



JEDINSTVENI P R O S P E K T

desete emisije obveznica javnom ponudom

SADRŽAJ

1. SKRAĆENI PROSPEKT	5
1.1. Uvod sa upozorenjima	5
1.2. Ključne informacije o Emitentu	6
1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti	10
1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti	12
2. FAKTORI RIZIKA	14
2.1. Faktori rizika emitenta	14
2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti	18
3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI	19
3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa	19
3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu	19
3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica	19
3.1.3. Izvještaji stručnjaka	19
3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica	19
3.1.5. Izjave	19
3.2. Ovlašćeni revizori	20
3.3. Informacije o Emitentu	20
3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta	20
3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta	21
3.3.3. Kreditni rejtinzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga	21
3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda	21
3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta	21
3.4. Pregled poslovanja	22
3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta	22
3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta	22
3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše	22
3.5. Organizaciona struktura	22

3.6. Informacije o trendovima	22
3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja	22
3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljenje finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta.....	22
3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu.....	23
3.7. Predviđanja ili procjene dobiti.....	23
3.8. Rukovodeći i nadzorni organi	23
3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta	23
3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa.....	23
3.9. Većinski vlasnici	23
3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta	23
3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom	24
3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta	24
3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2021. i 2022. godinu.....	24
3.10.2. Finansijske informacije na dan 30.06.2022. godine i na 30.06.2023. godine	74
3.10.3. Računovodstveni standardi	95
3.10.4. Konsolidovani finansijski izvještaji.....	95
3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2021. i 2022. godinu	96
3.10.6. Sudski i arbitražni postupci.....	102
3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta.....	102
3.11. Dodatne informacije	102
3.11.1. Osnovni kapital	102
3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta	102
3.12. Značajni ugovori	102
3.13. Dostupni dokumenti.....	102
4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRJEDNOSTI	103
4.1. Ključne informacije	103

4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu	103
4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava	103
4.1.3. Izjava o obrtnom kapitalu Prema mišljenju Emitenta, njegov obrtni kapital dovoljan je za ispunjenje postojećih potreba.	103
4.1.4. Izjava o kapitalizaciji i zaduženosti	104
4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude	104
4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude.....	104
4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)	105
4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju	105
4.2.4. Karakteristike obveznica.....	105
4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude.....	105
4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti.....	105
Valuta emisije obveznica je konvertibilna marka (KM/BAM).....	105
4.2.7. Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala	105
4.2.8. Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja.....	106
4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica/proglašenje prijevremenog dospijeća	106
4.2.10. Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice	106
4.2.11. Obezbeđenje obveznica mjenicom	107
4.2.12. Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće	109
4.2.13. Podaci o prinosu i metode izračunavanja	109
4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica	109
4.2.15. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlašćenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane	109
4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti	110
4.2.17. Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti	110
4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti	110
4.3.1. Uslovi, podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude	110
4.3.2. Plan distribucije i podjele	112
4.3.3. Određivanje cijene.....	112
4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije.....	112

4.3.5. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata	113
4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem	113
4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište.....	113
4.4.2. Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje	113
4.4.3. Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje	114
4.4.4. Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju	114
4.4.5. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti.....	115
4.5. Dodatne informacije.....	115
4.5.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti.....	115
4.5.2. Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj.....	115
4.5.3. Kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga	115

1. SKRAĆENI PROSPEKT

1.1. Uvod sa upozorenjima

OSNOVNI PODACI O EMITENTU

Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN kod	Obveznice, ISIN kod: BA100CRRFOJ2
Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo "Credis" a.d. Banja Luka
Skraćeno poslovno ime:	MKD "Credis" a.d. Banja Luka
Sjedište i adresa:	Knjaza Miloša 3a.
Matični broj:	11149502
Šifra djelatnosti:	64.92 – ostalo odobravanje kredita
Registracioni sud:	Okružni privredni sud Banja Luka
JIB:	4404094320001
Oznaka i broj u registru emitentata	04-903-126/16
Telefon:	+387 51 492 892
Fax:	+387 51 492 692
E-mail:	info@credis.info
Web:	https://www.credis.info/

ORGAN KOJI JE ODOBRILO DOKUMENT

Poslovno ime:	Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
Adresa:	Vuka Karadžića br. 6, Banja Luka
Telefon:	+387 51 218 362; +387 51 218 356
Fax:	+387 51 218 361
E-mail:	kontakt@secrs.gov.ba
Web:	http://www.secra.gov.ba/
Datum odobrenja Prospeka:	28.07.2023. godine

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnovati na razmatranju prospeka kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cijelokupni uloženi kapital. Lica koja su sastavila skraćeni prospekt odgovaraju za naknadu štete ako skraćeni prospekt, uključujući i njegov prevod, dovodi u zabludu, ako je netačan ili nedosljedan u odnosu na druge dijelove prospeka, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospeka.“

1.2. Ključne informacije o Emitentu

a) Kratak opis emitenta hartija od vrijednosti

KRATAK OPIS EMITENTA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI		
Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo "Credis" a.d. Banja Luka	
Skraćeno poslovno ime:	MKD "Credis" a.d. Banja Luka	
Sjedište i adresa:	Knjaza Miloša 3a.	
Pravni oblik:	akcionarsko društvo	
JIB:	4404094320001	
Propisi na osnovnu kojih posluje:	Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“, br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017 i 82/2019) Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl. glasnik RS“ br. 64/06, 116/11)	
Država u kojoj je Emitent osnovan:	Propisi Agencije za bankarstvo RS	
Glavne djelatnosti Emitenta:	Bosna i Hercegovina 64.92 – ostalo odobravanje kredita. Emitent se bavi odobravanjem mikrokredita. „Osiguranje Aura“ a.d. Banja Luka 17,03%	
Najveći akcionari Emitenta i podatak o licu koje ime direktni i indirektni kontrolni položaj u Emitentu:	Čedomir Babić 16,50% Saša Vučenović 14,01% Ukupan kapital društva iznosi 2.054.900KM. Ne postoji lice koje ima kontrolni položaj u društvu.	
Identitet članova Uprave Emitenta:	Dragan Katana, direktor, poslovna adresa Knjaza Miloša 3a Milan Batinić, predsjednik Upravnog odbora, poslovna adresa Knjaza Miloša 3a Edis Bašić, zamjenik predsjednika Upravnog odbora, poslovna adresa Knjaza Miloša 3a Rade Koprivica, član Upravnog odbora, poslovna adresa Knjaza Miloša 3a	
Identitet ovlaštenih revizora Emitenta:	Rade Koprivica, član Upravnog odbora, poslovna adresa Knjaza Miloša 3a Aditon d.o.o. Banja Luka, ovlašćeni revizor Milivoje Đurić	

b) Sažete ključne finansijske informacije

Skraćeni bilans stanja za 2022. godinu	31.12.2022	31.12.2021
TEKUĆA SREDSTVA	13.761.645	10.078.222
STALNA SREDSTVA	378.332	145.006
VANBILANSNA AKTIVA	97.855	91.497
UKUPNA AKTIVA	14.237.832	10.314.725
OBAVEZE	10.708.897	8.155.836

KAPITAL	3.431.080	2.067.392
POSLOVNA PASIVA	14.139.977	10.223.228
VANBILANSNA PASIVA	97.855	91.497
UKUPNA PASIVA	14.237.832	10.314.725

Skraćeni bilans uspjeha za 2022. godinu	31.12.2022	31.12.2021
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	1.965.145	1.498.614
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	1.617.473	1.197.236
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	49.841	15.253
POSLOVNI DOBITAK	397.513	316.631
Dobitak prije oporezivanja	406.033	316.631
Porez na dobit	42.345	39.932
Neto dobitak tekuće godine	363.688	276.699

Skraćeni bilans stanja za 2021. godinu	31.12.2021	31.12.2020
TEKUĆA SREDSTVA	10.078.222	7.566.815
STALNA SREDSTVA	145.006	143.376
VANBILANSNA AKTIVA	91.497	91.804
UKUPNA AKTIVA	10.314.725	7.801.995
OBAVEZE	8.155.836	5.919.498
KAPITAL	2.067.392	1.790.693
POSLOVNA PASIVA	10.223.228	7.710.191
VANBILANSNA PASIVA	91.497	91.804
UKUPNA PASIVA	10.314.725	7.801.995

Skraćeni bilans uspjeha za 2021. godinu	31.12.2021	31.12.2020
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	1.498.614	1.175.720
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	1.197.236	940.700
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	15.253	
POSLOVNI DOBITAK	316.631	238.719
Dobitak prije oporezivanja	316.631	238.719
Porez na dobit	39.932	32.323
Neto dobitak tekuće godine	276.699	206.396

Skraćeni bilans stanja	30.06.2023	30.06.2022
TEKUĆA SREDSTVA	15.999.122	10.459.552
STALNA SREDSTVA	394.182	132.314
VANBILANSNA AKTIVA	92.092	91.231
UKUPNA AKTIVA	16.485.396	10.683.097
OBAVEZE	12.741.840	8.343.557
KAPITAL	3.651.464	2.248.309
POSLOVNA PASIVA	16.393.304	10.591.866
VANBILANSNA PASIVA	92.092	91.231
UKUPNA PASIVA	16.485.396	10.683.097

Skraćeni bilans uspjeha	30.06.2023	30.06.2022
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	1.201.733	902.694
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	-985.943	-729.735
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-4.595	
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		7.958
POSLOVNI DOBITAK	220.385	180.917
Dobitak prije oporezivanja	220.385	180.917

c) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za Emitenta

Rizik likvidnosti

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

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

Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed neizvršavanja obaveza dužnika prema Društvu. S obzirom na to da je osnovna djelatnost Emitenta 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita, Emitent je u svom poslovanju izložen, u velikoj mjeri, ovom riziku, jer uslijed neizvršavanja obaveza dužnika prema Emitentu postoji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva po osnovu pozicija iz knjige trgovanja uslijed promjena kamatnih stopa.

Društvo upravlja različitim oblicima kamatnog rizika, i to:

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

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Društvu, kao i uslijed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik. Društvo identificira i procjenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore.

Društvo je dužno da utvrdi nivo materijalno značajnih gubitaka po osnovu operativnog rizika i da ih detaljno analizira, kao i da procjenjuje događaje koji mogu dovesti do takvih gubitaka. Društvo mjeri, odnosno procjenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno

učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Društvo, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo vjerovatno da će nastati, ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Rizik konkurenije

Konkurencaj kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikrokreditnih organizacija koje posluju u Bosni i Hercegovini. Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, jača kreditni portfolij i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, čime smanjuje rizik konkurenije.

1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti

a) Kratak opis hartija od vrijednosti koje se javno nude i uvrštavaju u trgovanje na Banjalučkoj berzi

Kratak opis hartija od vrijednosti koje se nude i uvrštavaju u trgovanje na banjalučkoj berzi	
Vrsta hartija od vrijednosti:	Obveznice
Klasa	-
Broj obveznica	1.600
Nominalna vrijednost po obveznici	1.000
Ukupna nominalna vrijednost emisije	1.600.000
Kamatna stopa	6%
ISIN kod	BA100CRRFOJ2
Rok dospijeća i način otplate	3 godine, polugodišnje
Otplate	6
Emitovane obveznice Emitenta	Prvom emisijom obveznica emitovano je 870 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 870.000,00 KM. Dospijeće prve emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka - 05.10.2017. god. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje. Prva emisija je u potpunosti isplaćena; - Drugom emisijom obveznica emitovano je 928 obveznica, pojedinačne nominalne

	<p>vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 928.000,00 KM. Dospijeće druge emisije je 4 (četiri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 27.03.2018. godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje. Druga emisija je u potpunosti isplaćena;</p> <p>- Trećom emisijom obveznica emitovano je 1.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.000.000KM. Dospijeće treće emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 31.12.2018 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje. Treća emisija je u potpunosti isplaćena;</p> <p>- Četvrtom emisijom obveznica emitovano je 1.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.000.000KM. Dospijeće četvrte emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 18.07.2019 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje. Četvrta emisija je u potpunosti isplaćena;</p> <p>- Petom emisijom obveznica emitovano je 800 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 800.000KM. Dospijeće peta emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 24.12.2019 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje. Peta emisija je u potpunosti isplaćena</p> <p>- Šestom emisijom obveznica emitovana je 1.500 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.500.000KM. Dospijeće šeste emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 01.09.2020 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.</p> <p>- Sedmom emisijom obveznica emitovana je 2.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 2.000.000KM. Dospijeće sedme emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 05.11.2021 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.</p> <p>- Osmom emisijom emitovano je 1.200 obveznica pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.200.000KM. Dospijeće osme emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 05.08.2022 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.</p> <p>- devetom emisijom emitovano je 1.800 obveznica pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.800.000KM. Dospijeće osme emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 30.12.2022 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.</p>
Prava sadržana u hartijama od vrijednosti:	Pravo na isplatu glavnice i pripadajuće kamate.
Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući podatke o nivou podređenosti hartija od vrijednosti:	Obveznice su jednake i međusobno ravnopravne sa ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta.
Ograničenja slobode prenosivosti hartija od vrijednosti:	Obveznice iz desete emisije su slobodno prenosive
Tržište:	Nakon registracije desete emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti.

U cilju obezbeđenja plaćanja obaveza proisteklih iz desete emisije obveznica Emitent će položiti 6 mjenica i mjenično ovlašćenje kod platnog agenta – Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

b) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za obveznice:

Kreditni rizik – Najveći rizik kojem su izloženi investitori je rizik da Emitent ne isplati svoje obaveze po emitovanim obveznicama. Emitent nema utvrđen kreditni rejting ali na cijenu ovog izdanja mogla bi uticati promjena kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine. Promjene će zavisiti u najvećoj mjeri od makroekonomskih kretanja u domaćoj ekonomiji, a u slučaju pojave budžetskog deficit-a u bilansu tekućih transakcija moglo bi dovesti do revizije postojećeg investicijskog kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine, pa i do njegovog snižavanja, što bi za posljedicu imalo pad cijena svih dužničkih hartija od vrijednosti, što bi imalo negativan efekat na investitore.

Rizik likvidnosti obveznica - Ne može se dati nikakva garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije.

Rizik inflacije predstavlja mogućnost da uslijed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora.

Rizik procjene - Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu obveznica mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini obveznica odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM= 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeća anuiteta po obveznicama.

1.4.Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti

Emisija obveznica Emitenta vršiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima. Nijedan investitor nema pravo prvenstva pri upisu obveznica iz predmetne emisije. Upis i uplata obveznica traju 15 dana.

