



24-01-2025

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA PERIOD 01.01.2024. – 31.12.2024.**

MKD „CREDIS“ A.D. BANJA LUKA

Januar 2025. godine

SADRŽAJ

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	3
2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA	5
2.1. Izjava o usaglašenosti	5
2.2. Funkcionalna valuta i valuta prezentacije	5
2.3. Stalnost poslovanja	5
2.4. Obračunska računovodstvena osnova.....	6
2.5. Uticaj i primjena novih i revidiranih MRS/MSFI	6
3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	7
3.1. Osnove vrednovanja	7
3.2. Značajne korištene računovodstvene politike i procjene.....	7
3.3. Prihodi i rashodi djelatnosti.....	7
3.4. Osnovna sredstva.....	8
3.5. Nematerijalna sredstva.....	8
3.6. Zalihe.....	9
3.7. Potraživanja za kamatu i naknadu i druga potraživanja.....	9
3.8. Dati krediti	9
3.9. Porezi i doprinosi	10
3.10. Materijalno značajna greška.....	10
3.11. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja u računovodstveni tretman kursnih razlika	10
4. NAPOMENE IZ BILANSA STANJA	11
4.1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti (AOP 001)	11
4.2. Dati krediti i depoziti (AOP 17)	11
4.3. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (AOP 018).....	11
4.4. Nekretnine postrojenja i oprema (AOP 023).....	12
4.5. Sredstva uzeta u zakup (AOP 024).....	12
4.6. Nematerijalna sredstva (AOP 026)	13
4.7. Ostala sredstva i potraživanja (AOP 032)	13
4.8. Uzeti krediti (AOP 105) i 107	14
4.9. Obaveze po lizingu (AOP 106)	15

4.10. Izdati dužnički instrumenti (AOP 107)	15
4.11. Obaveze za porez na dobit (AOP 110)	15
4.12. Ostale obaveze (AOP 116)	15
4.13. Akcijski kapital (AOP 118)	16
4.15. Rezerve (AOP 123)	16
4.16. Dobitak tekuće godine (AOP 132)	16
4.17. Neraspoređena dobit iz ranijih godina (AOP 133).....	16
5. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA.....	16
5.1. Prihodi od kamata (AOP 201)	16
5.2. Rashodi kamata (AOP 206)	16
5.3. Prihodi od naknada i provizija (AOP 209)	17
5.4. Rashodi naknada i provizija (AOP 210)	17
5.6. Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (AOP 212).....	17
5.7. Ukidanje rezervisanja (AOP 218)	17
5.8. Ostali prihodi (AOP 243)	17
5.9. Troškovi zaposlenih (AOP 244)	17
5.10. Troškovi amortizacije (AOP 245)	17
5.11. Ostali troškovi i rashodi (AOP 246)	18
5.12. Porez na dobit (AOP 251)	18
6. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE.....	18
7. PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA	18
8. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	18
9. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	19

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Mikrokreditno društvo „Credis“ a.d. Banja Luka osnovano je u Privrednom sudu u Banja Luci dana 04.10.2016. godine u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim društvima (Službeni glasnik 64/06 i 116/11) i Ugovorom o osnivanju društva od 16.06.2016. godine.

Društvo ima sljedeće organe, odnosno organizacione nivoe:

- Skupštinu akcionara,
- Upravni odbor,
- Odbor za reviziju i
- Direktor.

Skupštinu akcionara čine svi vlasnici običnih akcija sa pravom glasa. Budući da je se u primarnoj emisiji akcija emitovale samo obične akcije (sa pravom glasa) svaki akcionar ima srazmjerno broju akcija pravo glasa. Pojedinačno ni jedan akcionar nema većinski paket akcija. Akcionari su sljedeći:

Rb	Naziv / Ime i prezime	Akcijski kapital	Učešće
1	Čedomir Babić	742.625,00	16,50%
2	Miodrag Čoprka	583.850,00	12,97%
3	Bojan Burazor	638.150,00	14,18%
4	Saša Vučenović	745.375,00	16,56%
5	Milan Božić	499.125,00	11,09%
6	Darko Tomaš	238.625,00	5,30%
7	Stojan Mijatović	261.125,00	5,80%
8	Igor Mišić	283.750,00	6,31%
9	Sladimir Đurić	271.250,00	6,03%
10	Goran Maričić	78.750,00	1,75%
11	B.E.C.S.GmbH International	157.375,00	3,50%
Ukupno		4.500.000,00	100%

Članovi upravnog odbora su:

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

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

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

Kao lice ovlašćeno za zastupanje upisan je Dragan Katana.

