan Katana.

2. 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, prinosnog 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 izveštaje 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).

3. 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 izvještavanja i drugim relevantnim propisima koji regulišu ovu oblast.

3.1 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

3.2 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.

Društvo ne primjenjuje MSFI – 9 Finansijski instrumenti u dijelu ispravki vrijednosti kamata zbog primjene regulatornih zahtjeva Ispravka vrijednosti kamata se vrši su skladu sa Metodologijom obračuna ispravke vrijednosti broj 110-a/2013 od 10.02.2013. godine koja je propisana od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

3.3 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.

3.4 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.

Nekretnine postrojenja i oprema koja su unajmljena u dugoročni zakup se vrednuju se po vrijednosti u skladu sa MSFI-16. Društvo početno procjenjuje obavezu na prvi dan trajanja najma po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu. Društvo ponovo mjeri obavezu po osnovu najma diskontovanjem revidiranih plaćanja za najam ako dođe do promjene iznosa koji se očekuje da prispiju na plaćanje u okviru garantovanog ostatka vrijednosti ili dođe do promjene u budućim plaćanjima po osnovu najma usljed promjene stope koji su korišteni kod njihovog početnog utvrđivanja.

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

3.8 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).

3.9 Porezi i doprinosi

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

3.10 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.

4. NAPOMENE IZ BILANSA STANJA

4.1 Gotovina, gotovinski ekvivalenti (AOP 001)

OPIS	Vrijednost u KM			
	Bruto vrijednost	Ispravka vrijednosti	31.12.2025.	31.12.2024.
Ukupno	2.036.648		2.036.648	3.504.802
Gotovina i gotovinski ekvivalentni	2.036.648		2.036.648	3.504.802

4.2 Hartije od vrijednosti (AOP 011)

Ova pozicija obuhvata državne obveznice koje su kupljene radi dalje prodaje. Iznos 1.000.000 KM. Izvršena kupovina obveznica 79. emisije obveznica Republike Srpske, po ponudi broj 04/1-012-2-2736/25 od 21.08.2025. godine, u ukupnoj vrijednosti od 500.000 KM.

Preostali iznos od 500.000 KM odnosi se na obveznice koje su kupljene u okviru 77. emisije obveznica Republike Srpske, po ponudi broj 04/1-012-2-1663/25 od 22.05.2025. godine u ukupnom iznosu od 2.000.000 KM. Od datuma kupovine obveznica do 31.12.2025. godine izvršena je prodaja obveznica 77. emisije u vrijednosti od 1.500.000 KM.

4.3 Depoziti kod drugih banaka (AOP 016)

Ova pozicija obuhvata oročena novčana sredstva. Iznos 100.000 KM.

4.4 Dati krediti i depoziti (AOP 17)

Opis	Iznos	Ispravka vrijednosti	Neto iznos
Potraživanje za kamatu	265.307	264.981	326,00 KM
Potraživanja za nedospjelu glavnica	24.113.771	66.722	24.047.049
Potraživanja za dospjelu glavnica	669.128	650.235	18.893
AVR- obračunata kamata	332.476		332.476
Ukupno	25.380.682	981.938	24.398.744

4.5 Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (AOP 018)

Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti iznose 18 KM. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti obuhvataju potraživanja po osnovu naknada.

4.6 Nekretnine postrojenja i oprema (AOP 023)

OPIS	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Ostala osnovna sredstva	Avansi i osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:						
Stanje na početku godine	0	323.784	0	0	0	323.784
Povećanja:						
Nove nabavke		70.637			0	70.637
Smanjenja:						
Rashod, prodaja i drugo		13.400				13.400
Aktivirana osn. sreds.						
Stanje na dan 31.12.2025.	0	381.021	0	0	0	381.021
Kumulirana ispravka vrijednosti						
Stanje na početku godine	0	159.442	0	0	0	159.442
Povećanja:						
Amortizacija		43.050				43.050
Smanjenja:						
Kumulirana ispravka u otuđenju		10.873				10.873
Ostalo/korekcija						
Stanje na dan 31.12.2025.	0	191.619	0	0	0	191.619
Neto sadašnja vrijednost						0
01.01.2023. godine	0	164.342	0	0	0	164.342
31.12.2024. godine	0	189.402	0	0	0	189.402

4.7 Sredstva uzeta u zakup (AOP 024)

Sredstva uzeta u zakup iznose 311.070 KM. Sredstva uzeta u zakup obuhvataju građevinske objekte uzete u zakup. Iznos je iskazan u neto vrijednosti.