Emisija će se smatrati uspješnom ako u roku predviđenom za upis i uplatu bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinstvenom prospektu. Jedinstveni prospekt desete emisije obveznica biće dostupan u prostorijama Emitenta, kao i na internet stranicama Emitenta:

(<http://credis.info>), Platnog agenta (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>) i Banjalučke berze: (www.blberza.com) najmanje 10 godina od dana njegovog objavljanja. Nakon registracije desete emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti.

Nakon podnesenog zahtjeva, uvrštenje hartija na Službeno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na Službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

Procjenjuje se da ukupni troškovi emisije neće preći 0,50% nominalne vrijednosti emisije. Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica.

Cijena obveznica po kojoj će investitori vršiti upis i uplatu iznosi 1.000,00 KM po jednoj obveznici. Standard povećanja cijene je 0,01 KM. Ova emisija obveznica ne podliježe sporazumu o preuzimanju emisije. Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

2. FAKTORI RIZIKA

2.1. Faktori rizika emitenta

Emitent u svom poslovanju je izložen sljedećim rizicima:

- Rizik likvidnosti
- Kreditni rizik
- Kamatni rizik
- Rizik koncentracije
- Rizik zemlje
- Operativni rizik
- Rizik konkurenčije

Rizik likvidnosti

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

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

Društvo je dužno da utvrđuje i održava odgovarajući nivo rezervi likvidnosti u skladu sa analizom ročne neusklađenosti njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki (gap analiza) za unaprijed utvrđene periode koji uključuju i period od jednog dana. Društvo koristi različite tehnike za ublažavanje rizika likvidnosti koje, pored odgovarajućih rezervi likvidnosti koje joj omogućavaju nesmetano poslovanje u vanrednim uslovima, uključuju i diversifikovane i stabilne izvore finansiranja.

Od osnivanja do danas društvo je adekvatno upravljalo sa likvidnošću društva, jer su pribavljena sredstva i plasmani sve vrijeme usklađeni sa aspekta iznosa i dospijeća. Osim toga, zaštitom od kreditnog rizika društvo se osiguralo od likvidnosnog rizika i na strani otežanog pretvaranja potraživanja u novac. Likvidna aktiva uvijek veća od obaveza koje dospijevaju u istom periodu. Ako pogledamo portfelj mikrokredita u trenutku izrade Prospekt-a i njihovo dospijeće, i dospjeće obaveze dolazimo do zaključka da društvo kontinuirano ostvaruje kumulativni višak likvidnih sredstava po mjesecima.

Likvidnu imovinu čine gotov novac i novčani ekvivalenti na računima društva i potraživanja za plasirane mikrokredite, dok obaveze čine obaveze za emitovane obveznice i obaveze za dospjeli kredite. U prethodnoj tabeli možemo utvrditi na osnovu plasiranog portfelja i dospijeća obaveza da društvo održava visok stepen likvidnosti i da bez problema može da izmiruje svoje dospjele obaveze.

Sa aspekta upravljanja aktivom i izvorima finansiranja, osnovna strategija upravljanja likvidnošću jeste prvenstveno usklađivanje dospijeća plasmana i izvora. Prilikom pregovaranja o izvorima finansiranja, banke koje plasiraju kredite u društvo odobravaju rok dospijeća kredita u skladu sa analizom dospijeća trenutnog portfelja mikrokredita.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost rizika likvidnosti kao **NIZAK**.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed neizvršavanja obaveza dužnika prema Društvu. S obzirom na to da je osnovna djelatnost Emitenta 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita, Emitent je u svom poslovanju izložen, u velikoj mjeri, ovom riziku, jer uslijed neizvršavanja obaveza dužnika prema Emitentu postoji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta.

Društvo upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou cjelokupnog kreditnog portfolija. Radi preuzimanja kreditnog rizika i upravljanja tim rizikom Društvo je uspostavilo odgovarajući kreditni proces, koji obuhvata proces odobravanja plasmana i proces upravljanja ovim rizikom. Društvo se osigurava / štiti od izloženosti kreditnom riziku tako da rizik prenosi na osiguravajuću kuću – u slučaju penzionerskih kredita (za slučaj nastanka nesretnog slučaja i smrti kao faktora izloženosti kreditnom riziku) i/ili na klijenta (za ostale slučajeve koji se pojavljuju kao faktor izloženosti kreditnom riziku).

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **SREDNJI**.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva po osnovu pozicija iz knjige trgovanja uslijed promjena kamatnih stopa. Društvo nema knjigu trgovanja.

Društvo upravlja različitim oblicima kamatnog rizika, i to:

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

Izvori finansiranja su usklađeni sa plasmanima s obzirom na dospijeće, čime Društvo eliminiše repricing rizik. Sa aspekta vrste kamatne stope, društvo se zadužuje po fiksnoj kamatnoj stopi i plasira mikrokredite takođe po fiksnoj kamatnoj stopi, čime se štiti od izloženosti baznom riziku. Kretanje kamatnih stopa na tržištu nema uticaja na uslove kreditnog zaduživanja.

Svi krediti su odobreni po fiksnoj kamatnoj stopi i do dospijeća ne podliježu promjeni kamatne stope. Eventualni rast tržišnih kamatnih stopa (prvenstveno mislimo na međubankarsku) nema efekata na izmjenu uslova budućih kreditnih aranžmana jer se konstantnim jačanjem bilansnih pokazatelja društva povećava bonitet društva kod banaka, a time se utiče i na smanjenje kamatne marže u obračunu kamatne stope za plasmane banaka u naše društvo. Sa druge strane svi mikrokrediti se odobravaju takođe po fiksnoj kamatnoj stopi koja se ne mijenja za svo vrijeme trajanja ugovora o mikrokreditu. Uzimajući u obzir stranu plasmana i zaduživanja kretanje tržišnih kamatnih stopa nema uticaja na buduće kamatne prihode i kamatne rashode. Ročna struktura izvora sredstava i kreditnih plasmana nije u direktnoj ili indirektnoj povezanosti sa kretanjem kamatnih stopa na tržištu, te stoga promjene kamatnih stopa ne mogu imati uticaj na njih. Marža neto dobiti koju društvo planira ostvariti može da kompenzuje eventualnu pretpostavku rasta kamatnih stopa u budućem periodu, koji bi potencijalno mogao povećati efektivnu kamatnu stopu na nove izvore finansiranja.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kamatnog rizika kao **NIZAK**.

Rizik koncentracije

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

- velike izloženosti;
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja,
- instrumente kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

Društvo kontrolu rizika koncentracije vrši uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija. Ublažavanje rizika koncentracije Društvo sprovodi aktivnim upravljanjem kreditnim portfoliom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita. Povezana lica imaju značenje utvrđeno Odlukom Agencije. Društvo nema značajnih izloženosti prema jednom licu.

Radi izračunavanja velike izloženosti, fizičko ili pravno lice uključuje se u svaku grupu povezanih lica kojoj pripada. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica predstavlja zbir izloženosti prema tim licima izračunatih kao zbir bruto knjigovodstvenih vrijednosti svih ostalih bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki koje se odnose na ta lica, umanjen za ispravke vrijednosti po bilansnoj aktivi i za rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi, kao i za iznos potrebne rezerve za procijenjene gubitke.

Društvo nema značajnih izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost rizika koncentracije kao **NIZAK**.

Rizik zemlje

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porijekla lica prema kome je Društvo izloženo, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva zbog

nemogućnosti Društva da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porijekla tog lica. Ako Društvo odobrava plasmane licima sa sjedištem ili prebivalištem van teritorije Bosne i Hercegovine, dužno je da u sistem upravljanja rizicima uključi i rizik zemlje.

Na osnovu odluka Vijeća ministara, Bosna i Hercegovina je potpisala ugovore za izradu i praćenje suverenog kreditnog rejtinga BiH s dvije međunarodne rejting agencije Moody's Investors Service i Standard & Poors. Potpisnik u ime Bosne i Hercegovine je Ministarstvo finansija i rezora BiH. Centralna banka BiH, u svojstvu fiskalnog agenta Ministarstva finansija i rezora BiH, koordinira izradu i praćenje suverenog kreditnog rejtinga BiH.

Kao rezultat svojih analiza agencija za ocjenu kreditnog rejtinga Standard & Poor's potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B pozitivni izgledi". Agencija Moody's Investors Service potvrdila je Bosni i Hercegovini kreditni rejting „B3 sa stabilnim izgledima"

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost rizika zemlje kao **SREDNJI**.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Društvu, kao i uslijed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik. Društvo identificira i procjenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore.

Društvo je dužno da utvrdi nivo materijalno značajnih gubitaka po osnovu operativnog rizika i da ih detaljno analizira, kao i da procjenjuje događaje koji mogu dovesti do takvih gubitaka. Društvo mjeri, odnosno procjenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Društvo, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo vjerovatno da će nastati, ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost operativnog rizika kao **NIZAK**.

Rizik konkurenциje

Konkurenca kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurenčkih snaga drugih mikrokreditnih organizacija koje posluju u Bosni i Hercegovini.

Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, jača kreditni portfolij i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, čime smanjuje rizik konkurenca.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost rizika konkurenca kao **VISOK**.

2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti

Faktori rizika obveznica emitovanih ovom emisijom su sledeći:

- Tržište kapitala
- Rizik likvidnosti obveznica
- Rizik inflacije
- Rizik procjene
- Valutni rizik.

Tržište kapitala - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Ograničavajući faktor jeste veličina tržišta, slaba likvidnost za postojeće instrumente, nepostojanje većeg broja domaćih institucionalnih investitora. Korporativnim obveznicama se manje trguje, i samim time su manje likvidne.

Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima.

Rizik likvidnosti obveznica - Nije sigurno da će se razviti aktivno sekundarno trgovanje obveznicama, a koje bi trajalo ukupni period do dospijeća obveznica što može otežati prodaju obveznica po fer tržišnoj cijeni. Ne može se dati nikakva garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije, a isto tako se ne može dati ni garancija da ukoliko se sekundarno tržište razvije, da će isto postojati u kontinuitetu. Na nelikvidnom tržištu, registrovani vlasnici obveznica možda neće moći da prodaju obveznice po pravičnoj tržišnoj cijeni.

Rizik inflacije - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da uslijed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora

Rizik procjene - Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu obveznica mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini obveznica odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste dužničkih hartija od vrijednosti. Ulagači treba da izvrše analizu i razmotre ta ograničenja prije ulaganja.

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa

3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu

Za sve informacije i podatke prikazane u ovom Jedinstvenom prospektu, odgovoran je direktor Emitenta, Dragan Katana.

3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica

„Potvrđujem da, prema mojim saznanjima, informacije sadržane u Jedinstvenom prospektu odgovaraju činjenicama te da u Jedinstvenom prospektu nisu izostavljene informacije koje bi mogле da utiču na njegov sadržaj.“

Direktor, Dragan Katana

3.1.3. Izvještaji stručnjaka

Jedinstveni prospectus desete emisije obveznica Emitenta, pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži revizorske izvještaje za 2021. i 2022. godinu.

Reviziju finansijskih izvještaja za 2021. i 2022. godinu vršilo Društvo za reviziju i poresko savjetovanje Aditon d.o.o. Banja Luka, ovlašćeni revizor Milivoje Đurić .

3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica

Osim revizorskih izvještaja koje su izradila lice navedena pod tačkom 3.1.3. Jedinstvenog prospekta u ovaj dokument nije uključeno mišljenje/izvještaj/informacija čiji je izvor treće lice. Informacije iz prethodno pomenutih revizorskih izvještaja su tačno prenesene i prema saznanjima kojima Emitent raspolaze i njegovim provjerama informacija koje su objavila treća lica, nisu izostavljene činjenice zbog kojih bi tako prenesene informacije bile netačne ili obmanjujuće.

3.1.5. Izjave

- ✓ Ovaj prospectus odobren je od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
- ✓ Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti i da Jedinstveni prospectus

sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te da Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka. Za istinitost, tačnost i potpunost Jedinstvenog prospekta odgovorni su Emitent, ovlašteno lice Emitenta i revizor.

- ✓ Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u Jedinstvenom prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- ✓ Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- ✓ Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi.
- ✓ Investitori treba samostalno da procjene prikladnost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim dokumentom

3.2. Ovlašćeni revizori

Reviziju finansijskih izvještaja za 2021. i 2022. godinu vršilo Društvo za reviziju i poresko savjetovanje Aditon d.o.o. Banja Luka, ovlašćeni revizor Milivoje Đurić

3.3. Informacije o Emitentu

3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta

Emitent je pravno lice registrovano u skladu sa zakonima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine, u formi zatvorenog akcionarskog društva.

Emitent je osnovan u oktobru 2016. godine.

Emitent posluje pod firmom: Mikrokreditno akcionarsko društvo „CREDIS“ a.d. Banja Luka.

Skraćena oznaka firme: MKD „Credis“ a.d. Banja Luka.

Sjedište: Knjaza Miloša 3a., Banja Luka

Upis u registar privrednih

subjekata: Okružni privredni sud Banja Luka, broj: 057-0-Reg-16-001974 od 4.10.2016. godine

MBS: 57-02-0003-16

MB: 11149502

JIB: 4404094320001

Oznaka / registarski broj u Registru

emitenata kod Komisije za

hartije od 04-903-126/16 vrijednosti

Republike Srpske:

Pravni oblik: Zatvoreno akcionarsko društvo

Adresa: Knjaza Miloša 3a., Banja Luka

Telefon: +387 51 492 892

Faks: +387 51 492 692

E-mail: info@credis.ba

Web: www.credis.info

Informacije na internet stranici Emitenta nisu dio prospeka

3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta

Nije bilo specifičnih događaja koji su relevantni za procjenu solventnosti Emitenta.

3.3.3. Kreditni rejtinzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga

Emitent nema dodjeljen kreditni rejting.

3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda

Od završetka posljednjeg obračunskog perioda nije došlo do bitnih promjena finansijskih potreba Emitenta kao ni do promjena u strukturi finansiranja. U narednoj tački dat je pregled strukture finansiranja Emitenta zaključno sa 31.12.2022. godine te se ista nije bitno promijenila u periodu od završetka navedenog obračunskog perioda.

3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta

Emitent se finansira iz redovnih prihoda iz poslovanja, kreditnih sredstava i sredstava prikupljenih kroz emisije obveznica. U narednoj tabeli dat je prikaz informacija o kapitalu i obvezama Emitenta.

POZICIJA	2022	2021
A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	10.708.897	8.155.836
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	4.411.453	3.466.673
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	49.100	64.637
3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	4.833.333	3.882.667
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1.415.011	741.859
B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 143 – 149)	3.431.080	2.067.392
1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 – 130 – 131)	2.054.900	1.054.900
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	53.369	39.534
4. Dobitak (144 do 148)	1.322.811	972.958
V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	14.139.977	10.223.228
G. VANBILANSNA PASIVA	97.855	91.497
D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	14.237.832	10.314.725

Učešće pozajmljenih izvora sredstava u pasivi društva na kraju 2022. godine iznosi 75,21%, dok je učešće vlastitih sredstava 24,78%.