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

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (IAS), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (IFRS), koji su bili u primjeni na dan 1. januara 2009. godine i na njima zasnovanim propisima o računovodstvu Republike Srpske. Naime, na osnovu odredbi važećeg Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik RS“, broj 36/09 i 52/11), sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi da u potpunosti primjenjuju IAS, odnosno IFRS, kao i Međunarodne standarde revizije (ISA), Kodeks etike za profesionalne računovođe, kao i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IABS) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC), na finansijske izvještaje za periode koji počinju 1. januara 2010. godine ili kasnije. Društvo vodi knjigovodstvo po Kontnom okviru za banke, a na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji, Zakona o mikrokreditnim organizacijama, Međunarodnih računovodstvenih standarda, drugih propisa iz oblasti računovodstva i revizije i odgovarajućih opštih akata. Društvo je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike koje su obrazložene u napomeni 3.

2.1. Izjava o usaglašenosti

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

2.2. Funkcionalna valuta i valuta prezentacije

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

2.3. Stalnost poslovanja

Koncept računovodstvenog načela stalnosti poslovanja podrazumijeva da će poslovni entitet nastaviti sa poslovanjem u budućnosti, te da neće značajno smanjiti poslovne aktivnosti, doći do likvidacije ili biti prisiljeno da prekine poslovanje iz bilo kojeg razloga. Poslovanje Društva zasnovano je na načelu stalnosti ukoliko ne postoje dokazi za koje se smatra da će ili bi mogli obustaviti poslovanje u doglednoj budućnosti.

Rukovodstvo Društva u pogledu načela stalnosti poslovanja, smatra da ne postoje značajni rizici ili događaji koji bi se mogli odraziti na buduće poslovanje na način da se ono mora obustaviti, te da postoji adekvatna osnova s aspekta imovinskog, prinosnog i finansijskog položaja Društva za nesmetani nastavak poslovanja.

2.4. Obračunska računovodstvena osnova

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

2.5. Uticaj i primjena novih i revidiranih MRS/MSFI

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Računovodstveno prikazivanje poslovnih događaja zasniva se na direktnoj primjeni računovodstvenih načela, principa, kodeksa i okvira sadržanih u Međunarodnim računovodstvenim standardima, Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i drugim relevantnim propisima koji regulišu ovu oblast.

3.1. Osnove vrednovanja

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

3.2. Značajne korištene računovodstvene politike i procjene

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

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

3.3. Prihodi i rashodi djelatnosti

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, ostali prihodi i ostali rashodi poslovanja se knjiže po načelu uzročnosti prihoda i rashoda. Kamata i ostali troškovi pozajmljivanja društva se obuhvataju po osnovnom postupku u skladu sa MRS 23 Troškovi pozajmljivanja, odnosno na teret rashoda/prihoda perioda u kome su nastali. Prihodi obuhvataju prihode od uobičajenih aktivnosti društva i dobitke. Prihodi od uobičajenih aktivnosti su prihodi od kamata, naknada, prihodi od subvencija, dotacija, regresa, kompenzacija i povraćaja dažbina, prihodi od doprinosa i

participacija i drugi prihodi koji su obračunati u knjigovodstvenoj ispravi nezavisno od vremena naplate.

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

3.4. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj odnosno revalorizovanoj vrijednosti na dan bilansiranja. Nabavke osnovnih sredstava u toku godine evidentiraju se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećana za sve troškove nastale do stavljanja osnovnog sredstva u upotrebu. Amortizacija u toku godine se obračunava počevši od narednog mjeseca od datuma nabavke na nabavnu vrijednost osnovnog sredstva, na osnovu njihovog procijenjenog korisnog vijeka.

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

3.5. Nematerijalna sredstva

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i eventualne gubitke usljed umanjenja vrijednosti. Novonabavljena nematerijalna ulaganja se vrednuju po nabavnoj vrijednosti po fakturi dobavljača uvećanoj za troškove nabavke i srazmjeran dio poreskih obaveza i troškova finansiranja. Amortizacija se obračunava na osnovicu koju čini nabavna, odnosno revalorizovana ili procjenjena vrijednost na početku godine, kao i na osnovna sredstva koja su stavljena u upotrebu u toku godine. Obračun i knjiženje amortizacije vrši se prilikom izrade finansijskih izvještaja.