4.8 Nematerijalna sredstva (AOP 026)

OPIS	Nematerijalna sredstva
Nabavna vrijednost:	
Stanje na početku godine	43.300
Povećanja:	
Nove nabavke	
Smanjenja:	
Rashod, prodaja i drugo	
Aktivirana osn. sreds.	
Stanje na dan 31.12.2024.	43.300
Ispravka vrijednosti	
01.01.2025. godine	37.433
Povećanja:	
Amortizacija	3.626
Smanjenja:	
Kumulirana ispravka u otuđenju	
Ostalo/korekcija	
Stanje na dan 31.12.2025.	41.059
Neto sadašnja vrijednost	
01.01.2025. godine	5.867
31.12.2025. godine	2.241

4.9 Ostala sredstva i potraživanja (AOP 032)

Ostala sredstva i potraživanja iznose 82.712 KM. Ostala sredstva i potraživanja obuhvataju potraživanja za opomene, potraživanja za troškove pravnog zastupanja, potraživanja za plaćene sudske takse, potraživanja za objave oglasa i potraživanja za ostale takse. Takođe obuhvataju unaprijed plaćene troškove za zakupninu poslovnog prostora, i unaprijed plaćene troškove ostalih ugovora.

4.10 Uzeti krediti (AOP 105)

Primljeni krediti od banaka bez ugovorene zaštite od rizika	7.620.106
Primljeni krediti od drugih pravnih lica	80.000
Primljeni krediti stanovništvo	280.000
Primljeni krediti od banaka sa ugovorenom zaštitom od rizika	1.678.337
Kamata po osnovu kredita od stanovništva	2.229
Ukupno	9.660.672

Obaveze po osnovu primljenih kredita od banaka sa ugovorenom zaštitom od rizika predstavlja kredit koji se odnosi na kredite od banaka sa ugovorenom zaštitom od rizika. Ugovor o kreditu broj 5670450002525647 sa Atos Banka a.d. Banja Luka u visini od 1.000.000 KM. Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita. Preostali iznos glavnice po navedenom kreditu iznosi 148.000 KM. Sa Atos Banjom je aktivan i Ugovor o kreditu 5678710000021082 u visini 1.500.000 KM. Preostali iznos glavnice je 1.462.000 KM. Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita. Drugi kredit koji posjeduje ugovorenu zaštitu od rizika je Ugovor o kreditu AA25073SLMLH od Addiko Bank u visini od 2.000.000 KM. Preostali ostatak duga iznosi 1.530.000 KM. Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita.

Primljeni kredit od stanovništva odnosi se na Ugovor o zajmu broj 03-02-13/23 u iznosu 280.000 KM na period trajanja od 36 mjeseci i ugovor o zajmu broj 04-14-13/24 na period trajanja do 36 mjeseci. Pri tome, kamata po osnovu primljenih kredita od stanovništva odnosi se na pomenute ugovore o zajmu.

Obaveze po osnovu primljenih kredita od banaka bez ugovorene zaštite od rizika odnosi se na više kredita. Veći dio iznosa odnosi se na kredite koje Društvo ima sa NLB Banka a.d. Banja Luka. U pitanju su dva kredita. Ugovor o kreditu broj 21699047 je uzet na period od 36 mjeseci u iznosu od 2.000.000 KM. Na 31.12.2025. godine preostali iznos glavnice je 1.317.000 KM, a drugi ugovor o kreditu broj 19216764 uzet je na period od 36 mjeseci u iznosu 2.500.000 KM. Preostali iznos glavnice po navedenom ugovoru iznosi 299.000 KM. 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 ovu grupu spadaju i ugovor o kreditu uzeta kod Nove banke a.d. Banja Luka. Kredit broj 5550000065132026 u visini od 1.000.000 KM koji je odobren na period trajanja od 36 mjeseci. Preostali iznos duga po ugovoru o kreditu broj 5550000065132026 na 31.12.2025 iznosi 521.000 KM. Kod Banke poštanske štedionice Društvo ima jedan aktivan kredit. Ugovor o kreditu je ugovor broj 00-410-1600858.1 u iznosu od 1.150.000 KM na period od 36 mjeseci. Preostali iznos duga na dan 31.12.2025. je 661.000 KM. Ugovor o kreditu broj 11101232-DK-9572/25 potpisan sa UniCredit Bank a.d. Banja Luka na period od 24 mjeseca u visini 2.500.000 KM. Stanje po navedenom kreditu na dan 31.12.2025. je 1.772.000 KM. Sledeći ugovor koji je aktivan jeste Ugovor o kreditu sa NLB d.d. Sarajevo u vrijendosti od 1.000.000 KM. Preostali iznos duga je 692.000 KM. Ugovor o kreditu 5540000002808959 je ugovor koji je aktivan na Naša Banka a.d. Visina Ugovora je 1.000.000 KM, a ostatak glavnice po ugovoru iznosi 897.000 KM. Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita.

4.11 Obaveze po lizingu (AOP 106)

Obaveze po lizingu iznose 311.441 KM. Obaveze po lizingu odnose se na građevinske objekte uzete u zakup.

4.12 Izdati dužnički instrumenti (AOP 107)

Obaveze za sopstvene HOV	9.283.334
Kamate po onovu obaveza za sopstvene HOV	96.852
Ukupno	9.380.186

Izdati dužnički instrumenti obaveze za sopstvene HoV odnosi se na više emisija koje su vršene u prethodnom periodu. Obaveze po osnovu X emisije obveznica na 31.12.2025. godine iznosi 533.333 KM. Preostali iznos obaveza po osnovu XI emisije obveznica iznosi 1.000.000 KM, a obaveze po osnovu XII emisije obveznica na 31.12.2025. godine iznosi 1.333.333 KM. Idući iznos obaveza vrijedi i za XIII emisiju obveznica. Preostali iznos obaveza po osnovu XIV emisije obveznica na 31.12.2025 iznosi 2.083.333 KM, a za XV emisiju obveznica na dan 31.12.2025 preostali iznos obaveza iznosi 3.000.000 KM. Emisije obveznica su izvršene po kamatnim stopama u visini od 6% na godišnjem nivou. Glavnica i kamata se isplaćuje polugodišnje. Za navedene emisije obveznica na 31.12.2025. godine ugovoren je kolateral mjeničnog pokrića. Kamate po osnovu obveznica za sopstvene hartije od vrijednosti odnosi se na emisije obveznica koje su aktivne na 31.12.2025. godine.

4.13 Obaveze za porez na dobit (AOP 110)

Obaveze za porez na dobit iznose 155.968 KM

4.14 Ostale obaveze (AOP 116)

Ostale obaveze iznose 1.119.913 KM. Ostale obaveze obuhvataju obaveze po onovu naknada plata zaposlenima, obaveze za poreze i doprinose. Pri tome, ostale obaveze obuhvataju obaveze prema dobavljačima, obaveze prema zaposlenima za naknadu troškova na službenom putu, obaveze za primljene avanse, kratkoročnu i dugoročnu obavezu po lizingu, obaveze za dividendu.

4.15 Akcijski kapital (AOP 118)

Akcijski kapital iznosi 5.000.000 KM.

4.16 Rezerve (AOP 123)

Rezerve Društva iznose 181.958 KM

4.17 Dobitak tekuće godine (AOP 132)

Dobitak tekuće godine iznosi 1.807.375 KM

4.18 Neraspoređena dobit iz ranijih godina (AOP 133)

Neraspoređena dobit iz ranijih godina iznosi 503.322 KM.

5. Napomene uz bilans uspjeha

5.1 Prihodi od kamata (AOP 201)

OPIS	Vrijednost u KM	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Ukupno	4.553.305	3.492.373
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	4.553.305	3.492.373

5.2 Rashodi kamata (AOP 206)

OPIS	Vrijednost u KM	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Ukupno	944.391	650.848
Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	944.391	650.848

5.3 Prihodi od naknada i provizija (AOP 209)

OPIS	Vrijednost u KM	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Ukupno	557.214	488.637
Prihodi od provizija	557.214	488.637

5.4 Rashodi naknada i provizija (AOP 210)

Rashodi od naknada i provizija iznose 64.325 KM.

5.5 Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (AOP 212)

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). Neto kreditni gubici iznose 185.610 KM.

5.6 Ostali prihodi (AOP 243)

Ostali prihodi iznose 546.196 KM. Ostali prihodi obuhvataju prihode od zakupa poslovnog prostora, prihode od sudskih sporova i drugo.

5.7 Troškovi zaposlenih (AOP 244)

Troškovi zaposlenih iznose 1.269.424 KM.

5.8 Troškovi amortizacije (AOP 245)

Troškovi amortizacije iznose 141.757 KM.

5.9 Ostali troškovi i rashodi (AOP 246)

Ostali troškovi i rashodi iznose 1.027.865 KM. Ostali troškovi obuhvataju troškove advokatskih usluga, troškove naknada za centralni registar kredita, Agenciju za bankarstvo RS i FBiH, troškovi Agencije za osiguranje RS, troškove članarina, troškove reprezentacije, takse, otpis nenaplativih potraživanja i drugo.

5.10 Porez na dobit (AOP 251)

Porez na dobit iznosi 215.968 KM.

6. 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 – Prezentacija finansijskih izvještaja.

Prikazano stanje neto gotovine u ovom obrascu na početku, odnosno na kraju obračunskog perioda u cjelosti odgovara stanju iste u Bilansu stanja i iznosi na kraju obračunskog perioda 2.036.648,00 KM.

7. PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA

Društvo na dan 31.12.2025. godine ima pokrenutih 334 izvršnih postupaka i 18 parničnih postupaka pred nadležnim sudovima u RS/FBIH. Protiv Društva se ne vodi ni jedan prekršajni, krivični, kao ni parnični postupak.

8. 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. Društvo je u izvještajnom periodu imalo više vrsta poslovnih odnosa sa Premium osiguranje a.d. koji obuhvataju različite komercijalne i operativne usluge. Društvo je zaključilo ugovore o zakupu poslovnog prostora sa povezanim licima i obavljalo plaćanja i primitke po osnovu tih ugovora. Aktivnosti su obuhvatale redovne najmoprimce i najmopravačke aranžmane u vezi sa korištenjem poslovnih objekata. Društvo je u okviru poslovanja djelovalo i u svojstvu zakupoprimca, koristeći poslovni prostor koji je obezbijeđen od povezanih lica te izvršavajući obaveze iz zakupa prema ugovorenim uslovima. Društvo je koristilo usluge vezane za registraciju vozila, polise osiguranja radi pokrića zaposlenih od nezgoda i srodnih rizika. Takođe, vršene su transakcije sa povezanim licem po osnovu ugovora o zastupanju u osiguranju. Sve navedene transakcije su podržane odgovarajućom ugovornom dokumentacijom, računima i koje potvrđuju prirodu i osnov poslovnih odnosa.

9. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

Banja Luka, 22.01.2026. godine

Lice sa licencom:

Marko Đukić

Lice ovlašteno za zastupanje:

Dragan Katana