3.4. Pregled poslovanja

3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta

Osnovna djelatnost Emitenta je 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita.

Emitent može u manjem obimu ili privremeno obavljati i druge djelatnosti koje se uobičajeno obavljaju uz poslove mikrokreditiranja ili služe omogućavanju obavljanja osnovne djelatnosti, uključujući:

- primanje i davanje poklona i donacija i pribavljanje novčanih sredstava i drugih oblika imovine iz bilo kojeg zakonitog izvora
- davanje i uzimanje u zalog imovine, uključujući mikrokredite, radi osiguranja pozajmica
- kreditne konsultacije, poslovno savjetovanje i tehničku pomoć u cilju unapređenja kreditnih aktivnosti mikrokreditnog Društva i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.

Emitent ne može primati novčane depozite i uloge na štednju od fizičkih i pravnih lica.

3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelnostima Emitenta

Emitent nije uveo nove proizvode/usluge i djelatnosti.

3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše

Emitent pruža usluge mikrokreditiranja na teritoriji Bosne i Hercegovine

3.5. Organizaciona struktura

Emitent nije član grupe i nije u zavisnom položaju u odnosu na druga pravna lica.

3.6. Informacije o trendovima

3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja

Od završetka 2022. godine do dana izrade Jedinstvenog prospekta ne postoje značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta

3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljenje finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta

Emitent nije dio grupe, pa ne postoje značajne promjene finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta.

3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu

U trenutku sastavljanja ovog dokumenta Emitent nema informacije o trendovima, niti ima preuzete obaveze ili događaje koji bi mogli uticati na njegov razvoj.

3.7. Predviđanja ili procjene dobiti

Jedinstveni prospekt ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

3.8. Rukovodeći i nadzorni organi

3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta

ČLAN	POSLOVNA ADRESA	ZAPOSLEN/A U	FUNKCIJA
Dragan Katana	Knjaza Miloša 3a, Banja Luka	MKD „CREDIS“ a.d. Banja Luka	Direktor
Milan Batinić	Knjaza Miloša 3a, Banja Luka	Ministarstvo privrede i preduzetništva	Presjednik Upravnog odbora
Edis Bašić	Knjaza Miloša 3a, Banja Luka	B.E.C.S. GmbH	Član Upravnog odbora
Rade Koprivica	Knjaza Miloša 3a, Banja Luka	„Premium osiguranje“ a.d. Banja Luka	Član Upravnog odbora

3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa

Lica navedena u prethodnoj tabeli nisu u potencijalnom sukobu interesa između poslova koje obavljaju za Emitenta i njihovih privatnih interesa i/ili drugih poslova.

3.9. Većinski vlasnici

3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta

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%

Ne postoji lice koje ima kontrolni položaj u Emitentu.

3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom

Ne postoje aranžmani, poznati Emitentu, čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom.

3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta

3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2021. i 2022. godinu

3.10.1.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2021. godinu

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2021. i 31.12.2020. godine

POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	10.596.282	518.060	10.078.222	7.566.815
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	1.981.685	36.659	1.945.026	511.693
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	1.943.657		1.943.657	511.693
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	38.028	36.659	1.369	
v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005				
g) Zlato i ostali plemeniti metali	006				
d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007				
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	008				

a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009				
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010				
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011	94.115	91.182	2.933	3.819
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	94.115	91.182	2.933	3.819
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013				
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	8.040.147	54.852	7.985.295	6.936.509
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015				
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	8.040.147	54.852	7.985.295	6.936.509
v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017				
5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018				
a) HOV u domaćoj valuti	019				
b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020				
v) HOV u stranoj valuti	021				
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	480.335	335.367	144.968	114.794
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023				
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024				
v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	346.387	335.367	11.020	11.308
g) AVR u domaćoj valuti	026	133.948		133.948	103.486
d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027				
d) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028				
e) AVR u stranoj valuti	029				
7. Zalihe	030				
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031				

9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032				
10. Ostala sredstva	033				
11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034				
B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	227.275	82.269	145.006	143.376
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	183.975	65.002	118.973	121.541
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	183.975	65.002	118.973	121.541
b) Ulaganja u nekretnine	38			0	
v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39			0	
g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40			0	
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046) *	41	43.300	17.267	26.033	21.835
a) Goodwill	42			0	
b) Ulaganja u razvoj	43			0	
v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44			0	
g) Ostala nematerijalna sredstva	45	43.300	17.267	26.033	21.835
d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46			0	
3. Odložena poreska sredstva	47			0	
V. POSLOVNA AKTIVA (001+035) *	48	10.823.557	600.329	10.223.228	7.710.191
G. VANBILANSNA AKTIVA	49	91.497		91.497	91.804
D. UKUPNA AKTIVA (048+049) *	50	10.915.054	600.329	10.314.725	7.801.995

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	8.155.836	5.919.498
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	3.466.673	1.668.014
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103		
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	3.466.673	1.668.014
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valutu	105		
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106	64.637	71.328
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	64.637	71.328
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valutu	108		
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	3.882.667	3.548.000
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	3.882.667	3.548.000
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 valutu	112		
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	741.859	632.156

450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	28.891	26.733
454, 455, 460 do 464, 466 do 460	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	380.966	346.234
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i	116	17.300	16.860
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	27.932	20.323
465	d) Odložene poreske obaveze	118		
470 do 474	d) Rezervisanja	119	111.500	66.500
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	175.270	155.506
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih	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	2.067.392	1.790.693
80	1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 – 130 – 131)	126	1.054.900	1.000.000
800	a) Akcijski kapital	127	1.054.900	1.000.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128		
802	v) Emisiona premija	129		
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	39.534	29.214
810	a) Rezerve iz dobiti	133	39.534	29.214
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		
830	a) Dobitak tekuće godine	143	276.699	206.396
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	696.259	555.083
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
834	d) Zadržana zarada	147		
84	5) Gubitak (149 + 150) *	148	0	0
840	a) Gubitak tekuće godine	149		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	150		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125) *	151	10.223.228	7.710.191
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	152	91.497	91.804
	D. UKUPNA PASIVA (151+152) *	153	10.314.725	7.801.995

Vanbilanse evidencije

Redni broj	Pozicija	Tekuća godina	Prethodna godina
1	Neopozive obaveze za davanje kredita	0	0
	1.1. Originalna obaveza za davanje kredita		
	1.2. Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita		
2	Kupljena potraživanja po datim kreditima		
3	Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate	0	0
	3.1. Krediti osigurani posebnim depozitom		
	3.2. Krediti osigurani nekretninama		
	3.3. Krediti osigurani drugim kolateralom		
4	Vrijednosni papiri u trezoru	0	0
	4.1. Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke		
	4.2. Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica		
5	Vrijednosti u trezoru	0	0
	5.1. Vrijednosti u trezoru kao kolateral		
	5.2. Ostale vrijednosti u trezoru		
6	Strani čekovi poslati na naplatu		
7	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
8	Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
9	Izdane garancije	0	0
	9.1. Izdate plative garancije		
	9.2. Izdate činidbene garancije		
	9.3. Ostale vrste garancija		
10	Izdane mjenice i dati avali	0	0

	10.1.	Izdate mjenice		
	10.2.	Dati avali		
11		Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	0	0
	11.1.	Naplata finansijskih instrumenata		
	11.2.	Ostale aktivnosti naplate u toku		
12		Tekući ugovori za transakcije sa devizama	0	0
	12.1.	Promtna prodaja deviza		
	12.2.	Promtna kupovina deviza		
	12.3.	Terminska prodaja deviza		
	12.4.	Terminska kupovina deviza		
13		Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	91.497	91.804
UKUPNO (1 do 13)			91.497	91.804

Uporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 - 31.12.2021. i 01.01 – 31.12.2020. godine

POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	1.571.427	1.277.722
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	30	26
b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	1.571.397	1.277.696
v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204		
2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	328.989	284.716
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	180.110	192.472
b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	148.879	92.244
v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
3. Neto prihodi od kamata (201 – 205)	209	1.242.438	993.006
4. Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		

5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	274.714	195.926
a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
b) Prihodi od provizija	213	177.487	125.750
v) Prihodi od ostalih naknada	214	97.227	70.176
6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	18.538	13.212
a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	18.538	13.212
b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218		
7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211 – 215)	219	256.176	182.714
8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215 – 211)	220		
9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeća	224		
g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		
a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227		
b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeća	229		
g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221 – 226)	231		
12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226 – 221)	232		
13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 – 205 – 215 – 226)	233	1.498.614	1.175.720
14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205 + 215 + 226 – 201 – 211 – 221)	234		
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	1.857.438	2.037.461
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	1.816.376	1.974.416
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		

v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
d) Prihodi po osnovu lizinga	240		
d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	41.062	63.045
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	3.054.674	2.978.161
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	1.899.737	2.020.076
b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244		
v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245		
g) Rashodi ostalih rezervisanja	246	45.000	66.500
d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	568.143	436.028
d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248		
e) Ostali lični rashodi	249	92.631	87.418
ž) Troškovi materijala	250	27.863	22.739
z) Troškovi proizvodnih usluga	251	210.951	162.957
i) Troškovi amortizacije	252	31.621	25.241
j) Rashodi po osnovu lizinga	253		
k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	132.244	110.064
l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	20.778	20.005
lj) Ostali troškovi	256	25.706	27.133
3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	1.197.236	940.700
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	18.439	11.285
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260		
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261	0	2.535
v) Prihodi od smanjenja obaveza	262	0	3.450
g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
d) Viškovi	264		
d) Ostali prihodi	265	18.439	5.300
e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	3.186	7.586
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268		

b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269		
v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270		
g) Manjkovi	271		
d) Otpis zaliha	272		
d) Ostali rashodi	273	3.186	7.586
e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275	15.253	3.699
4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276		
G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277	316.631	238.719
D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 258 + 276 – 233 – 257 – 275)	278		
Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA - 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279		
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280		
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281		
v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282		
g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	283		
d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285		
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286		
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287		
v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288		
g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289		
d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291		
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	316.631	238.719
2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 – 277 – 291)	294		
J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	39.932	32.323
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296		
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297		

K. NETO DOBITAK I GUBITAK - 1. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 – 295)	298	276.699	206.396
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 ODNOSSI 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	276.699	206.396
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	33,5	27,1
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	33,51	27,08

Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2021. i 01.01 – 31.12.2020. godine

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	30	66.053
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	1.309.773	1.039.212
1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406	1.139	-17.301

(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407		
1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	976.514	472.906
1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410		
1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411	32.323	31.026
A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	-364.413	-548.580
2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim insitucijama (+)(-)	413		
2.2 Primici kamata (+)	414		
2.3 Primici dividendi (+)	415		
2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospijeća (-)	416		
2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospijeća (+)	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		57.500
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		57.500
3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+)	428		
3.2 Reotkop akcija (-)	429		
3.3 Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	336.949	278.671
3.5 Uzete pozajmice (+)	432	5.600.000	4.020.000
3.6 Povrat pozajmica (-)	433	3.466.674	3.225.631
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	1.796.377	515.698
4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	1.431.964	24.618
5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	511.693	487.075
6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440		
7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	1.943.657	511.693

Izvještaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2021

POZICIJA	AOP	Aksijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01. 01.	901	1.000.000			19.186	565.111	1.584.297		1.584.297
2. Efekti promjena u	902								
3. Efekti ispravke	903								
Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 .	904	1.000.000			19.186	565.111	1.584.297		1.584.297
4. Efekti revalorizacije	905								
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu	906								
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna	907								
7. Neto dobitak/gubitak perioda	908					206.396	206.396		206.396
8. Neto dobitci/gubici	909								
9. Objavljene dividende i drugi	910				-10.028	10.028	0		0
10. Emisija aksijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje	911								
11. Stanje na dan 31. 12. 20 . godine /	912	1.000.000			29.214	761.479	1.790.693		1.790.693
12. Efekti promjena u	913								
13. Efekti ispravke	914								
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01.	915	1.000.000			29.214	761.479	1.790.693		1.790.693

POZICIJA	AOP	Akcijiski kapital i udjeli u društvo sa ograničenom ,	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepokriveni	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
15. Efekti revalorizacije	916								
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu	917								
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih	918								
18. Neto dobitak/gubitak perioda	919					276.699	276.699		276.699
19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u	920								
20. Objavljene dividende i drugi	921				-10.320	65.220	54.900		54.900
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje	922	54.900					54.900		54.900
22. Stanje na dan	923	1.054.900			39.534	972.958	2.067.392		2.067.392
20 . Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920									

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD 01.01.2021. – 31.12.2021.
MKD „CREDIS“ A.D. BANJA LUKA

1. OSNIVANJE I DJELATNOST

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 mikokreditnim 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	Akcijski kapital	Učešće
1	„Osiguranje Aura“ a.d. Banja Luka	350.000 KM	33,18%
2	Čedomir Babić	160.000 KM	15,17%
3	Saša Vučenović	108.300 KM	10,27%
4	Milan Božić	85.000 KM	8,06%
5	Miodrag Čoprka	93.300 KM	8,84%
6	Bojan Burazor	88.300 KM	8,37%
7	Stojan Mijatović	55.000 KM	5,21%
8	Darko Tomaš	50.000 KM	4,74%
9	Igor Mišić	35.000 KM	3,32%
10	B.E.C.S. GmbH – Internationale Schadenregulierung	30.000 KM	2,84%
UKUPNO		1.054.900 KM	100%

Članovi upravnog odbora su:

1. Milan Batinić, predsjednik
2. Edis Bašić, zamjenik predsjednik
3. Rade Koprivica, 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. Darko Karać, predsjednik
2. Aleksandra Radovanović, zamjenik predsjednika
3. Marko Keleč, član

Kao lice ovlašćeno za zastupanje upisan je Dragan Katana.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

izvještaje za periode koji počinju 1. januara 2010. godine ili kasnije. Društvo vodi knjigovodstvo po Kontnom okviru za banke, a na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji, Zakona o mikrokreditnim organizacijama, Međunarodnih računovodstvenih standarda, drugih propisa iz oblasti računovodstva i revizije i odgovarajućih opštih akata. Društvo je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike koje su obrazložene u napomeni 3.

2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI). Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane upravnog odbora.

2.2. Osnove vrednovanja

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

2.3. Korištenje prepostavki i procjena

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

2.4. Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

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

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 izvještavanje i drugim relevantnim propisima koji regulišu ovu oblast.