3.6. Zalihe

Zalihe sirovina materijala i robe vode se po nabavnoj, odnosno neto prodajnoj vrijednosti, u zavisnosti koja je niža. Sitan inventar evidentira se po nabavnim cijenama i otpisuje se prilikom stavljanja u upotrebu kalkulatивно 100% godišnje.

3.7. Potraživanja za kamatu i naknadu i druga potraživanja

Potraživanja za kamatu i naknadu obuhvataju potraživanja za:

- Kamatu – prikazuju se potraživanja po osnovu obračunate kamate po plasmanima, koja se odnosi na tekući obračunski period, a dospijeva za naplatu u tekućem ili narednom mjesecu,
- Naknadu – potraživanja za naknadu za obradu kredita, obračunava se i prikazuje odmah,
- Potraživanja po osnovu prodaje,
- Druga potraživanja.

Ostala potraživanja obuhvataju:

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

3.8. Dati krediti

Početno priznavanje se vrši na osnovu ugovora o kreditu. Na dan finansijskih izvještaja krediti se prikazuju u visini neotplaćenog dijela glavnice u skladu sa planom otplate koji je sastavni dio ugovora o kreditu.

Kamata na kredite se obračunava u skladu sa Odlukom o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na mikrokredite Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 273/12 od 14.02.2012. godine.

U skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka broj 307/06 od 29.12.2006. godine Agencije za bankarstvo Republike Srpske Društvo je u obavezi da na teret

troškova za dane kašnjenja u otplati kredita izdvoji rezerve za kreditne gubitke po sledećim stopama rezervi:

1 – 15 dana = 2%

16 – 30 dana = 15%

31 – 60 dana = 50%

61 – 90 dana = 80%

91 – 180 dana = 100%

Preko 180 dana = otpis

U skladu sa Metodologijom obračuna ispravke vrijednosti (broj 110-a/2013, od 10.02.2013. godine), Društvo razvrstava partije u kašnjenju u kategorije rizičnosti od 1 do 6 i vrši ispravke vrijednosti na računu rashoda po stopama određenim odlukom ABRS (broj 307/06 od 29.12.2006. godine).

3.9. Porezi i doprinosi

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

3.10. Materijalno značajna greška

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

3.11. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja u računovodstveni tretman kursnih razlika

Sva potraživanja, obaveze i gotovina iskazana u stranim sredstvima plaćanja, preračunavaju se u njihovu protiv vrijednost KM po srednjem kursu važećem na dan Bilansa stanja.

4. NAPOMENE IZ BILANSA STANJA

4.1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti (AOP 001)

OPIS	Vrijednost u KM			
	Bruto vrijednost	Ispravka vrijednosti	31.12.2024.	31.12.2023.
Ukupno	3.504.802		3.504.802	1.416.212
Gotovina i gotovinski ekvivalentni	3.504.802		3.504.802	1.416.212

4.2. Dati krediti i depoziti (AOP 17)

Opis	Iznos	Ispravka vrijednosti	Neto iznos
Potraživanje za kamatu	206.652	206.136	516,00 KM
Potraživanja za nedospjelu glavnicu	18.350.773	68.634	18.282.139
Potraživanja za dospjelu glavnicu	539.155	521.559	17.596
AVR- obračunata kamata	239.149		239.149
Ukupno	19.335.729	796.329	18.539.400

4.3. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (AOP 018)

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

4.4. Nekretnine postrojenja i oprema (AOP 023)

OPIS	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Ostala osnovna sredstva	Avansi i osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:						
Stanje na početku godine	0	306.876	0	0	0	306.876
Povećanja:						
Nove nabavke		25.908			0	25.908
Smanjenja:						
Rashod, prodaja i drugo		9.000				9.000
Aktivirana osn. sreds.						
Stanje na dan 31.12.2023.	0	323.784	0	0	0	323.784
Kumulirana ispravka vrijednosti						
Stanje na početku godine	0	124.348	0	0	0	124.348
Povećanja:						
Amortizacija		42.078				42.278
Smanjenja:						
Kumulirana ispravka u otuđenju		6.984				6.984
Ostalo/korekcija						
Stanje na dan 31.12.2024.	0	159.442	0	0	0	159.442
Neto sadašnja vrijednost						0
01.01.2023. godine	0	182.528	0	0	0	182.528
31.12.2024. godine	0	164.342	0	0	0	164.342

4.5. Sredstva uzeta u zakup (AOP 024)

Sredstva uzeta u zakup iznose 220.250 KM. Sredstva uzeta u zakup obuhvataju građevinske objekte uzete u zakup. Iznos je iskazan u neto vrijednosti.