3.1.Prihodi djelatnosti

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

Prihodi obuhvataju prihode od uobičajenih aktivnosti društva i dobitke. Prihodi od uobičajenih aktivnosti su prihodi od kamata, naknada, prihodi od subvencija, dotacija, regresa, kompenzacija

i povraćaja dažbina, prihodi od doprinosa i participacija i drugi prihodi koji su obračunati u knjigovodstvenoj ispravi nezavisno od vremena naplate.

3.2. Rashodi djelatnosti

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

3.3. 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.

3.4. Amortizacija osnovnih sredstava

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

3.5. 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 kalkulativno 100% godišnje.

3.6. 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.

3.7. 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).

3.8. 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.

3.9. 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. PRIZNAVANJE PRIHODA I RASHODA

4.1. Prihodi iz poslova finansiranja

	U KM		U KM
	2021.		2020.
-Prihodi od kamata	1.571.427		1.277.722
-Prihodi od provizija	177.487		125.750
-Prihodi od ostalih naknada	97.227		70.176
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja	1.846.141		1.473.648

4.2. Rashodi iz poslova finansiranja

	U KM		U KM
	2021.		2020.
-Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	180.110		192.472
- Rashodi naknada po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	148.879		92.244
-Troškovi platnog prometa	18.538		13.212
-Rashodi naknada	-		-
-Rashodi od ostalih provizija	-		-
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja	347.527		297.928
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	1.498.614		1.175.720

4.3. Prihodi iz operativnog poslovanja

	U KM		U KM
	2021.		2020.
-Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana	1.816.376		1.974.416
-Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	41.062		63.045
Ukupni operativni prihodi	1.857.438		2.037.461

4.4. Rashodi iz operativnog poslovanja

	U KM		U KM
	2021.		2020.

-Rashodi indirektnih otpisa plasmana	1.899.737	2.020.076
-Rashodi ostalih rezervisanja	45.000	66.500
-Troškovi bruto zarada i naknada zarada	568.143	436.028
-Ostali lični rashodi	92.631	87.418
-Troškovi materijala	27.863	22.739
-Troškovi proizvodnih usluga	-	-
-Troškovi telefona	16.540	16.385
-Troškovi zakupa poslovnog prostora	85.192	59.326
-Troškovi reklame	25.871	24.542
-Troškovi poštارина	4.853	6.116
-Trošak kancelarijskog materijala	10.928	8.225
-Trošak usluga održavanja	56.075	41.827
-Trošak utrošene vode	673	1.047
-Troškovi interneta	2.745	2.968
-Troškovi komunalnih usluga	2.873	2.361
-Troškovi fiskalne kase	161	160
-Naknada za korišćenje autoputa	199	0
- Troškovi amortizacije	31.621	25.241
-Nematerijalni troškovi	44.062	33.669
-Naknada za Centralni registar kredita	17.719	11.099
-Troškovi regulatornih agencija	13.181	11.405
-Troškovi stručnog obrazovanja zaposlenih	3.404	170
-Troškovi revizije finansijskih izvještaja	2.925	2.925
-Troškovi advokatskih i notarskih usluga	32.461	32.109
-Troškovi reprezentacije	1.646	2.739
-Troškovi za poklone	1.085	153
-Troškovi premije osiguranja zaposlenih	197	191
-Troškovi ostale premije osiguranja za imovinu i odgovornost	50	0
-Troškovi registracije automobila	5.484	5604
-Troškovi stipendija, sponzorstva i donacija	8.235	10.000
-Troškovi ostalih poreza i doprinosa	20.005	20.005
-Ostali troškovi	33.115	27.133

Ukupno rashodi iz operativnog poslova	3.054.674	2.978.161
DOBITAK/GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	-1.197.236	-940.700

4.5. Ostali prihodi i rashodi

	U KM	
	2021.	2020.
-Ostali prihodi	18.439	11.285
-Ostali rashodi	3.186	7.586
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	15.253	3.699

4.6. Ukupni prihodi i rashodi

	U KM	
	2021.	2020.
-Ukupni prihodi	3.722.018	3.522.394
-Ukupni rashodi	3.405.387	3.283.675
Bruto dobitak - gubitak	316.631	238.719
-Poreski rashodi perioda	39.932	32.323
Neto dobitak - gubitak	276.699	206.396

5. PRIZNAVANJE AKTIVE I PASIVE BILANSA STANJA

5.1. Priznavanje aktive bilansa stanja

5.1.1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti

	U KM	
	2021.	2020.
-Gotovina na računima	1.940.849	508.467
-Gotovina u blagajni	2.808	3.226
Stanje 31. decembra	1.943.657	511.693

5.1.2. Druga potraživanja

	U KM	
	2021.	2020.

-Potraživanja za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	2.933	3.819
-Potraživanja po osnovu datih avansa	-	-
-Ostala potraživanja u domaćoj valuti	1.369	-
Stanje 31. decembra	4.302	3.819

5.1.3. Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti

	U KM	
	2021.	2020.
-Dati krediti sa ugovorenom zaštitom od rizika	8.040.147	6.999.756
-Ispravka vrijednosti plasmana u domaćoj valuti	(54.852)	(63.247)
Stanje 31. decembra	7.985.295	6.936.509

5.1.4. Ostali plasmani

	U KM	
	2021.	2020.
-Dospjeli plasmani u domaćoj valuti	346.387	281.364
-Ispravka vrijednosti dospjelih plasmana u domaćoj valuti	335.367	270.056
Stanje 31. decembra	11.020	11.308

5.1.5. Osnovna sredstva

	U KM	
	2021.	2020.
-Nabavna vrijednost	227.275	194.024
-Ispravka vrijednosti	(82.269)	(50.648)
Stanje 31. decembra	145.006	143.376

5.2. Priznavanje pasive bilansa stanja

5.2.1. Obaveze po osnovu depozita kredita i HOV

	U KM	
	2021.	2020.
-Obaveze po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	3.466.673	1.668.014

-Obaveze za kamatu u domaćoj valuti	64.637	71.328
- Obaveze po osnovu HOV	3.882.667	3.548.000
Stanje 31. decembra	7.413.977	5.287.342

Struktura obaveza po osnovu ugovora o kreditima i zajmovima

RB	Ugovor	Broj ugovora	Ugovorenii zños	Preostali zños
1	Ugovor o kreditu	17936042	1.500.000,00	734.660
2	Ugovor o kreditu	18419483	2.000.000,00	1.685.098
3	Ugovor o kreditu	AA21112H1S5L	500.000,00	359.850
4	Ugovor o kreditu	00-410-1600609.0	500.000,00	367.065
5	Ugovor o zajmu	06-17-13/20	50.000,00	50.000,00
6	Ugovor o zajmu	12-59-13/20	25.000,00	25.000,00
7	Ugovor o zajmu	11-35-13/20	50.000,00	50.000,00
8	Ugovor o zajmu	01-31-13/20	70.000,00	70.000,00
9	Ugovor o zajmu	07-49-13/20	25.000,00	25.000,00
10	Ugovor o zajmu	03-06-13/21	50.000,00	50.000,00
11	Ugovor o zajmu	08-13-13/21	50.000,00	50.000,00

Struktura obaveza po osnovu emitovanih emisija obveznica

RB	Opis	Broj emisije	Iznos emisije obveznice	Preostali iznos
1	Emisija obveznica	II	928.000	116.000
2	Emisija obveznica	III	1.000.000	166.661
3	Emisija obveznica	IV	1.000.000	333.333
4	Emisija obveznica	V	800.000	266.667
5	Emisija obveznica	VI	1.500.000	1.000.000
6	Emisija obveznica	VII	2.000.000	2.000.000

5.2.2. Ostale obaveze u domaćoj valuti

	U KM	
	2021.	2020.
-Obaveze za neto zarade	28.891	26.733
-Obaveze za poreze na zarade	1.768	1.957
- Obaveze za doprinose na zarade	13.688	13.093
-Obaveze prema dobavljačima	6.089	10.438
-Obaveze po osnovu primljenih avansa	301.243	283.300
-Obaveze za ostale poreze i doprinose	1.844	1.810
-Obaveze za porez na dobit	27.932	20.323
-Ostale obaveze	73.634	52.496
-Ostala rezervisanja	111.500	66.500
Stanje 31. decembra	566.589	476.650

5.2.3. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja iznose 175.270 KM i odnose se na razgraničene obračunate naknade.

5.2.4. Kapital

	U KM	
	2021.	2020.
-Akciski kapital	1.054.900	1.000.000
-Zakonske rezerve	39.534	29.214
-Neraspoređeni dobitak tekuće godine	276.699	206.396
-Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	696.259	555.083
Stanje 31. decembra	2.067.392	1.790.693

6. 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 obračunsog perioda u cijelosti odgovara stanju iste u Bilansu stanja i iznosi na kraju obračunskog perioda 1.943.657

7. PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA

Društvo na dan 31.12.2021. godine ima pokrenuta 6 parnična postupka, kao i 178 pokrenutih izvršnih postupaka pred nadležnim sudovima u RS/FBiH. Protiv MKD Credis postoje dva pokrenuta parnična postupka. Od dva parnična postupka koja su pokrenuta protiv Društva, u jednom je donesena prvostepena presuda u korist Društva, a u drugom još uvijek nije okončan prvostepeni postupak. Vrijedna pomena je i činjenica da je u jednom od šest parničnih postupaka koje je Društvo pokrenulo, a koji se vodi protiv "Osiguranja Aure" a.d. Banja Luka donesena je prvostepena presuda u korist Društva.

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. 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.

9. 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 Mikrokreditnog društva Credis, 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.

10. 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, 20.01.2022. godine

3.10.1.2. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2022. godinu

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2022. i 31.12.2021.

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034) *	1	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) *	2	2.364.306	0	2.364.306	1.945.026
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	2.364.168		2.364.168	1.943.657
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	138		138	1.369
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5			0	
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	6			0	
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7			0	
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010) *	8	0	0	0	0
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9			0	
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10			0	
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013) *	11	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	12	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	13			0	
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017) *	14	11.196.840	41.003	11.155.837	7.985.295
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15			0	
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	11.196.840	41.003	11.155.837	7.985.295
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17			0	
12, 13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021) *	18	0	0	0	0
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	19	0		0	
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20			0	

220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	21			0	
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029) *	22	636.252	397.329	238.923	144.968
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23			0	
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24			0	
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	409.740	397.329	12.411	11.020
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	26	226.512		226.512	133.948
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27			0	
280 do 289	d) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	28			0	
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	29			0	
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	30			0	
350	8. Stalna sredstava namijenjena prodaji	31			0	
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32			0	
352 i 359	10. Ostala sredstva	33			0	
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	34			0	
	B. STALNA SREDSTVA (036+041+047) *	35	561.244	182.912	378.332	145.006
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040) *	36	517.944	157.085	360.859	118.973
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	223.240	95.844	127.396	118.973
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	38			0	
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39	294.704	61.241	233.463	
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40			0	
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046) *	41	43.300	25.827	17.473	26.033
310	a) Goodwill	42			0	
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	43			0	
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44			0	
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	45	43.300	25.827	17.473	26.033

317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46			0	
37	3. Odložena poreska sredstva	47			0	
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+035) *	48	14.882.211	742.234	14.139.977	10.223.228
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	49	97.855		97.855	91.497
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049) *	50	14.980.066	742.234	14.237.832	10.314.725

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za 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 valu	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	d) 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, sredstva namijenjena prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća 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 dospijeća u stranoj valuti	124		
B. KAPITAL (126+132+138+142-148) *		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 neuplaćeni 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 141) *	138	0	0
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		

822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
83	4. Dobitak (143 do 147) *	142	1.322.811	972.958
830	a) Dobitak tekuće godine	143	363.688	276.699
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	959.123	696.259
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
834	d) Zadržana zarada	147		
84	5) Gubitak (149 + 150) *	148	0	0
840	a) Gubitak tekuće godine	149		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	150		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125) *	151	14.139.977	10.223.228
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	152	97.855	91.497
	D. UKUPNA PASIVA (151+152) *	153	14.237.832	10.314.725

Uporedni prikaz pozicija u bilansu uspjeha na dan 31.12.2022

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
70	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 do 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	0	0
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225) *	221	0	0
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 su drže do roka dospijeća	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230) *	226	0	0
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 su drže do roka dospijeća	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
	11. Neto dobici po osnovu HOV i udjela (učešća) (221-226) *	231	0	0

	12. Neto gubici po osnovu HOV i udjela (učešća) (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	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240) *	235	2.101.272	1.857.438
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnog 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	
761	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240	10.288	41.062
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255) *	241	3.718.745	3.054.674
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	2.107.405	1.899.737
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	245	325.000	45.000
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	246	583.057	568.143
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247		
655	e) Ostali lični rashodi	248	99.181	92.631
660	ž) Troškovi materijala	249	36.214	27.863
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	250	210.412	210.951
662	i) Troškovi amortizacije	251	100.644	31.621
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	252	7.954	
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	214.080	132.244
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	10.433	20.778
666	lj) Ostali troškovi	255	24.365	25.706
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241) *	256	0	-1.197.236

	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235) *	257	1.617.473	
77	1. Ostali prihodi (259 do 265) *	258	61.311	18.439
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260		
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	261		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	262		
777	d) Viškovi	263		
778	d) Ostali prihodi	264	61.311	18.439
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265		
67	2. Ostali rashodi (267 do 273) *	266	11.470	3.186
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267		
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269		
676	g) Manjkovi	270		
677	d) Otpis zaliha	271		
678	d) Ostali rashodi	272	11.470	3.186
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266) *	274		15.253
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258) *	275	-49.841	
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 256 + 274 - 234 - 257 - 275) *	276	397.513	316.631
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 257 + 275 - 233 - 256 - 274) *	277		
73 i 78	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (279 do 283) *	278	8.520	0
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	279	8.520	
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	280		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	281		

733	g) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	282		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (285 do 289) *	284	0	0
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	287		
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	288		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289		
E) DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284) *		290	8.520	0
Z) GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278) *		291		
	1. Dobitak prije oporezivanja (276 + 290 - 277 - 291) *	292	406.033	316.631
	2. Gubitak prije oporezivanja (277 + 291 - 276 - 290) *	293		
850	1. Porez na dobit	294	42.345	39.932
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	295		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	296		
83	1. Neto dobitak tekuće godine (292+295-294-296) ili (295-293-294-296) *	297	363.688	276.699
84	2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295) *	298		
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305) *	299	0	0
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301		
	v) Dobici po osnovu prevodenja finansijskog izvještaja inozemnog poslovanja	302		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303		
	d) Efektivni dio dobitka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	304		
	d) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	305		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311) *	306	0	0

	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	307		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskog izvještaja inostranog poslovanja	308		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	310		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311		
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299-306) ILI (306-299)	312	0	0
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	313		
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312-313) *	314	0	0
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297+314) *	315	363.688	276.699
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298-314) *	316		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318		
	Obična zarada po akciji	319		
	Razrijedena zarada po akciji	320		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321	33,74	33,50
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322	33,75	33,51
	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI -d) Prihod po osnovu lizinga (dodatak aop zbog dupliranja aopa 239)	323		

Izvještaj o novčanim tokovima za period 01.01.-31.12.2022

Pozicija	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	18	30
Isplate kamata (-)	402		
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (+)	403		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	1.666.105	1.309.773
Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
Primici i isplate po vanrednim stawkama (+)(-)	406	6.273	1.139
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi (+)(-)	407		
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	-398.943	976.514
Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtevi) (+)(-)	409		
Depoziti klijenata (+)(-)	410		
Plaćeni porez na dobit (-)	411	45.932	32.323
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)*	412	-2.104.689	-364.413
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)	413		
Primici kamata (+)	414		
Primici dividendi (+)	415		
Ulaganje u vrijednosne papire koji se drže do dospijeća (-)	416		
Naplativi dospijeli vrijednosni papiri koji se drže do dospijeća (+)	417		
Kupovina/prodaja nematerijalne aktive (+)(-)	418		
Kupovina/prodaja materijalne aktive (+)(-)	419		
Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima (+)(-)	420		
Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		
Kredit (povrat kredita) subsidijskim licima (+)(-)	422		

Kredit (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423		
Kupovina/prodaja drugih ulaganja (+)(-)	424		
Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425		
Primici i isplate po vanrednim stawkama (+)(-)	426		
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-) *	427	0	0
Primici od izdavanja akcija (+)	428	1.000.009	
Reotkup akcija (-)	429		
Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	378.776	336.949
Uzete pozajmice (+)	432	7.048.520	5.600.000
Povrat pozajmica (-)	433	5.144.553	3.466.674
Isplata dividendi (-)	434		
Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
Primici isplate po vanrednim stawkama (+)(-)	436		
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-) *	437	2.525.200	1.796.377
NETO PORAST NS i NE (+)(-) (312+327+337) *	438	420.511	1.431.964
NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	1.943.657	511.693
EFEKTI PROMENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440		
NS i NE NA KRAJU PERIODA (+)(-) (338+339+340) *	441	2.364.168	1.943.657

Vanbilansa evidencija na dan 31.12.2022

Redni broj		Pozicija	Tekuća godina	Prethodna godina
1		Neopozive obaveze za davanje kredita	0	0
	1.1.	Originalna obaveza za davanje kredita		
	1.2.	Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita		

2		Kupljena potraživanja po datim kreditima		
3		Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate	0	0
	3.1.	Krediti osigurani posebnim depozitom		
	3.2.	Krediti osigurani nekretninama		
	3.3.	Krediti osigurani drugim kolateralom		
4		Vrijednosni papiri u trezoru	0	0
	4.1.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke		
	4.2.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica		
5		Vrijednosti u trezoru	0	0
	5.1.	Vrijednosti u trezoru kao kolateral		
	5.2.	Ostale vrijednosti u trezoru		
6		Strani čekovi poslati na naplatu		
7		Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
8		Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
9		Izdate garancije	0	0
	9.1.	Izdate plative garancije		
	9.2.	Izdate činidbene garancije		
	9.3.	Ostale vrste garancija		
10		Izdate mjenice i dati avali	0	0
	10.1.	Izdate mjenice		
	10.2.	Dati avali		
11		Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	0	0
	11.1.	Naplata finansijskih instrumenata		
	11.2.	Ostale aktivnosti naplate u toku		
12		Tekući ugovori za transakcije sa devizama	0	0

	12.1.	Promtna prodaja deviza		
	12.2.	Promtna kupovina deviza		
	12.3.	Terminska prodaja deviza		
	12.4.	Terminska kupovina deviza		
13		Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	97.855	91.497
	UKUPNO (1 do 13)		97.855	91.497

Izvještaj o promjenama na kapitalu na dan 31.12.2022.

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Akciski kapital i udjeli u drušvo sa ograničenom odgovornosću	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava <small>raspoloživih za prodaju</small>	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i ostale rezerve)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokri veni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01.20 . godine	901	1.000.000		29214	761479	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		29214	761479	1.790.693		
	4. Efekti revalorizacij e materijalnih i nematerijaln ih sredstava	905					0		
	5. Nerealizovan i dobici/gubic i po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906					0		
	6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna	907					0		

	finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu							
	7. Neto dobitak/gubi tak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908				276699	276.699	
	8. Neto dobici/gubic i perioda priznati direktno u kapitalu	909					0	
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910			10320	-65220	-54.900	
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	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	0	39.534	972.958	2.067.392	0 2.067.392
	12. Efekti promjena u računov. politikama	913					0	0
	13. Efekti ispravke grešaka	914					0	0
	14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 . godine (912 ± 913 ± 914)	915	1.054.900	0	39.534	972.958	2.067.392	0 2.067.392
	15. Efekti revalorizacij e materijalnih i nematerijalnih sredstava	916					0	0
	16. Nerealizovan i	917					0	0

	dobici/gubic i po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju								
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918				0		0	
	18. Neto dobitak/gubi tak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919			363.688	363.688		363.688	
	19. Neto dobici/gubic i perioda priznati direktno u kapitalu	920				0		0	
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921		13835	-13835	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	0	53.369	1.322.811	3.431.080	0	3.431.080

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD 01.01.2022. – 31.12.2022.

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 mikokreditnim 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	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:

4. Milan Batinić, predsjednik
5. Edis Bašić, zamjenik predsjednik
6. Rade Koprivica, član

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

4. Darko Karać, predsjednik
5. Aleksandra Radovanović, zamjenik predsjednika
6. Marko Keleč, član

Kao lice ovlašćeno za zastupanje upisan je Dragan Katana.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJVANJA

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 BAM = 0,51129 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 izvještavnja koji su u primjeni tokom sastavljanja finansijskih izvještaja. U skladu sa Zakonom, pravna lica u Republici Srbiji 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 izvještavanje 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. Istoriski 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.

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, kompenzacije 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.

3.5. Nematerijalna sredstva

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i eventualne gubitke uslijed 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 kalkulativno 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).

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, 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.

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

5. 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.

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

Prihodi po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza iznose 8.520,00 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 obračunsog perioda u cijelosti odgovara stanju iste u Bilansu stanja i iznosi na kraju obračunskog perioda 2.364.168,00 KM.

7. 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.

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. 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.

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, 31.01.2022. godine

3.10.2. Finansijske informacije na dan 30.06.2022. godine i na 30.06.2023. godine

3.10.2.1. Finansijski izvještaji Emitenta na dan 30.06.2022. godine i uporedni na dan 30.06.2021. godine

Finansijski izvještaji Emitenta na dan 30.06.2022. godine i uporedni na dan 30.06.2021. godine nisu revidirani od strane ovlaštenog revizora.

Prikaz pozicija bilansa stanja na dan 30.06.2022. i 30.06.2021. godine

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034) *	1	10.459.552	468.478	9.764.479	7.041.962
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007) *	2	665.980	36.659	2.154.001	666.883
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	658.480	0	2.142.724	661.883
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	7.500	36.659	11.277	5.000
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5	0		0	
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	6	0		0	
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7	0		0	
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valutti (009+010) *	8	0	0	0	0
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9	0		0	0
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10	0		0	
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013) *	11	2.970	77.479	3.583	5.408
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	12	2.970	77.479	3.583	5.408
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	13	0		0	
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017) *	14	9.600.168	59.791	7.473.451	6.142.995
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15	0		0	
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	9.600.168	59.791	7.473.451	6.142.995
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17	0		0	
12, 13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021) *	18	0	0	0	112.500
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	19	0		0	112.500
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20	0		0	
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	21	0		0	
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029) *	22	190.434	294.549	133.444	114.176
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23	0		0	
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24	0		0	
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	11.815	294.549	12.992	15.706
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	26	178.619		120.452	98.470

250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27	0		0	
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	28	0		0	
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	29	0		0	
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	30	0		0	
350	8. Stalna sredstava namijenjena prodaji	31	0		0	
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32	0		0	
352 i 359	10. Ostala sredstva	33	0		0	
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	34	0		0	
	B. STALNA SREDSTVA (036+041+047) *	35	132.314	65.779	129.336	124.396
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040) *	36	110.487	51.790	110.725	105.830
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	110.487	51.790	110.725	105.830
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	38	0		0	
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39	0		0	
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40	0		0	
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046) *	41	21.827	13.989	18.611	18.566
310	a) Goodwill	42	0		0	
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	43	0		0	
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44	0		0	
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	45	21.827	13.989	18.611	18.566
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46	0		0	
37	3. Odložena poreska sredstva	47	0		0	
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+035) *	48	10.591.866	534.257	9.893.815	7.166.358
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	49	91.231		86.196	79.144
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049) *	50	10.683.097	534.257	9.980.011	7.245.502

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102+106+109+113) *	101	8.343.557	7.946.298
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105) *	102	4.663.895	4.693.387
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103		
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	4.663.895	4.693.387
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valu	105		
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108) *	106	32.806	47.419
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	32.806	47.419
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	2.716.667	2.548.667

430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	2.716.667	2.548.667
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	930.189	656.825
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	30.657	31.045
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti,osim obaveza za poreze i doprinose	115	449.200	351.231
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	16.155	16.673
475	g) Obaveze za porez na dobit	117		
465	d) Odložene poreske obaveze	118		
470 do 474	d) Rezervisanja	119	235.000	86.500
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	199.177	171.376
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstva namijenjena prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća 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 dospijeća u stranoj valuti	124		
B. KAPITAL (126+132+138+142-148) *		125	2.248.309	1.947.517
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131) *	126	1.054.900	1.000.000
800	a) Akcijski kapital	127	1.054.900	1.000.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128		
802	v) Emisiona premija	129		
803	g) Upisani a neuplaćeni 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 141) *	138	0	0
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
83	4. Dobitak (143 do 147) *	142	1.140.040	907.983
830	a) Dobitak tekuće godine	143	180.917	156.824

831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	959.123	751.159
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
834	d) Zadržana zarada	147		
84	5) Gubitak (149 + 150) *	148	0	0
840	a) Gubitak tekuće godine	149		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	150		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125) *	151	10.591.866	9.893.815
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	152	91.231	86.196
	D. UKUPNA PASIVA (151+152) *	153	10.683.097	9.980.011

Uporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 - 30.06.2022. i 01.01 - 30.06.2021. godine

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	01.01.- 30.06.22	01.01.- 30.06.21
70	1. Prihodi od kamata (202 do 204) *	201	925.074	757.540
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valutи	202	10	9
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	925.064	757.531
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valutи	204		
60	2. Rashodi kamata (206 do 208) *	205	163.515	146.326
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valutи	206	84.971	89.264
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	78.544	57.062
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valutи	208		
	3. Neto prihodi od kamata (201-205) *	209	761.559	611.214
	4. Neto rashodi kamata (205-201) *	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214) *	211	156.313	131.248
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	102.090	82.372
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	54.223	48.876
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 do 218) *	215	15.178	13.752
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valutи	216	15.178	13.752
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valutи	217		
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218		
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215) *	219	141.135	117.496

	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211) *	220	0	0
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225) *	221	0	0
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 su drže do roka dospijeća	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230) *	226	0	0
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 su drže do roka dospijeća	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
	11. Neto dobici po osnovu HOV i udjela (učešća) (221-226) *	231	0	0
	12. Neto gubici po osnovu HOV i udjela (učešća) (226-221) *	232		
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226) *	233	902.694	728.710
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221) *	234		
74 i 76	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240) *	235	1.171.235	1.007.157
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana	236	1.101.897	983.684
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	
761	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240	7.838	23.473
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255) *	241	1.900.970	1.580.104
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	1.133.557	1.017.462
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	245	185.000	20.000
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	246	284.502	262.017
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247		
655	e) Ostali lični rashodi	248	43.334	48.033
660	ž) Troškovi materijala	249	18.654	13.993
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	250	135.044	102.298
662	i) Troškovi amortizacije	251	18.352	15.130
663	jj) Rashodi po osnovu lizinga	252		
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	69.875	73.412
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	2.284	16.812
666	lj) Ostali troškovi	255	10.368	10.947
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241) *	256	0	-572.947
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235) *	257	729.735	
77	1. Ostali prihodi (259 do 265) *	258	9.779	2.771
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260		
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	261		

776	g) Prihodi od dividendi i učešća	262		
777	d) Viškovi	263		
778	d) Ostali prihodi	264	9.779	2.771
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265		
67	2. Ostali rashodi (267 do 273) *	266	1.821	1.710
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267	0	0
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269		
676	g) Manjkovi	270		
677	d) Otpis zaliha	271		
678	d) Ostali rashodi	272	1.821	1.710
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266) *	274		1.061
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258) *	275	-7.958	
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 256 + 274 - 234 - 257 - 275) *	276	180.917	156.824
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 257 + 275 - 233 - 256 - 274) *	277		
73 i 78	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (279 do 283) *	278	0	0
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	279		
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	280		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	281		
733	g) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	282		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (285 do 289) *	284	0	0
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	287		
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	288		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289		
	E) DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284) *	290	0	0
	Z) GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278) *	291		
	1. Dobitak prije oporezivanja (276 + 290 - 277 - 291) *	292	180.917	156.824
	2. Gubitak prije oporezivanja (277 + 291 - 276 - 290) *	293		
850	1. Porez na dobit	294		
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	295		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	296		
83	1. Neto dobitak tekuće godine (292+295-294-296) ili (295-293-294-296) *	297	180.917	156.824
84	2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295) *	298		
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305) *	299	0	0
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300		

	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301		
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskog izvještaja inostranog poslovanja	302		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303		
	d) Efektivni dio dobitka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	304		
	d) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	305		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311) *	306	0	0
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	307		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskog izvještaja inostranog poslovanja	308		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	310		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311		
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299-306) ILI (306-299)	312	0	0
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	313		
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312-313) *	314	0	0
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297+314) *	315	180.917	156.824

Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01-30.06.2022. i 01.01-30.06.2021. godine

Pozicija	Oznaka za AOP	01.01.-30.06.22	01.01.-30.06.21
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	10	9
Isplate kamata (-)	402		
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (+)	403		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	749.447	618.054
Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406	4.333	17.606
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi (+)(-)	407		
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	-341.784	400.988
Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtevi) (+)(-)	409		
Depoziti klijenata (+)(-)	410		
Plaćeni porez na dobit (-)	411	35.432	25.323
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-) *	412	-1.122.320	-224.774
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)	413		
Primici kamata (+)	414		
Primici dividendi (+)	415		
Ulaganje u vrijednosne papire koji se drže do dospijeća (-)	416		
Naplativi dospijeli vrijednosni papiri koji se drže do dospijeća (+)	417		
Kupovina/prodaja nematerijalne aktive (+)(-)	418		
Kupovina/prodaja materijalne aktive (+)(-)	419		
Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima (+)(-)	420		

Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		
Kredit (povrat kredita) subsidijarnim licima (+)(-)	422		
Kredit (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423		
Kupovina/prodaja drugih ulaganja (+)(-)	424		
Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425		
Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	426		
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-) *	427	0	0
Primici od izdavanja akcija (+)	428		
Reotkup akcija (-)	429		
Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	194.078	170.235
Uzete pozajmice (+)	432	2.940.000	3.550.000
Povrat pozajmica (-)	433	2.908.779	1.523.961
Isplata dividendi (-)	434		
Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
Primici isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436		
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-) *	437	-162.857	1.855.804
NETO PORAST NS i NE (+)(-) (312+327+337) *	438	-1.285.177	1.631.030
NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	1.943.657	511.693
EFEKTI PROMENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440		
NS i NE NA KRAJU PERIODA (+)(-) (338+339+340) *	441	658.480	2.142.723

Izvještaj o promjenama u kapitalu na dan 30.06.2022. godine

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Akcijski kapital	Ostale rezerve	Akumulisani nerasporedeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20 . godine	901	1.000.000	29214	761479	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	29214	761479	1.790.693		
	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905				0		
	5. Nerealizovani добици/gубитци по основу финансијских средстава расpolоžивих за продажу	906				0		
	6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna финансијских izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907				0		
	7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908			276699	276.699		
	8. Neto добици/gубитци perioda priznati direktno u капиталу	909		10320	-65220	-54.900		
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910				0		
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili	911	54.900			54.900		

	smanjenje osnovnog kapitala							
	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	0	2.067.392
	12. Efekti promjena u računov. politikama	913				0		0
	13. Efekti ispravke grešaka	914				0		0
	14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01. 20 . godine (912 ± 913 ± 914)	915	1.054.900	39.534	972.958	2.067.392	0	2.067.392
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916				0		0
	16. Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917				0		0
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918				0		0
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919			180.917	180.917		180.917
	19. Neto dobici/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920		13835	-13.835	0		0
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921				0		0
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili	922				0		0

	smanjenje osnovnog kapitala							
	22. Stanje na dan 20 . Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	1.054.900	53.369	1.153.875	2.248.309	0	2.248.309

3.10.2.2. Finansijski izvještaji Emitenta na dan 30.06.2023. godine i uporedni na dan 30.06.2022. godine

Prikaz pozicija bilansa stanja na dan 30.06.2023. i 30.06.2023. godine

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Bruto	Ispравка vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034) *	1	16.615.628	616.506	15.999.122	10.459.552
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007) *	2	2.757.022		2.757.022	665.980
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	2.747.022	0	2.747.022	658.480
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	10.000		10.000	7.500
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5			0	
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	6			0	
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7			0	
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010) *	8	0	0	0	0
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9			0	0
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10			0	
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013) *	11	141.981	138.804	3.177	2.970
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	12	141.981	138.804	3.177	2.970
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	13			0	
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017) *	14	12.998.997	44.508	12.954.489	9.600.168
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15			0	
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	12.998.997	44.508	12.954.489	9.600.168

200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17			0	
12, 13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021) *	18	0	0	0	0
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	19			0	
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20			0	
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	21			0	
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029) *	22	717.628	433.194	284.434	190.434
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23			0	
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24			0	
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	446.255	433.194	13.061	11.815
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	26	271.373		271.373	178.619
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27			0	
280 do 289	d) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	28			0	
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	29			0	
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	30			0	
350	8. Stalna sredstava namijenjena prodaji	31			0	
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32			0	
352 i 359	10. Ostala sredstva	33			0	
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	34			0	
	B. STALNA SREDSTVA (036+041+047) *	35	622.121	227.939	394.182	132.314
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040) *	36	578.821	197.823	380.998	110.487
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	273.922	113.404	160.518	110.487
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	38			0	
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39	304.899	84.419	220.480	
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40			0	
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046) *	41	43.300	30.116	13.184	21.827
310	a) Goodwill	42			0	
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	43			0	
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44			0	

312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	45	43.300	30.116	13.184	21.827
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46			0	
37	3. Odložena poreska sredstva	47			0	
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+035) *	48	17.237.749	844.445	16.393.304	10.591.866
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	49	92.092		92.092	91.231
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049) *	50	17.329.841	844.445	16.485.396	10.683.097

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102+106+109+113) *	101	12.741.840	8.343.557
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105) *	102	6.540.024	4.663.895
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	4.254.128	
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	2.285.896	4.663.895
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valu	105		
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108) *	106	46.064	32.806
420 do 425	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	46.064	32.806
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	3.750.000	2.716.667
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	3.750.000	2.716.667
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	2.405.752	930.189
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	39.057	30.657
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti,osim obaveza za poreze i doprinose	115	1.576.141	449.200
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	21.061	16.155
475	g) Obaveze za porez na dobit	117		
465	d) Odložene poreske obaveze	118		
470 do 474	d) Rezervisanja	119	535.000	235.000

480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	234.493	199.177
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstva namijenjena prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća 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 dospijeća u stranoj valuti	124		
B. KAPITAL (126+132+138+142-148) *		125	3.651.464	2.248.309
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 neuplaćeni akcijski kapital	130		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137) *	132	71.553	53.369
810	a) Rezerve iz dobiti	133	71.553	53.369
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 141) *	138	0	0
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
83	4. Dobitak (143 do 147) *	142	1.525.011	1.140.040
830	a) Dobitak tekuće godine	143	220.385	180.917
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	1.304.626	959.123
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
834	d) Zadržana zarada	147		
84	5) Gubitak (149 + 150) *	148	0	0
840	a) Gubitak tekuće godine	149		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	150		
V. POSLOVNA PASIVA (101+125) *		151	16.393.304	10.591.866
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	152	92.092	91.231
D. UKUPNA PASIVA (151+152) *		153	16.485.396	10.683.097

Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu 01.01.-30.06.23

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
70	1. Prihodi od kamata (202 do 204) *	201	1.255.270	925.074
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	9	10

703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	1.255.261	925.064
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	268.895	163.515
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	224.175	84.971
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	44.720	78.544
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	986.375	761.559
	4. Neto rashodi kamata (205-201) *	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214) *	211	232.515	156.313
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	157.538	102.090
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	74.977	54.223
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 do 218) *	215	17.157	15.178
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	17.157	15.178
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	215.358	141.135
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211) *	220	0	0
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225) *	221	0	0
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 su drže do roka dospijeća	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230) *	226	0	0
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 su drže do roka dospijeća	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
	11. Neto dobici po osnovu HOV i udjela (učešća) (221-226) *	231	0	0
	12. Neto gubici po osnovu HOV i udjela (učešća) (226-221) *	232		
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226) *	233	1.201.733	902.694
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221) *	234		
74 i 76	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240) *	235	1.256.972	1.171.235

740	a) Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana	236	1.255.922	1.101.897
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	0	61.500
769	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240	1.050	7.838
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255) *	241	2.242.915	1.900.970
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	1.313.105	1.133.557
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	245	160.000	185.000
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	246	351.304	284.502
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247		
655	e) Ostali lični rashodi	248	52.193	43.334
660	ž) Troškovi materijala	249	21.268	18.654
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	250	132.431	135.044
662	i) Troškovi amortizacije	251	54.947	18.352
609	j) Rashodi po osnovu lizinga	252	5.466	
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	127.430	69.875
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	18.910	2.284
666	lj) Ostali troškovi	255	5.861	10.368
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241) *	256	0	-729.735
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235) *	257	985.943	
77	1. Ostali prihodi (259 do 265) *	258	8.954	9.779
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260	5.885	
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	261		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	262		
777	d) Viškovi	263		
779	d) Ostali prihodi	264	3.069	9.779
780	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265		
67	2. Ostali rashodi (267 do 273) *	266	4.359	1.821
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267	0	0
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269		
676	g) Manjkovi	270		
677	d) Otpis zaliha	271		
679	d) Ostali rashodi	272	4.359	1.821
680	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266) *	274		7.958
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258) *	275	-4.595	
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 256 + 274 - 234 - 257 - 275) *	276	220.385	180.917
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 257 + 275 - 233 - 256 - 274) *	277		
73 i 78	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (279 do 283) *	278	0	0
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	279		

731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	280		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	281		
733	g) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	282		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (285 do 289)*	284	0	0
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	287		
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	288		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289		
	E) DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284) *	290	0	0
	Z) GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278) *	291		
	1. Dobitak prije oporezivanja (276 + 290 - 277 - 291) *	292	220.385	180.917
	2. Gubitak prije oporezivanja (277 + 291 - 276 - 290) *	293		
850	1. Porez na dobit	294		
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	295		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	296		
83	1. Neto dobitak tekuće godine (292+295-294-296) ili (295-293-294-296) *	297	220.385	180.917
84	2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295) *	298		
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305) *	299	0	0
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301		
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskog izvještaja inostranog poslovanja	302		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303		
	d) Efektivni dio dobitka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	304		
	d) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	305		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311) *	306	0	0
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	307		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskog izvještaja inostranog poslovanja	308		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	310		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311		
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299-306) ILI (306-299)	312	0	0
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOŠI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	313		
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312-313) *	314	0	0
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297+314) *	315	220.385	180.917

	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298-314) *	316		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318		
	Obična zarada po akciji	319		
	Razrijeđena zarada po akciji	320		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322		
	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI -d) Prihod po osnovu lizinga (dodatak aop zbog dupliranja aopa 239)	323		

Izvještaj o tokovima gotovine

Pozicija	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	9	10
Ispлате kamata (-)	402		
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (+)	403		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	1.091.317	749.447
Ispлате po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
Primici i isplate po vanrednim stawkama (+)(-)	406	-28.435	4.333
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi (+)(-)	407		
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	-59.869	-341.784
Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtevi) (+)(-)	409		
Depoziti klijenata (+)(-)	410		
Plaćeni porez na dobit (-)	411	34.345	35.432
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)*	412	-1.213.957	-1.122.320
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)	413		
Primici kamata (+)	414		
Primici dividendi (+)	415		
Ulaganje u vrijednosne papire koji se drže do dospijeća (-)	416		
Naplativi dospijeli vrijednosni papiri koji se drže do dospijeća (+)	417		
Kupovina/prodaja nematerijalne aktive (+)(-)	418		
Kupovina/prodaja materijalne aktive (+)(-)	419		
Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima (+)(-)	420		
Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		
Kredit (povrat kredita) subsidijarnim licima (+)(-)	422		
Kredit (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423		
Kupovina/prodaja drugih ulaganja (+)(-)	424		
Ispлате po vanbilansnim ugovorima (-)	425		
Primici i isplate po vanrednim stawkama (+)(-)	426		
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)*	427	0	0
Primici od izdavanja akcija (+)	428	829.700	
Reotkup akcija (-)	429		
Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	278.127	194.078
Uzete pozajmice (+)	432	3.650.000	2.940.000
Povrat pozajmica (-)	433	2.604.762	2.908.779

Ispłata dividendi (-)	434		
Ispłata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
Primici isplate po vanrednim stawkama (+)(-)	436		
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-) *	437	1.596.811	-162.857
NETO PORAST NS i NE (+)(-) (312+327+337) *	438	382.854	-1.285.177
NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	2.364.168	1.943.657
EFEKTI PROMENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440		
NS i NE NA KRAJU PERIODA (+)(-) (338+339+340) *	441	2.747.022	658.480

Vanbilansna evidencija

Redni broj	Pozicija	Tekuća godina	Prethodna godina
1	Neopozive obaveze za davanje kredita	0	0
	1.1. Originalna obaveza za davanje kredita		
	1.2. Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita		
2	Kupljena potraživanja po datim kreditima		
3	Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate	0	0
	3.1. Krediti osigurani posebnim depozitom		
	3.2. Krediti osigurani nekretninama		
	3.3. Krediti osigurani drugim kolateralom		
4	Vrijednosni papiri u trezoru	0	0
	4.1. Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke		
	4.2. Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica		
5	Vrijednosti u trezoru	0	0
	5.1. Vrijednosti u trezoru kao kolateral		
	5.2. Ostale vrijednosti u trezoru		
6	Strani čekovi poslati na naplatu		
7	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
8	Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
9	Izdane garancije	0	0
	9.1. Izdane plative garancije		
	9.2. Izdane činidbene garancije		
	9.3. Ostale vrste garancija		
10	Izdane mjenice i dati avali	0	0
	10.1. Izdane mjenice		
	10.2. Dati avali		
11	Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	0	0
	11.1. Naplata finansijskih instrumenata		
	11.2. Ostale aktivnosti naplate u toku		
12	Tekući ugovori za transakcije sa devizama	92.092	91.231
	12.1. Promtna prodaja deviza		
	12.2. Promtna kupovina deviza		
	12.3. Termska prodaja deviza		
	12.4. Termska kupovina deviza	92.092	91.231
13	Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke		
	UKUPNO (1 do 13)	92.092	91.231

Izvještaj o promjenama na kapitalu

Grup a račun a, račun	Pozicija	Ozna ka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvo sa ograničeno m odgovorno šću	Revalorizaci one rezerve	Nerealizovo vani dobici/gubic i po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emision a premija; zakonsk e i statutarn e rezerve; zaštita gotovins kih tokova)	Akumulisani nerasporedeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUP NO	MANJIN SKI INTERES	UKUP NI KAPIT AL
1. Stanje na dan 01. 01. 20 godine		901	1.054.900			39534	972958	2.067.3 92		
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	1.054.900			39534	972958	2.067.3 92		
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava		905						0		
5. Nerealizovani dobici/gubic i po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		906						0		
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu		907						0		
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha		908					363688	206.39 6		
8. Neto dobici/gubic i perioda		909				13835	-13835	0		

	priznati direktno u kapitalu								
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjеле dobitka i pokriće gubitka	910						0	
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	1.000.000					1.000.000	
	11. Stanje na dan 31. 12. 20 . godine / 01. 01. 20 . Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	2.054.900	0	0	53.369	1.322.811	3.431.080	0 3.431.080
	12. Efekti promjena u računov. politikama	913						0	0
	13. Efekti ispravke grešaka	914						0	0
	14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 . godine (912 ± 913 ± 914)	915	2.054.900	0	0	53.369	1.322.811	3.431.080	0 3.431.080
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						0	0
	16. Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917						0	0
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918						0	0
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					220.385	220.385	220.385

	19. Neto dobici/gubic i perioda priznati direktno u kapitalu	920						0		0
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dubitka i pokriće gubitka	921				18184	-18184	0		0
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922						0		0
	22. Stanje na dan 20 . Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	2.054.900	0	0	71.553	1.525.012	3.651.4 65	0	3.651.4 65

3.10.3. Računovodstveni standardi

Finansijski izvještaji Emitenta su sastavljeni u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima i međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i propisima koji regulišu oblast računovodstva i revizije.