4.6. Nematerijalna sredstva (AOP 026)

OPIS	Nematerijalna sredstva
Nabavna vrijednost:	
Stanje na početku godine	43.300
Povećanja:	
Nove nabavke	
Smanjenja:	
Rashod, prodaja i drugo	
Aktivirana osn. sreds.	
Stanje na dan 31.12.2023.	43.300
Kumulirana ispravka vrijednosti	
Stanje na početku godine	32.773
Povećanja:	
Amortizacija	4.660
Smanjenja:	
Kumulirana ispravka u otuđenju	
Ostalo/korekcija	
Stanje na dan 31.12.2024.	37.433
Neto sadašnja vrijednost	
01.01.2024. godine	10.527
31.12.2024. godine	5.867

4.7. Ostala sredstva i potraživanja (AOP 032)

Ostala sredstva i potraživanja iznose 94.083 KM. Ostala sredstva i potraživanja obuhvataju potraživanja za opomene, potraživanja za troškove pravnog zastupanja, potraživanja za plaćene sudske takse, potraživanja za objave oglasa i potraživanja za ostale takse. Takođe obuhvataju unaprijed plaćene troškove za zakupninu poslovnog prostora, i unaprijed plaćene troškove ostalih ugovora.

4.8. Uzeti krediti (AOP 105 i 107)

Primljeni krediti od banaka sa ugovorenom zaštitom od rizika	786.759
Primljeni krediti stanovništvo	280.000
Kamata po osnovu kredita primljenih od stanovništva	2.229
Primljeni krediti od banaka bez ugovorene zaštite od rizika	5.871.886
Ukupno	6.940.875

Obaveze po osnovu primljenih kreditima od banaka sa ugovorenom zaštitom od rizika predstavljaju ostatak duga po Ugovoru o dugoročnom kreditu broj AA22103LTX3N kod Addiko Bank a.d. Banja Luka. Kredit broj AA22103LTX3N je odobren u iznosu 2.000.000 KM na 36 mjeseci. Preostali iznos glavnice iznosi 296.053 KM. 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. Drugi kredit koji se odnosi na kredite od banaka sa ugovorenom zaštitom od rizika predstavlja Ugovor o kreditu broj 5670450002525640 sa Atos Banka a.d. Banja Luka u visini od 1.000.000 KM. Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita. Preostali iznos glavnice po na vedenom kreditu iznosi 490.706 KM.

Primljeni kredit od stanovništva odnosi se na Ugovor o zajmu broj 03-02-13/23 u iznosu 80.000 KM na period trajanja od 36 mjeseci i ugovor o zajmu broj 04-14-13/24 na period trajanja do 36 mjeseci. Pri tome, kamata po osnovu primljenih kredita od stanovništva odnosi se na pomenute ugovore o zajmu.

Obaveze po osnovu primljenih kredita od banaka bez ugovorene zaštite od rizika odnosi se na više kredita. Veći dio iznosa odnosi se na kredite koje Društvo ima sa NLB Banka a.d. Banja Luka. U pitanju su dva kredita. Ugovor o kreditu broj 21699047 je uzet na period od 36 mjeseci u iznosu od 2.000.000 KM. Na 31.12.2024. godine preostali iznos glavnice je 1.948.927 KM, a drugi ugovor o kreditu broj 19216764 uzet je na period od 36 mjeseci u iznosu 2.500.000 KM. Preostali iznos glavnice po navedenom ugovoru iznosi 1.162.973 KM. Za navedene kredite ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića i platnih naloga podrazumijeva i cesiju na prvoklasni kreditni portfolio klasifikovan kao «A» kategorija u korist NLB banke a.d. Banja Luka. U ovu grupu spadaju i ugovor o kreditu uzeta kod Nove banke a.d. Banja Luka. Ugovor o dugoročnom kreditu broj 5550000058874847 u visini od 1.000.000 KM koji je odobren na period od 36 mjeseci i broj 5550000065132026 u visini od 1.000.000 KM koji je odobren na period trajanja od 36 mjeseci.

Preostali iznos duga po ugovoru o kreditu broj 5550000058874847 na 31.12.2024. godine iznosi 355.116 KM, a po ugovoru o kreditu broj 5550000065132026 na 31.12.2024 iznosi 845.051 KM. Kod Banke poštanske štedionice Društvo ima dva aktivna kredita. Ugovor o kreditu broj 00-410-1600791.7 u visini od 700.000 KM na period trajanja od 20 mjeseci. Preostali iznos duga po navedenom kreditu na 31.12.2024. je 198.933 KM. Drugi ugovor o kreditu je ugovor broj 00-410-1600858.1 u iznosu od 1.150.000 KM na period od 36 mjeseci. Preostali iznos duga na dan 31.12.2024. je 1.030.886 KM. Poslednji ugovor o kreditu u ovoj grupi je ugovor o kreditu broj 11101232-DK-8531/23 potpisan sa UniCredit Bank a.d. Banja Luka na period od 24 mjeseca. Stanje po navedenom kreditu na dan 31.12.2024. je 250.000 KM.

4.9. Obaveze po lizingu (AOP 106)

Obaveze po lizingu iznose 220.701 KM. Obaveze po lizingu odnose se na građevinske objekte uzete u zakup.

4.10. Izdati dužnički instrumenti (AOP 107)

Obaveze za sopstvene HOV	7.733.333
Kamate po osnovu obaveza za sopstvene HOV	109.481
Ukupno	7.842.814

Obaveze za sopstvene HoV odnosi se na više emisija koje su vršene u prethodnom periodu. Obaveze po osnovu VIII emisije obveznica na 31.12.2024. godine iznosi 400.000 KM. Preostali iznos obaveza po osnovu IX emisije obveznica iznosi 600.000 KM, a obaveze po osnovu X emisije obveznica na 31.12.2024. godine iznosi 1.066.666 KM. Preostali iznos obaveza po osnovu XI emisije obveznica na 31.12.2024 iznosi 1.666.666 KM, XII emisije obveznica na dan 31.12.2024 2.000.000 KM i XIII emisije obveznica na dan 31.12.2024 iznosi 2.000.000 KM. Emisije obveznica su izvršene po kamatnim stopama u visini od 6% na godišnjem nivou. Glavnica i kamata se isplaćuje polugodišnje. Za navedene emisije obveznica na 31.12.2024. godine ugovoren je kolateral mjeničnog pokrića. Kamate po osnovu obveznica za sopstvene hartije od vrijednosti odnosi se na emisije obveznica koje su aktivne na 31.12.2024. godine.

4.11. Obaveze za porez na dobit (AOP 110)

Obaveze za porez na dobit iznose 175.646 KM

4.12. Ostale obaveze (AOP 116)

Ostale obaveze iznose 1.044.448 KM. Ostale obaveze obuhvataju obaveze po osnovu naknada plata zaposlenima, obaveze za poreze i doprinose. Pri tome, ostale obaveze obuhvataju obaveze

prema dobavljačima, obaveze prema zaposlenima za naknadu troškova na službenom putu, obaveze za primljene avanse, kratkoročnu i dugoročnu obavezu po lizingu, obaveze za dividendu.

4.13. Akcijski kapital (AOP 118)

Akcijski kapital iznosi 4.500.000 KM.

4.15. Rezerve (AOP 123)

Rezerve Društva iznose 96.729 KM.

4.16. Dobitak tekuće godine (AOP 132)

Dobitak tekuće godine iznosi 1.704.562 KM

4.17. Neraspoređena dobit iz ranijih godina (AOP 133)

Neraspoređena dobit iz ranijih godina iznosi 2.987 KM.

5. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

5.1. Prihodi od kamata (AOP 201)

OPIS	Vrijednost u KM	
	31.12.2024.	31.12.2023.
Ukupno	3.492.373	2.686.787
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	3.492.373	2.686.787

5.2. Rashodi kamata (AOP 206)

OPIS	Vrijednost u KM	
	31.12.2024.	31.12.2023.
Ukupno	650.848	567.963

Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	650.848	567.963
---	---------	---------

5.3. Prihodi od naknada i provizija (AOP 209)

OPIS	Vrijednost u KM	
	31.12.2024.	31.12.2023.
Ukupno	488.637	454.728
Prihodi od provizija	488.637	454.728

5.4. Rashodi naknada i provizija (AOP 210)

Rashodi od naknada i provizija iznose 32.455 KM.

5.6. Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (AOP 212)

U skladu sa Metodologijom obračuna ispravke vrijednosti (broj 110-a/2013, od 10.02.2013. godine), Društvo razvrstava partije u kašnjenju u kategorije rizičnosti od 1 do 6 i vrši ispravke vrijednosti na računu rashoda po stopama određenim odlukom ABRS (broj 307/06 od 29.12.2006. godine). Neto kreditni gubici iznose 131.912 KM.

5.7. Ukidanje rezervisanja (AOP 218)

Društvo je umanjilo rezervisanja po osnovu sudskih sporova za 675.000 KM.

5.8. Ostali prihodi (AOP 243)

Ostali prihodi iznose 17.217 KM. Ostali prihodi obuhvataju prihode od zakupa poslovnog prostora, prihode od sudskih sporova i drugo.

5.9. Troškovi zaposlenih (AOP 244)

Troškovi zaposlenih iznose 970.571 KM.

5.10. Troškovi amortizacije (AOP 245)

Troškovi amortizacije iznose 121.988 KM.

5.11. Ostali troškovi i rashodi (AOP 246)

Ostali troškovi i rashodi iznose 855.245 KM. Ostali troškovi obuhvataju troškove advokatskih usluga, troškove naknada za centralni registar kredita, Agenciju za bankarstvo RS i FBiH, troškovi Agencije za osiguranje RS, troškove članarina, troškove reprezentacije, takse, otpis nenaplativih potraživanja i drugo.

5.12. Porez na dobit (AOP 251)

Porez na dobit iznosi 205.646 KM.

6. NAPOMENE UZ BILANS TOKOVA GOTOVINE

Pravilnikom o obrascu i sadržini pozicija u obrascu Bilansa tokova gotovine propisana je šema obrasca Bilansa tokova gotovine koju u dužna popunjavati preduzeća, u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 – Prezentacija finansijskih izvještaja.

Prikazano stanje neto gotovine u ovom obrascu na početku, odnosno na kraju obračunskog perioda u cjelosti odgovara stanju iste u Bilansu stanja i iznosi na kraju obračunskog perioda 3.504.802,00 KM.

7. PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA

Društvo na dan 31.12.2024. godine ima pokrenut 1 parnični postupak u vrijednosti od 689,46 KM, kao i 341 izvršni postupak pred nadležnim sudovima u RS/FBiH. Protiv Društva se ne vodi nijedan prekršajni, krivični, kao ni parnični postupak.

8. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Upravni odbor MKD je donio Pravilnik o definiciji lica povezanih sa mikrokreditnom organizacijom i minimalnim standardima za poslovanje mikrokreditne organizacije sa povezanim licima. Društvo je uspostavilo i vodi Registar povezanih lica sa MKD. Što se tiče transakcija sa povezanim licima Društvo je imalo transakcije sa Premium osiguranjem a.d. Banja Luka po osnovu Ugovora o zakupu poslovnog prostora. Ostvareni prihodi od zakupa poslovnog prostora između Društva, kao zakupodavca, i Premium osiguranja a.d. Banja Luka iznosi 1.500 KM. Takođe, sa Premium osiguranjem a.d. Banja Luka, Društvo je u prethodnoj godini vršilo transakcije po osnovu zakupa

poslovnog prostora i kao zakupoprimac. Vrijednost transakcija po navedenom osnovu iznosi 25.440 KM. Vrijednost transakcija po osnovu registracije vozila iznosi 5.516 KM, dok vrijednost transakcija po osnovu osiguranja zaposlenih od nezgode iznosi 452 KM, a vrijednost transakcija po osnovu ostalih premija osiguranje iznosi 50 KM. Dugoročna obaveza po lizingu se odnosi na Ugovor o zakupu poslovnog prostora, a čije knjiženje i obračun vrijednosti amortizacije se vrši u skladu sa Međunarodnim standardima. Sa Premium osiguranjem a.d. Banja Luka, Društvo je potpisalo Ugovor o zajmu u iznosu od 400.000 KM. Ugovor je potpisan 06.03.2024 sa rokom otplate do 31.03.2024. Zajam je otplaćen jednokratno u cijelosti 28.03.2024. zajedno sa pripadajućom kamatom u iznosu od 1.151 KM.

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, 23.01.2025. godine

Lice sa licencom:


Marko Đukić



Lice ovlašteno za zastupanje:


Dragan Katana