3.10.4. Konsolidovani finansijski izvještaji

Emitent, pored redovnih godišnjih izvještaja, ne izrađuje konsolidovane finansijske izvještaje, s obzirom na to da nema zavisnih pravnih lica.

3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2021. i 2022. godinu¹

VLASNICIMA I UPRAVI MKD CREDIS a.d. Banja Luka

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA ZA 2021. GODINU

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 31.12.2021. 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 31.12.2021. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnov za mišljenje

Proveli 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.

Skretanje pažnje

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 prvakasnji kreditni portfolio klasifikovan kao «A» kategorija u korist NLB banke a.d. Banja Luka u iznosu od 3.000.000,00 KM., cesiju na prvakasnji kreditni portfolio klasifikovan kao «A» kategorija u korist NLB banke a.d. Banja Luka u iznosu od 1.800.000,00 KM, sav budući

¹ U Prospektu je prikazan samo dio revizorskih izvještaja za 2021. i 2022. godinu cijelokupni revizorski izvještaji su u prilogu Prospeka, a nalaze se i na sajtu <http://www.blberza.com/Pages/Default.aspx>

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.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su najznačajnija u vršenju revizije finansijskih izvještaja za tekući period.

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 uslijed 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 cijelini 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 ekonomski 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, krivotvorene, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilazeњe 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 revizorskem izveštaju skrenemo pažnju o ovim objavljinjima u finansijskim izveštajima, ili ako takva objavljinja nisu adekvatna, da modifikujemo mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izveštaja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu prouzrokovati prestanak poslovanja Društva;
- Procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izveštaja, uključujući objavljinja, i da li finansijski izveštaji 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 utiću 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 izveštaj nezavisnog revizora je Milivoje Đurić.

Banja Luka, 15.04.2022.god

Ovlašćeni revizor

Broj: 12/222

Milivoje Đurić

VLASNICIMA I UPRAVI MKD CREDIS a.d. Banja Luka

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA za 2022. GODINU

Mišljenje

Mišljenje Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja MKD CREDIS a.d. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2022. 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 Srbkoj, 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 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 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.

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 uslijed 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 uvjerenanje je visok nivo uvjerenja, 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 ekonomski 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, krivotvorenenje, 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 revizorskem 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 identificirali 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 mјere povezane sa zaštitom od tih prijetnji.

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

Banja Luka, 01.03.2023.god

Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

3.10.6. Sudski i arbitražni postupci

Emitent nema saznanja o postupcima pred organima državne uprave, sudskim ili arbitražnim postupcima (uključujući sve takve postupke koji su u toku ili predstoje) koji bi mogli znatno da utiču ili jesu znatno uticali na finansijski položaj ili profitabilnost Emitenta.

3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta.

3.11. Dodatne informacije

3.11.1. Osnovni kapital

Upisani i uplaćeni osnovni kapital Društva registrovan kod Okružnog privrednog suda u Banja Luci iznosi 2.054.900 M.

3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta

Emitent je osnovan u oktobru 2016. godine kao mikrokreditno društvo i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Banja Luci, rješenje broj: 057-0-Reg-16-001974 od 4.10.2016. godine

Ugovorom o osnivanju i Statutom Emitenta nisu definisani cilj i svrha osnivanja.

3.12. Značajni ugovori

Emitent nema zaključene ugovore izvan redovnog toka poslovanja na osnovu kojih bi Emitent mogao da ima obavezu ili pravo koje značajno utiče na sposobnost Emitenta da ispunji svoje obaveze prema vlasnicima hartija od vrijednosti koje proizlaze iz hartija od vrijednosti koje se emituju.

3.13. Dostupni dokumenti

U periodu važenja Jedinstvenog Prospekta, u prostorijama Emitenta, se mogu pregledati sljedeći dokumenti:

- Najnoviji Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta;
- Svi izvještaji, dopisi i drugi dokumenti, procjene i mišljenja stručnjaka sastavljeni na zahtjev Emitenta čiji je bilo koji dio uključen u Jedinstveni prospect ili na koji se Jedinstveni prospect poziva.

Prospekt desete emisije obveznica sa svim prilozima i sastavnim dijelovima objavljen je na internet stranicama: Emitenta (<http://credi.info>), Banjalučke berze: (www.blberza.com), Platnog agenta: (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>). Prospekt desete emisije obveznica biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4.1. Ključne informacije

4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu

Osim interesa Emitenta za prikupljanjem sredstava ponudom obveznica za namjenu povećanja tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, nema interesa drugih pravnih ili fizičkih lica u vezi sa ovom ponudom.

Ne postoji sukob interesa značajan za ovu emisiju/ponudu obveznica.

4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

Procjena je da ukupni troškovi neće premašiti 0,50% od ukupne nominalne vrijednosti ponuđenih obveznica.

Najznačajniji troškova u postupku emisije:

- naknada Komisiji za hartija od vrijednosti – 2.400KM
- troškovi otvaranja privremenog računa – 250KM
- troškovi objave javnog poziva 400KM
- naknada za registraciju emisije u centralnom registru hartija od vrijednosti 1.000KM
- troškovi platnog agenta 60KM
- naknada za uvrštenje obeznica na službeno tržište 1.000KM

4.1.3. Izjava o obrtnom kapitalu

Prema mišljenju Emitenta, njegov obrtni kapital dovoljan je za ispunjenje postojećih potreba.

4.1.4. Izjava o kapitalizaciji i zaduženosti

Struktura zaduženja emitenta je prikazana u tabeli po osnovu emisija obveznica, ugovora o kreditu ili ugovora o zajmu, na dan 30.06.2023.

RB	Opis	Broj ugovora/emisije	Ugovorenii znos	Preostali iznos
1	Ugovor o kreditu	19216764	2.500.000,00	2.371.830
2	Ugovor o kreditu	18419483	2.000.000,00	696.825
3	Ugovor o kreditu	5670450002525647-	1.000.000,00	974.177
4	Ugovor o kreditu	AA22103LTX3N	2.000.000,00	1.311.719
5	Ugovor o kreditu	5550000058874847-	1.000.000,00	843.171
5	Ugovor o kreditu	00-410-1600609.0	500.000,00	117.303
6	Ugovor o zajmu	01-33-13/22	70.000,00	70.000,00
7	Ugovor o zajmu	03-02-13/23	80.000,00	80.000,00
10	Ugovor o zajmu	07-49-13/20	25.000,00	25.000,00
11	Ugovor o zajmu	03-06-13/21	50.000,00	50.000,00
12	Emisija obveznica	VI	1.500.000	250.000
13	Emisija obveznica	VII	2.000.000	1.000.000
14	Emisija obveznica	VIII	1.200.000	1.000.000
15	Emisija obveznica	IX	1.800.000	1.500.000
Ukupno				10.290.024

U skladu sa regulatornim propisima i načelima poslovanja društva raspolaže sa adekvatnim iznosom kapitala.

4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude

4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Vrsta hartije od vrijednosti: Dužnička hartija od vrijednosti/ obveznica.

Obveznice iz desete emisije Emitenta nakon registracije emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti dobiće sljedeću oznaku CFI koda:

- D – dužnički instrument,
- B – obveznice,
- F – fiksna stopa (sve rate kamate su poznate pri emitovanju i ostaju konstantne za cijelo vrijeme trajanja HOV),
- S – obezbijeđene/ garantovane (obveznice obezbijeđene mjenicama),

4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)

Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) je: BA100CRRFOJ2.

4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju

Emitent emituje obveznice na domaćem finansijskom tržištu, u skladu sa:

- Zakonom o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23),
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 92/06, 34/09, 8/12 - odluka US, 30/12, 59/13, 86/13 - odluka US, 108/13, 4/17, 63/21, 11/22, 63/22),
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 99/21, 14/22, 81/22, 29/23).

4.2.4. Karakteristike obveznica

Obveznice ove emisije će biti slobodno prenosive, dugoročne, dužničke hartije od vrijednosti koje se izdaju, odnosno nude u obliku dematerijalizovanog finansijskog instrumenta i registruju u obliku elektronskog zapisa na računu hartija od vrijednosti na ime zakonitog imaoca.

Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Ulica Sime Šolaje br. 1, 78 000 Banja Luka vodi evidenciju o vlasništvu hartija od vrijednosti.

4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Desetom emisijom obveznica emituje se 1.600 obveznica, nominalne vrijednosti 1000 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.600.000KM.

4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti

Valuta emisije obveznica je konvertibilna marka (KM/BAM).

4.2.7. Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala

Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta. Obveznice ove emisije predstavljaju direktnu, bezuslovnu i obezbjeđenu obavezu Emitenta, koja je jednaka i međusobno ravnopravna sa svim ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta, osim obaveza koje mogu imati prvenstvo u odnosu na njih u skladu sa imperativnim propisima.

Ne postoje ugovorne klauzule koje bi uticale na položaj ili subordinirale hartije od vrijednosti iz ove ponude, u odnosu na sve sadašnje ili buduće obaveze Emitenta.

4.2.8. Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja

Obveznice daju pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu kamate u skladu sa planom otplate. Vlasnici obveznica takođe imaju pravo na zatezne kamate u slučaju kašnjenja sa isplatom glavnice ili kamate, kao i pravo raspolaganja obveznicama, uključujući i uspostavljanje založnog prava.

Nijedan vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospijeće. Prava i obaveze iz hartija od vrijednosti - obveznica, stiču se, prenose i ograničavaju njihovim upisom na račune vlasnika obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, a u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti.

4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica/proglašenje prijevremenog dospijeća

Emitent može u bilo koje vrijeme ponuditi otkup obveznica (prijevremeni otkup) po bilo kojoj cijeni na tržištu ili na drugi način, pod uslovom da, u slučaju kupovine javnom ponudom, takva ponuda bude jednako dostupna svim vlasnicima obveznica i da takva ponuda bude u skladu sa zakonskim odredbama. Nijedan vlasnik obveznica nije dužan prihvatiti ponudu Emitenta niti je dužan prodati bilo koji broj obveznica kojima raspolaže.

Za iznos obveznica koje je Emitent otkupio prije datuma isplate anuiteta može se umanjiti iznos neotplaćenih obveznica na sljedećem datumu isplate anuiteta po obveznici. Emitent može u bilo kom periodu, bez saglasnosti vlasnika obveznica, emitovati druge obveznice, uključujući i one koje imaju iste uslove kao i u ovoj emisiji.

4.2.10. Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice

Obveznice se emituju sa rokom dospijeća od 3 godine, uz nepromjenjivu (fiksnu) godišnju kamatnu stopu od 6%. Kamata se obračunava na neotplaćeni dio glavnice i isplaćuje se polugodišnje zajedno sa pripadajućim dijelom glavnice. Nominalna vrijednost jedna obveznica je 1.000KM, dok je ukupna vrijednost emisije 1.600.000KM. Kamatna stopa računaće se kao godišnja kamatna stopa obveznica podijeljena sa učestalošću isplate kamate po dospijelim anuitetima iz obveznica na godišnjem nivou. S obzirom da anuiteti dospijevaju polugodišnje, tj. dva puta godišnje na naplatu, kamate će se isplaćivati na polugodišnjem nivou, a kamatna stopa obveznica iznosi 3% na polugodišnjem nivou (na neotplaćeni dio glavnice).

Obveznice ove emisije će biti neograničeno prenosive dugoročne dužničke hartije od vrijednosti koje se izdaju, odnosno nude u obliku dematerijalizovanog finansijskog instrumenta i registriraju u obliku elektronskog zapisa na računu hartija od vrijednosti na ime zakonitog imaoца.

Emitent će svoje finansijske obaveze prema vlasnicima obveznica izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka ("Centralni registar"), uplatom na račun za posebnu namjenu Centralnog registra. Rok plaćanja

dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi četiri radna dana od dana dospijeća anuiteta, odnosno od dana izvršenog obračuna dospjelog anuiteta od strane Centralnog registra, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica, evidentirane u bazi podataka Centralnog registra, u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu. Danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra Emitent je izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica. Ukoliko Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen Jedinstvenim prospektom, i u cijelokupnom iznosu, Centralni registar će u zakonskom roku pokrenuti mjenični postupak pred bankom. U slučaju kašnjenja isplate glavnice i pripadajuće kamate Emitent je obavezan da plati zakonsku zateznu kamatu na dospjeli dug (glavnica+redovna kamata, bez dospjele zatezne kamate), počev od dana isteka prethodno navedenog roka pa do dana stvarne isplate platnom agentu.

$$K = \text{Ukupan dospijeli Dug (glavnica + kamata)} * \% \text{zatezne kamata} * \frac{\text{broj dana kašnjenja}}{\text{stvarni broj dana u godini}}$$

Potraživanja po osnovu isplate kamate i glavnice zastarijevaju tri (3) godine od dana dospijeća svake pojedinačne isplate kamate i glavnice u sladu sa članom 372. Zakona o obligacionim odnosima ("Sl. list SFRJ", br. 29/1978, 39/1985, 45/1989 - odluka USJ i 57/1989 i "Sl. glasnik RS", br. 17/1993, 3/1996, 37/2001 - dr. zakon, 39/2003 i 74/2004).

4.2.11. Obezbeđenje obveznica mjenicom

U cilju obezbjeđenja urednog plaćanja obaveza po osnovu emitovanih obveznica iz desete emisije Emitent će izdati 6 mjenica i mjenično ovlašćenje, koje će predati Centralnom registru a u skladu sa Procedurom o korišćenju mjenica u postupku obezbjeđenja plaćanja obaveza privrednog društva kao emitenta po osnovu dospjelih anuiteta iz dužničkih hartija od vrijednosti („Procedure“), usvojenim od strane Upravnog odbora Centralnog registra, br. UO-9387/17 od 26.01.2018. godine.

Emitent ima zaključen Ugovor sa Centralnim registrom, pod odloženim uslovom, kojim su regulisana prava i obaveze ugovornih strana u vezi sa poslovima obračuna anuiteta, vođenja i čuvanja evidencije, isplate sa računa za posebne namjene i načinom polaganja mjenica i provođenja postupka prinudne naplate u mjeničnom postupku pred bankom. U slučaju nenastupanja odloženog uslova Centralni registar će obavještenje o tome objaviti na svojoj internet stranici i dostaviti ga Banjalučkoj berzi radi objave na njihovoj internet stranici, čime se smatra da su investitori upoznati da zaključeni Ugovor nije stupio na snagu. Centralni registar će otvoriti račun za posebnu namjenu preko kojeg se vrše uplate od strane Emitenta i isplate prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

Emitent je obavezan da obavijesti Centralni registar bez odlaganja o promjeni glavnog računa. Na osnovu podataka unesenih u Registar položenih (primljenih) blanko mjenica bez protesta Centralni registar je dana 20.07.2023. godine izdao potvrdu o položenim mjenicama u Centralnom registru, broj: 01-11213/23.

Ispłata glavnice i kamate će se vršiti najkasnije u roku od 4 (četiri) radna dana od dana dospijeća anuiteta prenosom sredstava na račun Centralnog registra. Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica u roku od 3 (tri) radna dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra.

Danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra Emitent je izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica.

U slučaju da Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen Prospektom i u cijelokupnom iznosu u skladu sa Izvještajem Centralnog registra, što Centralni registar utvrđuje izvodom sa računa za posebnu namjenu, Centralni registar je obavezan da u zakonskom roku pokrene mjenični postupak direktno pred bankom. Objektivne okolnosti na koje bi se Emitent mogao pozivati nemaju uticaja na ovo ovlašćenje Centralnog registra.

Ispłata anuiteta smatra se ispunjenom samo ako je Emitent obavezu izvršio preko računa za posebnu namjenu Centralnog registra.

Centralni registar nije nadležan za naplatu, obračun i isplatu zakonske zatezne kamate.

Centralni registar nije ovlašćen za preuzimanje drugih mjeničnih radnji u postupcima pred nadležnim sudovima.

U svrhu ostvarivanja prava vlasnika obveznice na isplatu anuiteta u sudskim izvršnim postupcima, a u cilju izbjegavanja zastarjelosti mjenice, Emitent se obavezuje da na zahtjev vlasnika obveznice izda dodatne mjenice vlasnicima obveznica iz Izvještaja, uz potvrdu Centralnog registra o dospijelim novčanim potraživanjima prema Emitentu predmetnih obveznica, koju Centralni registar izdaje u skladu sa svojim opštim aktima.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka, u slučaju da se priliv sredstava na račun za posebnu namjenu Centralnog registra ostvaruje parcijalno u više pojedinačnih uplata do namirenja cijelog novčanog iznosa iz anuiteta, zakonska zatezna kamata teče od datuma koji je utvrđen kao dan plaćanja dospjelog anuiteta do datuma svake pojedinačne uplate na račun za posebnu namjenu Centralnog registra. U slučaju pokretanja mjeničnog postupka i naplate vrijednosti anuiteta u više pojedinačnih uplata. Centralni registar vrši vlasnicima iz Izvještaja isplate naplaćenih iznosa dva puta sedmično.

Centralni registar je odgovoran vlasnicima obveznica iz Izvještaja do visine sredstava naplaćenih od Emitenta.

4.2.12. Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće

Broj kupona	Datum dospijeća anuiteta	Close book date	Krajnji datum isplate	Broj dana u razdoblju (T)	Nominalni iznos glavnice (emisije)	Neotplaćeni iznos glavnice	Isplata glavnice	Isplata kamata	Anuitet	Pool faktor
1	27.02.2024	26.02.2024	05.03.2024	181	1.600.000	1.600.000	266.667	48.000	314.667	1
2	27.08.2024	26.08.2024	03.09.2024	184	1.600.000	1.333.333	266.667	40.000	306.667	0,833
3	27.02.2025	26.02.2025	06.03.2025	182	1.600.000	1.066.667	266.667	32.000	298.667	0,667
4	27.08.2025	26.08.2025	03.09.2025	183	1.600.000	800.000	266.667	24.000	290.667	0,5
5	27.02.2026	26.02.2026	06.03.2026	182	1.600.000	533.333	266.667	16.000	282.667	0,333
6	27.08.2026	26.08.2026	03.09.2026	183	1.600.000	266.667	266.667	8.000	274.667	0,167

4.2.13. Podaci o prinosu i metode izračunavanja

Prinos do dospijeća označava diskontnu stopu koja izjednačava kupovnu cijenu obveznice sa sadašnjom vrijednošću svih očekivanih novčanih tokova. On može biti interpretiran kao složena stopa prinosa u toku životnog vijeka obveznice pod pretpostavkom da svi kuponi mogu biti reinvestirani po kamatnoj stopi jednakoj prinosu do dospijeća obveznice. Ovaj prinos je moguće iskazati matematički na sljedeći način:

$$PV = \frac{C}{1+y} + \frac{C}{(1+y)^2} + \frac{C}{(1+y)^3} + \cdots + \frac{C}{(1+y)^n}$$

gdje y označava prinos do dospijeća (iskazan na godišnjem nivou ukoliko su isplate anuiteta jedanput na godišnjem nivou), PV označava sadašnju vrijednost obveznice u absolutnom iznosu (uključujući i pripadajući kamatu na dan vrednovanja), C kupon od obveznice u absolutnom iznosu, n broj perioda do dospijeća obveznice. Ukoliko otplatni plan predviđa isplatu anuiteta na polugodišnjem, kvartalnom, mjesecnom ili nekom drugom nivou, dobijeni prinos do dospijeća mora biti pomnožen sa predviđenim brojem isplata u toku jedne godine u svrhu iskazivanja prinsa do dospijeća na godišnjem nivou. U trenutku emitovanja obveznica prinos do dospijeća je jednak nominalnoj (kuponskoj) kamatnoj stopi.

4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica

Vlasnici obveznica nisu zastupljeni, odnosno ne postoji organizacija koja zastupa investitore.

4.2.15. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlašćenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane

Na datum izrade ovog dokumenta ne postoje odluke na osnovu kojih bi se moglo očekivati novo izdanje hartija od vrijednosti Emitenta.

4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

Ne postoje nikakava ograničenja u vezi slobodne prenosivosti obveznica iz ove emisije.

4.2.17. Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti

Poreski propisi države investitora i države u kojoj je Emitent osnovan mogli bi uticati na ostvarenu dobit od hartija od vrijednosti. Shodno Zakonu o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 60/15, 5/16-ispr, 66/18, 105/19, 123/20, 49/21 i 119/21) prihod od kamata na dužničke hartije od vrijednosti se uključuje u poresku osnovicu.

Realizovani dobici i gubici pri prodaji dužničkih hartija od vrijednosti takođe se uključuju u obračun poreske osnovice (osim dobitaka/gubitaka ostvarenih prilikom prvog prometa obveznicama emitovanim za izmirenje ratne štete) i mogu se prebijati sa kapitalnim dobicima i gubicima ostvarenim prodajom drugih oblika investicione imovine (član 36-41 Zakona o porezu na dohodak).

U članu 7. stav 2. Zakona o porezu na dobit u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 94/15, 1/17 i 58/19) navedeno je da samo prihodi u obliku kamate na hartije od vrijednosti koje izda Republika Srpska ili jedinica lokalne samouprave u njenom sastavu ne uključuju se u obračun poreske osnovice, dok prema članu 24. istoimenog zakona kapitalni dobici i gubici ostvareni pri prodaji investicione imovine koji nastanu u toku poreske godine priznaju se prilikom utvrđivanja poreske osnovice.

4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti

4.3.1. Uslovi, podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude

4.3.1.1. Uslovi koji se primjenjuju na ponudu

Desetom emisijom obveznica Emitent emituje ukupno 1.600 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.600.000,00 KM. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou, a obračunava se na polugodišnjem nivou.

Rok dospijeća emisije je 3 godine. Glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se tri godine u jednakim polugodišnjim anuitetima. Desetom emisijom obveznica smatraće se uspješnom ukoliko se uplati i upiše minimalno 60% ponuđenih obveznica.

4.3.1.2. Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu

Upis i uplata obveznica traju 15 dana. Dan početka upisa i uplate obveznica biće utvrđen u Javnom pozivu za upis i uplatu emisije obveznica, koji će biti objavljen u dnevnim novinama koje se distribuiraju na cijeloj teritoriji Republike Srpske i na internet stranici Banjalučke berze, u kojem će biti naznačena mjesta na kojima se Jedinstveni prospekt može besplatno dobiti, te adresa na kojoj se može besplatno naručiti poštom i Internet adrese sa koje se može preuzeti.

Upis se vrši na Banjalučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Po realizaciji kupovnog naloga ovlašteni berzanski posrednik transferiše iznos novčanih sredstava koji odgovara broju upisanih obveznica pomnoženih sa cijenom realizacije na privremeni namjenski račun za deponovanje uplata po osnovu kupovine obveznica, otvoren kod BPŠ Banke a.d. Banja Luka, sa sjedištem u ul. Jevrejska 69, Banja Luka, broj računa: 571-010-0000-2915-49. Ukoliko u roku od 15 dana, predviđenom za upis i uplatu obveznica, ne bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinstvenom prospektu, upis obveznica se poništava, a sve izvršene uplate biće vraćene kupcu u roku od tri dana od dana prijema rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.

Emitent zadržava pravo na odustajanje od javne ponude obveznica i prekid emisije prije isteka roka za njihov upis i uplatu, kao i pravo na završetak postupka upisa i uplate obveznica ukoliko emisija bude u cijelosti upisana i uplaćena prije isteka roka utvrđenog za njihov upis i uplatu.

4.3.1.3. Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva

Ne postoji mogućnost smanjenja broja upisanih obveznica po investitoru.

4.3.1.4. Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu

Jedan investitor može upisati i uplatiti minimalno 1, a maksimalno 1.600 obveznica.

4.3.1.5. Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednost

Upis i uplata obveznica vrši se na Banjalučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Upis i uplata vrše se istovremeno, i trajaće 15 dana.

Po proglašenju uspješnosti emisije obveznica i upisa emisije u Registar emitentata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, Emitent će podnijeti zahtjev BPŠ Banci a.d. Banja Luka za transfer sredstava sa privremenog namjenskog računa na redovan račun Emitenta otvoren kod prethodno pomenute banke.

Emitent će, u roku od 15 dana od dana upisa emisije u Registar emitentata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske podnijeti zahtjev Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka za registraciju obveznica iz predmetne emisije i njihov prenos na vlasničke račune investitora/vlasnika obveznica.

4.3.1.6. Način i datum javne objave rezultata ponude

U roku od sedam dana od dana prijema Rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske kojim se emisija obveznica proglašava uspješnom i upisuje u Registar emitentata, biće objavljeni rezultati ponude na internet stranici Emitenta i Banjalučke berze.

4.3.1.7. Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa

Deseta emisija obveznica Emitenta vrši se bez prava preče kupovine.

4.3.2. Plan distribucije i podjele

4.3.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednost

Deseta emisija obveznica vršiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima.

4.3.2.2. Postupak obavještavanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavještenja

Po realizaciji upisa i uplate obveznica investitori će dobiti obavještenje o broju upisanih/uplaćenih obveznica od ovlaštenog berzanskog posrednika.

Nakon prenosa obveznica na vlasničke račune investitora, investitori/vlasnici obveznica će moći, u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, dobiti izvod o stanju obveznica na svom vlasničkom računu. Nakon registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev Banjalučkoj berzi za uvrštenje obveznica na Službeno tržište Banjalučke berze.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na Službeno berzansko tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na Službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.3.3. Određivanje cijene

Cijena po kojoj investitori upisuju i uplaćuju obveznice iznosi 1.000,00 KM po jednoj obveznici. Metod trgovanja je kontinuirana javna ponuda, u skladu sa pravilima Banjalučke berze. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica. Tarifnici usluga berzanskih posrednika dostupni su na njihovim zvaničnim internet stranicama.

Informacije o porezima koje snosi kupac (investitor) date su u tački 4.2.17. ovog dokumenta.

4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije

Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na Službeno tržište Banjalučke berze. Emisija obveznica provodi se bez preuzimaoca emisije.

4.3.5. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata

Emitent će svoje finansijske obaveze po osnovu ponude, prema investitorima, tj. zakonitim vlasnicima obveznica, izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka.

4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem

4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište

Nakon proglašenja uspješnosti emisije i upisa promjena podataka u Registru emitentata od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje obveznica na Službeno tržište Banjalučke berze.

U skladu sa članom 10 Pravila Banjalučke berze hartija od vrijednosti broj 01-UO-756/12 od 16.11.2012.godine; broj: 01-UO-537/14 od 05.09.2014. godine; broj 01-UO-176/18 od 11.05.2018. godine; broj: 01-UO-480/18 od 13.11.2018. godine, broj: 01-UO-395/19 od 11.09.2019. godine i i broj: 01-UO-405/21 od 04.11.2021. godine, hartije od vrijednosti uvrštavaju se na organizovano tržište ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da su u cjelini uplaćene,
- da su neograničeno prenosive,
- da su emitovane u dematerijalizovanom obliku.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na Službeno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na Službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.4.2. Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje

Emitent je do sada emitovao i uključio u trgovanje na sedam emisija obveznica i to:

- Prvom emisijom obveznica emitovano je 870 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 870.000,00 KM. Dospijeće prve emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka - 05.10.2017. god. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje. Prva emisija je u potpunosti isplaćena;

- Drugom emisijom obveznica emitovano je 928 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 928.000,00 KM. Dospijeće druge emisije je 4 (četiri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 27.03.2018. godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje. Druga emisija je u potpunosti isplaćena;

- Trećom emisijom obveznica emitovano je 1.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.000.000KM. Dospijeće treće emisije je 3 (tri) godine od

dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 31.12.2018 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje. Treća emisija je u potpunosti isplaćena;

- Četvrtom emisijom obveznica emitovano je 1.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.000.000KM. Dospijeće četvrte emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 18.07.2019 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje. Četvrta emisija je u potpunosti isplaćena;

- Petom emisijom obveznica emitovano je 800 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 800.000KM. Dospijeće pete emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 24.12.2019 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje. Peta emisija je u potpunosti isplaćena;

- Šestom emisijom obveznica emitovana je 1.500 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.500.000KM. Dospijeće šeste emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 01.09.2020 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.

- Sedmom emisijom obveznica emitovana je 2.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 2.000.000KM. Dospijeće šeste emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 02.11.2021 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.

- Osmom emisijom emitovano je 1.200 obveznica pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.200.000KM. Dospijeće osme emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 05.08.2022 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.

- devetom emisijom emitovano je 1.800 obveznica pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.800.000KM. Dospijeće osme emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 30.12.2022 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.

4.4.3. Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje

Obveznice koje se nude desetom emisijom će biti javno ponuđene, tj. biće predmet trgovanja na Banjalučkoj berzi.

4.4.4. Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovaju

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovaju i na taj način osigurati likvidna sredstva na osnovu ponuda za kupovinu i prodaju.

Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisiti od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

4.4.5. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti

Naknada za uvrštenje hartija od vrijednosti na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti, prema važećem tarifniku, iznosi 1.000,00 KM.

4.5. Dodatne informacije

4.5.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti

Emitent nema savjetnika pri emisiji obveznica.

4.5.2. Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj

Jedinstveni prospekt sadrži izvještaj nezavisnog revizora za 2021. i 2022. godinu koji je sačinjen od strane Društva za računovodstvo i reviziju „Aditon“.

4.5.3. Kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga

Ne postoje kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga.