



JEDINSTVENI P R O S P E K T

četrnaesta emisije obveznica javnom ponudom

SADRŽAJ

| | |
|--|----|
| 1. SKRAĆENI PROSPEKT..... | 6 |
| 1.1. Uvod sa upozorenjima | 6 |
| 1.2. Ključne informacije o Emitentu..... | 7 |
| 1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti..... | 10 |
| 1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti..... | 12 |
| 2. FAKTORI RIZIKA | 15 |
| 2.1. Faktori rizika emitenta | 15 |
| 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 | 20 |
| 3.1.5. Izjave | 20 |
| 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 rejtnzi 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 objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta | 22 |
| 3.7. Predviđanja ili procjene dobiti | 22 |
| 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 2023. i 2024. godinu | 24 |
| 3.10.3. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2023. i 2024. godinu | 60 |
| 3.10.4. Sudski i arbitražni postupci | 77 |
| 3.10.5. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta | 77 |
| 3.11. Dodatne informacije | 77 |
| 3.11.1. Osnovni kapital | 77 |
| 3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta | 77 |
| 3.12. Značajni ugovori | 77 |
| 3.13. Dostupni dokumenti | 77 |
| 4. Obavještenje o dužničkim hartijama od vrijednosti | 78 |
| 4.1. Ključne informacije | 78 |
| 4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu | 78 |
| 4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava | 78 |
| 4.1.3. Izjava o obrtnom kapitalu Prema mišljenju Emitenta, njegov obrtni kapital dovoljan je za ispunjenje postojećih potreba. | 79 |
| 4.1.4. Izjava o kapitalizaciji i zaduženosti | 79 |
| 4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude | 79 |
| 4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude | 79 |
| 4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) | 80 |
| 4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju | 80 |
| 4.2.4. Karakteristike obveznica | 80 |
| 4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude | 80 |
| 4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti | 80 |
| 4.2.7. Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala | 80 |

| | |
|--|----|
| 4.2.8. Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja | 81 |
| 4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica/proglašenje prijevremenog dospjeća | 81 |
| 4.2.10. Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospjeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice | 81 |
| 4.2.11. Obezbeđenje obveznica mjenicom..... | 82 |
| 4.2.12. Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospjeće | 84 |
| 4.2.13. Podaci o prinosu i metode izračunavanja..... | 84 |
| 4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica | 84 |
| 4.2.15. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlaštenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane | 84 |
| 4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti | 85 |
| 4.2.17. Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti..... | 85 |
| 4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti..... | 85 |
| 4.3.1. Uslovi, podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude | 85 |
| 4.3.2. Plan distribucije i podjele..... | 87 |
| 4.3.3. Određivanje cijene | 87 |
| 4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije | 87 |
| 4.3.5. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata | 88 |
| 4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem | 88 |
| 4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište | 88 |
| 4.4.2. Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje | 88 |
| 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..... | 90 |
| 4.4.4. Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju..... | 90 |
| 4.4.5. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti | 90 |
| 4.5. Dodatne informacije | 90 |
| 4.5.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti | 90 |
| 4.5.2. Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj | 90 |
| 4.5.3. Kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga | 91 |

1. SKRAĆENI PROSPEKT

1.1. Uvod sa upozorenjima

OSNOVNI PODACI O EMITENTU

| | |
|--|---|
| Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN kod | Obveznice, ISIN kod: BA100CRRFON4 |
| Puno poslovno ime: | Mikrokreditno društvo "Credis" a.d. Banja Luka |
| Skraćeno poslovno ime: | MKD "Credis" a.d. Banja Luka |
| Sjedište i adresa: | Mladena Stojanovića 111. Banja Luka |
| Matični broj: | 11149502 |
| Šifra djelatnosti: | 64.92 – ostalo odobravanje kredita |
| Registracioni sud: | Okružni privredni sud Banja Luka |
| JIB: | 4404094320001 |
| Oznaka i broj u registru emitenata | 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.secrcs.gov.ba/ |
| Datum odobrenja Prospekta: | 07.04.2025. godine |

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnivati na razmatranju prospekta kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cjelokupni 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 prospekta, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospekta.“

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: | Mladena Stojanovića 111. |
| 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, 17/23) Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl. glasnik RS“ br. 64/06, 116/11) Propisi Agencije za bankarstvo RS |
| Država u kojoj je Emitent osnovan: | Bosna i Hercegovina |
| Glavne djelatnosti Emitenta: | 64.92 – ostalo odobravanje kredita. Emitent se bavi odobravanjem mikrokredita. |
| Najveći akcionari Emitenta i podatak o licu koje ime direktni i indirektni kontrolni položaj u Emitentu: | Čedomir Babić 16,50% Saša Vučenović 16,56% Bojan Burazor 14,18% Ukupan kapital društva iznosi 4.500.000KM. Ne postoji lice koje ima kontrolni položaj u društvu. |
| Identitet članova Uprave Emitenta: | Dragan Katana, direktor, poslovna adresa Mladena Stojanovića 111, Banja Luka Saša Vučenović, predsjednik Upravnog odbora, poslovna adresa Mladena Stojanovića 111, Banja Luka Dario Vasilić, zamjenik predsjednika Upravnog odbora, poslovna adresa Mladena Stojanovića 111, Banja Luka Đorđe Kojović, član Upravnog odbora, poslovna adresa Mladena Stojanovića 111, Banja Luka |
| Identitet ovlaštenih revizora Emitenta: | Aditon d.o.o. Banja Luka, ovlašćeni revizor Milivoje Đurić |

b) Sažete ključne finansijske informacije

| Skraćeni bilans stanja za 2024. godinu | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI | 3.504.802 | 1.461.212 |
| FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMOR. VRIJEDNOSTI | 18.539.418 | 14.591.444 |
| VANBILANSNA AKTIVA | 110.780 | 108.415 |
| UKUPNA SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA | 22.639.542 | 16.605.521 |
| OBAVEZE | 16.224.483 | 12.662.489 |
| KAPITAL | 6.304.279 | 3.834.617 |
| VANBILANSNA PASIVA | 110.780 | 108.415 |
| UKUPNA PASIVA | 22.639.542 | 16.605.521 |

| Skraćeni bilans uspjeha za 2024. godinu | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi | 2.841.525 | 2.118.824 |
| Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija | 456.182 | 428.232 |
| Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja | 1.910.208 | 575.164 |

| | | |
|-------------------------------------|-----------|---------|
| Tekući porez na dobit | 205.646 | 71.626 |
| Dobit iz redovnog poslovanja | 1.704.562 | 503.538 |

| Skraćeni bilans novčanih tokova za 2024. godinu | 2024. | 2023. |
|---|--------------|--------------|
| Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti | -2.540.848 | -2.477.711 |
| Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja | 0 | |
| Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja | 4.584.438 | 1.574.755 |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda | 1.461.212 | 2.364.168 |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda | 3.504.802 | 1.461.212 |

| Skraćeni bilans stanja za 2023. godinu | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI | 1.461.212 | 2.364.168 |
| FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMOR. VRIJEDNOSTI | 14.591.444 | 11.336.552 |
| VANBILANSNA AKTIVA | 108.415 | 97.855 |
| UKUPNA SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA | 16.605.521 | 14.237.832 |
| OBAVEZE | 12.662.489 | 10.708.897 |
| KAPITAL | 3.834.617 | 3.431.080 |
| VANBILANSNA PASIVA | 108.415 | 97.855 |
| UKUPNA PASIVA | 16.605.521 | 14.237.832 |

| Skraćeni bilans uspjeha za 2023. godinu | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi | 2.118.824 | 1.652.838 |
| Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija | 428.232 | 312.307 |
| Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja | 575.164 | 406.033 |
| Tekući porez na dobit | -71.626 | -42.345 |
| Dobit iz redovnog poslovanja | 503.538 | 363.688 |

| Skraćeni bilans novčanih tokova za 2023. godinu | 2023. | 2022. |
|---|-------------------|-------------------|
| Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti | 3.106.548 | -2.104.689 |
| Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja | 0 | 0 |
| Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja | 13.549.250 | 2.525.200 |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda | 2.364.168 | 1.943.657 |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda | 1.461.212 | 2.364.168 |

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).

Društvo kontinuirano prati i upravlja prilivima i odlivima sredstava. Društvo na osnovu plana plasmana kreditnih sredstava planira odlive kao i na osnovu plana otplate pojedinačnih kredita

planira prilive, te na osnovu tih planova planira buduća zaduženja. Shodno tome na mjesečnom nivou prati se neto priliv/odliv sredstava iz poslova kreditiranja i usklađuje sa ostalim obavezama društva.

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.

Kreditni rizik društva se ogleda najbolje u procentu dospjelih nenaplaćenih potraživanja. Društvo je u ovom segmentu jedan od lidera tržišta te procenat dospjelih nenaplaćeni obaveza u trenutku pisanja prospekta iznosi 1,86% za kredite u kašnjenju do 180 dana. Društvo plasira relativno nizak prosječan kredit, te sa te strane smanjuje izloženost pojedinačnom klijentu.

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 dospijeca 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 dospijeca 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).

Društvo ovim rizikom upravlja na način da najveći procenat i aktivnih i pasivnih kamatnih stopa ugovora u fiksno.

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 identifikuje i procjenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore.

Društvo 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.

Društvo pokušava smanjiti ovaj rizik zapošljavajuće iskusne radnike iz bankarskog i mikrokreditnog sektora. Interni revizor u saradnji sa odborom za reviziju kontinuirano vrši kontrole usklađenosti poslovanja.

Rizik konkurencije

Konkurencija 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 portfolio i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, čime smanjuje rizik konkurencije.

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 | 25.000 |
| Nominalna vrijednost po obveznici | 100 |
| Ukupna nominalna vrijednost emisije | 2.500.000 |
| Kamatna stopa | 6% |
| ISIN kod | BA100CRRFON4 |
| Rok dospijeca i način otplate | 3 godine, polugodišnje |
| Otplate | 6 |
| Emitovane obveznice Emitenta | <p>Prvom emisijom obveznica emitovano je 870 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 870.000,00 KM. Dospijeca 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;</p> <p>- Drugom emisijom obveznica emitovano je 928 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 928.000,00 KM. Dospijeca 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. Dospijeca 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. Dospijeca 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. Dospijeca 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</p> <p>- Šestom emisijom obveznica emitovana je 1.500 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.500.000KM. Dospijeca šeste emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>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 nominalna 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 nominalna 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 nominalna vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.800.000KM. Dospijeće devete 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> <p>- desetom emisijom emitovano je 1.600 obveznica pojedinačne nominalna vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.600.000KM. Dospijeće desete emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 03.09.2023 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.</p> <p>- jedanaestom emisijom emitovano je 2.000 obveznica pojedinačne nominalna vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 2.000.000KM. Dospijeće jedanaeste emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 04.04.2024 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.</p> <p>- dvanaestom emisijom emitovano je 2.000 obveznica pojedinačne nominalna vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 2.000.000KM. Dospijeće dvanaeste emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 17.07.2024 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.</p> <p>- trinaestom emisijom emitovano je 20.000 obveznica pojedinačne nominalna vrijednosti 100,00KM, ukupne vrijednosti emisije 2.000.000KM. Dospijeće trinaeste emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 31.12.2024 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 četrnaeste emisije su slobodno prenosive |
| Tržište: | Nakon registracije četrnaeste emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti. |

U cilju obezbjeđenja plaćanja obaveza proisteklih iz četrnaeste 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 deficita 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. Emitentu je ovo jedenaesta emisija obveznica, u svim dosadašnjim emisijama društvo nije kasnilo nijednog dana kod plaćanja svojih obaveza prema investitorima što pokazuje dosljednost i odgovornost za izmirenje svojih obaveza.

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. Razlog zašto ne postoji garancija razvoja sekundarnog tržišta je što su preferencije investitora da obveznice drže do dospelja.

Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed 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.

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 dospelja 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 Jedinostvenom prospektu. Jedinostveni prospekt četrnaeste 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 objavljivanja. Nakon registracije četrnaeste 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 100,00 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.

Procijenjeni neto iznos priliva sredstava od četrnaeste emisije obveznica iznosi 2.487.500KM.

U narednoj tabeli dati je planirani pregled priliva i odliva sredstava iz poslova kreditiranja u period amortizacije obveznice:

| Godina | Mjesec | Dospjeće potraživanja | Obaveze po osnovu kredita | Obaveze po osnovu emisije obveznica | Kumulativni višak likvidnih sredstava |
|--------|-----------|-----------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 2025 | April | 1.005.241,32 | 382.587,00 | 383.333,00 | 239.321,32 |
| | Maj | 975.588,93 | 382.587,00 | | 832.323,25 |
| | Juni | 948.961,62 | 382.587,00 | 318.000,00 | 1.080.697,87 |
| | Juli | 910.841,35 | 382.587,00 | 589.333,00 | 1.019.619,22 |
| | Avgust | 877.827,76 | 382.587,00 | | 1.514.859,98 |
| | Septembar | 844.872,80 | 382.587,00 | 290.667,00 | 1.686.478,78 |
| | Oktobar | 816.998,49 | 382.587,00 | 373.333,00 | 1.747.557,27 |
| | Novembar | 786.806,59 | 382.587,00 | | 2.151.776,86 |
| | Decembar | 754.965,35 | 382.587,00 | 309.000,00 | 2.215.155,21 |
| 2026 | Januar | 723.996,37 | 382.587,00 | 373.333,00 | 2.183.231,58 |
| | Februar | 696.845,56 | 382.587,00 | | 2.497.490,14 |
| | Mart | 658.549,98 | 382.587,00 | 282.667,00 | 2.490.786,12 |
| | April | 641.986,56 | 382.587,00 | 373.333,00 | 2.376.852,68 |
| | Maj | 627.548,30 | 306.984,00 | | 2.697.416,98 |

| | | | | | |
|------|-----------|------------|------------|------------|--------------|
| | Juni | 613.542,83 | 236.825,00 | 393.333,00 | 2.680.801,81 |
| | Juli | 595.602,78 | 176.928,00 | 363.333,00 | 2.736.143,59 |
| | Avgust | 581.723,50 | 176.928,00 | | 3.140.939,09 |
| | Septembar | 564.723,61 | 176.928,00 | 274.667,00 | 3.254.067,70 |
| | Oktober | 550.057,91 | 176.928,00 | 353.333,00 | 3.273.864,61 |
| | Novembar | 535.817,55 | 176.928,00 | | 3.632.754,16 |
| | Decembar | 520.713,76 | 176.928,00 | 383.333,00 | 3.593.206,92 |
| 2027 | Januar | 504.340,02 | 125.450,00 | 353.333,00 | 3.618.763,94 |
| | Februar | 493.332,57 | 125.450,00 | | 3.986.646,51 |
| | Mart | 474.929,37 | 125.450,00 | | 4.336.125,88 |
| | April | 458.039,42 | 125.450,00 | 343.333,00 | 4.325.382,30 |
| | Maj | 446.309,04 | 125.450,00 | | 4.646.241,34 |
| | Juni | 438.668,23 | 95141 | 373.333,00 | 4.616.435,57 |
| | Juli | 430.007,26 | 95141 | 343.333,00 | 4.607.968,83 |
| | Avgust | 416.134,79 | 60572 | | 4.963.531,62 |
| | Septembar | 402.293,17 | 60572 | | 5.305.252,79 |
| | Oktober | 393.147,82 | 60572 | | 5.637.828,61 |
| | Novembar | 383.546,54 | 60572 | 343.333,00 | 5.617.470,15 |
| | Decembar | 371.386,06 | | | 5.988.856,21 |
| 2028 | Januar | 350924,64 | | | 6.339.780,85 |
| | Februar | 338965,31 | | | 6.678.746,16 |
| | Mart | 326214,48 | | | 7.004.960,64 |
| | Maj | 313982,55 | | | 7.318.943,19 |

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 konkurencije

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 Prospekta 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 dospjele 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 (kreditni 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 period, 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 trezora BiH. Centralna banka BiH, u svojstvu fiskalnog agenta Ministarstva finansija i trezora 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 identifikuje i procjenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore.

Društvo 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 konkurencije

Konkurencija 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 portfoio i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, čime smanjuje rizik konkurencije.

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

2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti

Faktori rizika obveznica emitovanih ovom emisijom su sledeći:

- Tržište kapitala
- Rizik likvidnosti obveznica
- Rizik inflacije
- 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. Društvo kontinuirano vrši emisije trogodišnjih obveznica sa kojima postoji mogućnost sekundarnog trgovanja na Banjalučkoj berzi. Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost rizika tržišta kapitala kao **VISOK**.

Rizik likvidnosti obveznica - Nije sigurno da će se razviti aktivno sekundarno trgovanje obveznicama, a koje bi trajalo ukupni period do dospjeća 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. Preferencije vlasnika obveznica društva su da iste drže do dospjeća, te shodno nedostatku ponude na

sekundarnom tržištu postoji mogućnost da se ne razvije trgovina na tom istom tržištu. Trend u 2024. se promijenio te je trgovanje obveznicima emitenta na sekundarnom tržištu iznosilo preko 500.000KM u trenutku pisanja prospekta. Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost rizika likvidnosti obveznica kao **SREDNJI**.

Rizik inflacije - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed 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. Obveznice emitenta su srednjeg roka, te dugoročna inflatorna kretanja neće imati velikog uticaja na njihovu vrijednost.

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

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. Ulagачi 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 Jedinostvenom prospektu

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

3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica

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

Direktor, Dragan Katana

3.1.3. Izvještaji stručnjaka

Jedinostveni prospekt četrnaeste emisije obveznica Emitenta, pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži revizorske izvještaje za 2023. i 2024. godinu.

Reviziju finansijskih izvještaja za 2023. i 2024. 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. Jedinostvenog 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 raspolaže 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 prospekt 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 Jedinostveni prospekt 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 Jedinostvenog prospekta odgovorni su Emitent, ovlašteno lice Emitenta i revizor.
- ✓ Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u Jedinostvenom prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- ✓ Odobrenje ovog Jedinostvenog prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- ✓ Odobrenje ovog Jedinostvenog 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 2023. i 2024. 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: | Mladena Stojanovića 111. |
| 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: Mladena Stojanovića 111.

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 prospekta

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 31.12.2024. 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 obavezama Emitenta.

| POZICIJA | 2024 | 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti | 15.004.390 | 10.263.181 |
| Uzeti krediti | 6.940.875 | 5.592.113 |
| Izdati dužnički instrumenti | 7.842.814 | 4.671.068 |
| Obaveze za porez na dobit | 175.646 | 47.626 |
| Rezervisanja | 0 | 675.000 |
| Ostale obaveze | 1.044.447 | 1.676.682 |
| UKUPNO OBAVEZE | 16.224.483 | 12.662.489 |
| Ukupno kapital | 6.304.279 | 3.834.617 |
| VANBILANSNA EVIDENCIJA | 110.780 | 108.415 |
| UKUPNO OBAVEZE, KAPITALI VANBILANSNA EVIDENCIJA | 22.639.542 | 16.605.521 |

Učešće pozajmljenih izvora sredstava u pasivi društva na kraju 2024. godine iznosi 71,66%, dok je učešće vlastitih sredstava 27,84%, učešće vanbilansne evidencije iznosi 0,004%.

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 djelatnostima 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 2024. godine do dana izrade Jedinog 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 objavljene finansijske informacije do datuma Jedinog 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 Jedinog 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

Jedinog prospekta 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 | Mladena Stojanovića 111, Banja Luka | MKD „CREDIS“ a.d. Banja Luka | Direktor |
| Saša Vučenović | Mladena Stojanovića 111, Banja Luka | Ekonomski fakultet Univerziteta u Banjoj Luci | Predsjednik Upravnog odbora |
| Dario Vasilić | Mladena Stojanovića 111, Banja Luka | „Premium osiguranje“ a.d. | Zamjenik predsjednika Upravnog odbora |
| Đorđe Kojić | Mladena Stojanovića 111, Banja Luka | Proxima Consulting d.o.o. | 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 | 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% |

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 2023. i 2024. godinu

3.10.1.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2023. godinu¹

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2023. i 31.12.2022. godine

| POZICIJA | AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|------------|----------------------|-------------------------|
| 1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004) | 001 | 1.461.212 | 2.364.168 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 1.461.212 | 2.364.168 |
| 1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke | 003 | | |
| 1.3. Ostali depoziti po viđenju | 004 | | |
| 2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008) | 005 | 0 | 0 |
| 2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja | 006 | | |
| 2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 007 | | |
| 2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 008 | | |
| 3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012) | 009 | 0 | 0 |
| 3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente | 010 | | |
| 3.2. Hartije od vrijednosti | 011 | | |
| 3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti | 012 | | |
| 4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018) | 013 | 14.591.444 | 11.336.552 |
| 4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke | 014 | | |
| 4.2. Hartije od vrijednosti | 015 | | |
| 4.3. Depoziti kod drugih banaka | 016 | | |
| 4.4. Dati krediti | 017 | 14.591.426 | 11.336.534 |
| 4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti | 018 | 18 | 18 |
| 5. Potraživanja po finansijskom lizingu | 019 | | |
| 6. Derivatna finansijska sredstva | 020 | | |
| 7. Unaprijed plaćeni porez na dobit | 021 | | |
| 8. Odložena poreska sredstva | 022 | | |
| 9. Nekretnine, postrojenja i oprema | 023 | 182.528 | 127.396 |
| 10. Sredstva uzeta u zakup | 024 | 195.330 | 233.463 |
| 11. Investicione nekretnine | 025 | | |
| 12. Nematerijalna sredstva | 026 | 10.527 | 17.473 |
| 13. Goodwill | 027 | | |
| 14. Ulaganja u zavisna društva | 028 | | |
| 15. Ulaganja u pridružena društva | 029 | | |
| 16. Ulaganja u zajedničke poduhvate | 030 | | |
| 17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 031 | | |
| 18. Ostala sredstva i potraživanja | 032 | 56.065 | 60.925 |

¹ Finansijski izvještaji su predstavljani u skladu sa korigovanim finansijskim izvještajima, korekcija je bila u vidu tehničke greške koja je posljedica greške na APIFovim obrascima.

| | | | |
|--|-----|----------------------|-------------------------|
| A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032) | 033 | 16.497.106 | 14.139.977 |
| B. VANBILANSNA EVIDENCIJA | 034 | 108.415 | 97.855 |
| V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034) | 035 | 16.605.521 | 14.237.832 |
| POZICIJA | AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
| 1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 101 | | |
| 2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108) | 102 | 10.263.181 | 9.293.886 |
| 2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija | 103 | | |
| 2.2. Depoziti od klijenata | 104 | | |
| 2.3. Uzeti krediti | 105 | 5.592.113 | 4.411.453 |
| 2.4. Obaveze po lizingu | 106 | | |
| 2.5. Izdati dužnički instrumenti | 107 | 4.671.068 | 4.882.433 |
| 2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti | 108 | | |
| 3. Derivatne finansijske obaveze | 109 | | |
| 4. Obaveze za porez na dobit | 110 | 47.626 | 24.345 |
| 5. Odložene poreske obaveze | 111 | | |
| 6. Rezervisanja (113 do 115) | 112 | 675.000 | 375.000 |
| 6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija | 113 | | |
| 6.2. Sudski sporovi | 114 | | |
| 6.3. Ostala rezervisanja | 115 | 675.000 | 375.000 |
| 7. Ostale obaveze | 116 | 1.676.682 | 1.015.666 |
| A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116) | 117 | 12.662.489 | 10.708.897 |
| 1. Akcijski kapital (119 + 120 - 121) | 118 | 3.054.900 | 2.054.900 |
| 1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital) | 119 | 3.054.900 | 2.054.900 |
| 1.2. Povlaštene akcije | 120 | | |
| 1.3. Otkupljene sopstvene akcije | 121 | | |
| 2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-) | 122 | | |
| 3. Rezerve(124 do 126) | 123 | 71.553 | 53.369 |
| 3.1. Zakonske/statutarne rezerve | 124 | 71.553 | 53.369 |
| 3.2. Rezerve formirane iz dobiti | 125 | | |
| 3.3. Ostale rezerve | 126 | | |
| 4. Revalorizacione rezerve (128 do 130) | 127 | 0 | 0 |
| 4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu | 128 | | |
| 4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 129 | | |
| 4.3. Ostale revalorizacione rezerve | 130 | | |
| 5. Dobit (132 + 133) | 131 | 708.164 | 1.322.811 |
| 5.1. Dobit tekuće godine | 132 | 503.538 | 363.688 |
| 5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina | 133 | 204.626 | 959.123 |
| 6. Gubitak(135 + 136) | 134 | 0 | 0 |
| 6.1. Gubitak tekuće godine | 135 | | |
| 6.2. Gubitak iz ranijih godina | 136 | | |
| 7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 + 122 + 123 + 127+ 131 - 134) | 137 | 3.834.617 | 3.431.080 |
| 8. Učešća bez prava kontrole | 138 | | |
| B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138) | 139 | 3.834.617 | 3.431.080 |
| V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139) | 140 | 16.497.106 | 14.139.977 |
| G. VANBILANSNA EVIDENCIJA | 141 | 108.415 | 97.855 |
| D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITALI VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141) | 142 | 16.605.521 | 14.237.832 |

Vanbilanse evidencije

| POZICIJA | AO P | Tekuća godina- Bruto iznos vanbilansn ih izloženosti | Tekuća godina- Rezervisan ja za očekivane kreditne gubitke po vanbilansn im izloženosti ma | Tekuća godina- Neto iznos vanbilansn ih izloženosti | Prethodna godina- Bruto iznos vanbilansn ih izloženosti | Pethodna godina- Rezervisan ja za očekivane kreditne gubitke po vanbilansn im izloženosti ma | Prethodna godina- Neto iznos vanbilansn ih izloženosti |
|--|---------|--|--|--|---|--|---|
| Neopozive obaveze za davanje kredita | 501 | | | | | | |
| Neiskorišteni iznos odobrenih kredita, limita, kartica | 502 | | | | | | |
| Akreditivi | 503 | | | | | | |
| Neopozivi dokumentovani akreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu | 504 | | | | | | |
| Ostali akreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu | 505 | | | | | | |
| Izdate garancije | 506 | | | | | | |
| Izdate plative garancije | 507 | | | | | | |
| Izdate činidbene garancije | 508 | | | | | | |
| Ostale vrste garancija | 509 | | | | | | |
| Opozive obaveze za davanje kredita | 510 | | | | | | |
| Ostale stavke vanbilansne izloženosti | 511 | 108.145 | | 108.145 | 97.855 | | 97.855 |
| Potraživanja po osnovu otpisanih kredita | 512 | | | | | | |
| Ostala otpisana potraživanja | 513 | | | | | | |
| UKUPNO | 514 | | | | | | |

Uporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 - 31.12.2023. i 01.01 – 31.12.2022. godine

| POZICIJA | AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|-----|---------------|------------------|
| 1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204) | 201 | 2.686.787 | 2.017.207 |
| 1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti | 202 | 2.686.787 | 2.017.207 |
| 1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 203 | | |
| 1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 204 | | |
| 2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207) | 205 | 567.963 | 364.369 |
| 2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti | 206 | 567.963 | 364.369 |
| 2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 207 | | |
| 3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 - 205) (+/-) | 208 | 2.118.824 | 1.652.838 |
| 4. Prihodi od naknada i provizija | 209 | 454.728 | 340.288 |
| 5. Rashodi od naknada i provizija | 210 | 26.496 | 27.981 |
| 6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209-210) (+/-) | 211 | 428.232 | 312.307 |
| 7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-) | 212 | -405.095 | -341.421 |

| | | | |
|---|-----|----------|----------|
| 7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti | 213 | -105.095 | -77.921 |
| 7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 214 | | |
| 7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja | 215 | | |
| 7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja | 216 | | |
| 7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija | 217 | | |
| 7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove | 218 | -300.000 | -263.500 |
| 7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja | 219 | | |
| 8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-) | 220 | 0 | 8.520 |
| 8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti | 221 | | |
| 8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja | 222 | | 8.520 |
| 8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 223 | | |
| 8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 224 | | |
| 8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 225 | | |
| 8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela | 226 | | |
| 8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava | 227 | | |
| 9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata | 228 | | |
| 10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike | 229 | | |
| 11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-) | 230 | 5.885 | 0 |
| 11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme | 231 | 5.885 | 0 |
| 11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme | 232 | | |
| 11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi | 233 | | |
| 11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine | 234 | | |
| 11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti | 235 | | |
| 11.6. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina | 236 | | |
| 11.7. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava | 237 | | |
| 11.8. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava | 238 | | |
| 11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja | 239 | | |
| 11.10. Neto dobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji | 240 | | |

| | | | |
|--|-----|---------|---------|
| 11.11.Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava | 241 | | |
| 12. Prihodi od dividendi i učešća | 242 | | |
| 13. Ostali prihodi | 243 | 45.244 | 71.599 |
| 14. Troškovi zaposlenih | 244 | 823.224 | 682.238 |
| 15. Troškovi amortizacije | 245 | 111.407 | 100.644 |
| 16. Ostali troškovi i rashodi | 246 | 683.295 | 514.928 |
| 17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela | 247 | | |
| 18. Obezvrjeđenje goodwill-a | 248 | | |
| 19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 -248) | 249 | 575.164 | 406.033 |
| 20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 +212+220+228+229+230+242+243-244-245-246+ 247 - 248) | 250 | | |
| 21. Tekući porez na dobit | 251 | -71.626 | -42.345 |
| 22. Odgođeni porez na dobit (253-254 + 255-256) | 252 | 0 | 0 |
| 22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava | 253 | | |
| 22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava | 254 | | |
| 22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza | 255 | | |
| 22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza | 256 | | |
| 23. Porez na dobit (251 + 252) | 257 | -71.626 | -42.345 |
| 24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257) | 258 | 503.538 | 363.688 |
| 25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257) | 259 | | |
| 26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja | 260 | | |
| 27. Dobit (258 + 260) | 261 | 503.538 | 363.688 |
| 28. Gubitak (259 + 260) | 262 | | |

Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2023. i 01.01 – 31.12.2022. godine

| POZICIJA | AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|-----|---------------|------------------|
| 1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi | 301 | 22 | 18 |
| 1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi | 302 | 513.676 | 378.776 |
| 1.3. Prilivi od od naknada i provizija | 303 | | |
| 1.4. Odlivi od od naknada i provizija | 304 | 26.496 | 29.032 |
| 1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha | 305 | | |
| 1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima | 306 | | |
| 1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate | 307 | | |
| 1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima | 308 | 813.474 | 670.608 |
| 1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova | 309 | 1.345.166 | 361.521 |
| 1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti | 310 | 69.712 | 92.971 |
| 1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti | 311 | 20.913 | 21.535 |
| 1.12. Plaćeni porez na dobit | 312 | 48.345 | 45.932 |
| 1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312) | 313 | 2.837.804 | 1.600.393 |
| 1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke | 314 | | |
| 1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka | 315 | 268.744 | -464.766 |
| 1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata | 316 | | |
| 1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu | 317 | | |

| | | | |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| 1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja | 318 | | |
| 1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija | 319 | | |
| 1.20. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata | 320 | | |
| 1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku | 321 | | |
| 1.22. Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze | 322 | | |
| 1.23. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza | 323 | | |
| A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323) | 324 | 3.106.548 | 1.135.627 |
| 2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fervrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 325 | | |
| 2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fervrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 326 | | |
| 2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 327 | | |
| 2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fervrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 328 | | |
| 2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti | 329 | | |
| 2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti | 330 | | |
| 2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme | 331 | | |
| 2.8. Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme | 332 | | |
| 2.9. Sticanje investicionih nekretnina | 333 | | |
| 2.10. Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina | 334 | | |
| 2.11. Sticanje nematerijalnih sredstava | 335 | | |
| 2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava | 336 | | |
| 2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima | 337 | | |
| 2.14. Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima | 338 | | |
| 2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima | 339 | | |
| 2.16. Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima | 340 | | |
| 2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima | 341 | | |
| 2.18. Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima | 342 | | |
| 2.19. Primljene dividende | 343 | | |
| 2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja | 344 | | |
| 2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja | 345 | | |
| B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345) | 346 | 0 | 0 |
| 3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela | 347 | 1.612.000 | 1.009.000 |
| 3.2. Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija | 348 | | |
| 3.3. Otkup sopstvenih akcija | 349 | | |
| 3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija | 350 | | |
| 3.5. Isplaćene dividende | 351 | 950.028 | |
| 3.6. Prilivi od kredita od banaka | 352 | 4.350.000 | 4.040.000 |
| 3.7. Otplate glavnice kredita od banaka | 353 | 3.170.555 | 3.095.220 |
| 3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija | 354 | | |
| 3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija | 355 | | |
| 3.10. Prilivi od subordiniranih kredita | 356 | | |
| 3.11. Otplate glavnice subordiniranih kredita | 357 | | |
| 3.12. Otplate glavnice po lizingu | 358 | | |
| 3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata | 359 | 1.600.000 | 3.008.520 |
| 3.14. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata | 360 | 1.866.667 | 2.049.333 |
| 3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja | 361 | | |
| 3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja | 362 | | |
| V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362) | 363 | 13.549.250 | 13.202.073 |
| 4. NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B + V) | 364 | | |
| 5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA | 365 | 2.364.168 | 1.943.657 |
| 6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA | 366 | | |
| GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) | 367 | 1.461.212 | 2.364.168 |

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2023.

| POZICIJA | AOP | Akcijski kapital/Vlasnički udjeli | Emisiona premija | Rezerve | Revalorizacione rezerve za nekretnine postrojenja i opremu | Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat |
|---|-----|-----------------------------------|------------------|---------|--|---|
| 1. Stanje nadan 01. 01.20 . godine | 901 | 1.054.900 | | 39534 | | |
| 2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama | 902 | | | | | |
| 3. Efekti ispravke grešaka | 903 | | | | | |
| 4. Ponovo iskazano stanjenadan 01. 01. 20 . godine (901 ± 902 ±903) | 904 | 1.054.900 | 0 | 39.534 | 0 | 0 |
| 5. Dobit/(gubitak) za godinu | 905 | | | | | |
| 6. Ostali ukupni rezultat za godinu | 906 | | | | | |
| 7. Ukupna dobit/(gubitak) (±905 ± 906) | 907 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala | 908 | 1.000.000 | | | | |
| 9. Sticanje sopstvenih akcijai drugi oblici smanjenja kapitala | 909 | | | | | |
| 10. Objavljene dividende | 910 | | | | | |
| 11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka | 911 | | | 13.835 | | |
| 12. Ostale promjene | 912 | | | | | |
| 13. Stanje na dan 31. 12. 20 . / 1. 1. 20 . godine (904 ± 907 ±908-909-910 ± 911 ± 912) | 913 | 2.054.900 | 0 | 53.369 | 0 | 0 |
| 14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama | 914 | | | | | |
| 15. Efekti ispravki grešaka | 915 | | | | | |
| 16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 20 . godine (913 ± 914 ± 915) | 916 | 2.054.900 | 0 | 53.369 | 0 | 0 |
| 17. Dobit/(gubitak) za godinu | 917 | | | | | |
| 18. Ostali ukupni rezultat za godinu | 918 | | | | | |
| 19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918) | 919 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala | 920 | 1.000.000 | | | | |
| 21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala | 921 | | | | | |
| 22. Objavljene dividende | 922 | | | | | |
| 23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka | 923 | | | 18.184 | | |
| 24. Ostale promjene | 924 | | | | | |
| 25. Stanje na dan 31. 12. 20 . godine (916 ±919 ±920-921 -922 ± 923 ± 924) | 925 | 3.054.900 | 0 | 71.553 | 0 | 0 |

| POZICIJA | AOP | Ostale revalorizacione rezerve | Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak) | UKUPNO | Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi) | UKUPNI KAPITAL |
|--|-----|--------------------------------|---|-----------|--|----------------|
| 1. Stanje nadan 01. 01.20 . godine | 901 | | 972.958 | 2.067.392 | | 2.067.392 |
| 2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama | 902 | | | 0 | | 0 |
| 3. Efekti ispravke grešaka | 903 | | | 0 | | 0 |

| | | | | | | |
|---|-----|---|-----------|-----------|---|-----------|
| 4. Ponovo iskazano stanjenadan 01. 01. 20__ . godine (901 ± 902 ±903) | 904 | 0 | 972.958 | 2.067.392 | 0 | 2.067.392 |
| 5. Dobit/(gubitak) za godinu | 905 | | 363.688 | 363.688 | | 363.688 |
| 6. Ostali ukupni rezultat za godinu | 906 | | | 0 | | 0 |
| 7. Ukupna dobit/(gubitak) (±905 ± 906) | 907 | 0 | 363.688 | 363.688 | 0 | 363.688 |
| 8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala | 908 | | | 1.000.000 | | 1.000.000 |
| 9. Sticanje sopstvenih akcijai drugi oblici smanjenja kapitala | 909 | | | 0 | | 0 |
| 10. Objavljene dividende | 910 | | | 0 | | 0 |
| 11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka | 911 | | -13.835 | 0 | | 0 |
| 12. Ostale promjene | 912 | | | 0 | | 0 |
| 13. Stanje na dan 31. 12. 20__ . / 1. 1. 20__ . godine (904 ± 907 ±908-909-910 ± 911 ± 912) | 913 | 0 | 1.322.811 | 3.431.080 | 0 | 3.431.080 |
| 14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama | 914 | | | 0 | | 0 |
| 15. Efekti ispravki grešaka | 915 | | | 0 | | 0 |
| 16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 20__ . godine (913 ± 914 ± 915) | 916 | 0 | 1.322.811 | 3.431.080 | 0 | 3.431.080 |
| 17. Dobit/(gubitak) za godinu | 917 | | 503.538 | 503.538 | | 503.538 |
| 18. Ostali ukupni rezultat za godinu | 918 | | | 0 | | 0 |
| 19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918) | 919 | 0 | 503.538 | 503.538 | 0 | 503.538 |
| 20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala | 920 | | | 1.000.000 | | 1.000.000 |
| 21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala | 921 | | | 0 | | 0 |
| 22. Objavljene dividende | 922 | | 1.100.000 | 1.100.000 | | 1.100.000 |
| 23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka | 923 | | -18.185 | -1 | | -1 |
| 24. Ostale promjene | 924 | | | 0 | | 0 |
| 25. Stanje na dan 31. 12. 20__ . godine (916 ±919 ±920-921 -922 ± 923 ± 924) | 925 | 0 | 708.164 | 3.834.617 | 0 | 3.834.617 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD 01.01.2023. – 31.12.2023. MKD „CREDIS“

A.D. BANJA LUKA

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 | 504.100,00 | 16,50% |
| 2 | Miodrag Čoprka | 404.200,00 | 13,23% |
| 3 | Bojan Burazor | 409.700,00 | 13,41% |
| 4 | Saša Vučenović | 480.000,00 | 15,71% |
| 5 | Milan Božić | 328.300,00 | 10,75% |
| 6 | Darko Tomaš | 162.000,00 | 5,30% |
| 7 | Stojan Mijatović | 177.300,00 | 5,80% |
| 8 | Igor Mišić | 172.800,00 | 5,66% |
| 9 | A.D. "Osiguranje Aura" Banja Luka | 350.000,00 | 11,46% |
| 10 | B.E.C.S.GmbH International | 66.500,00 | 2,18% |
| Ukupno | | 3.054.900,00 | 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 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 izvještaje u skladu sa relevantnim zakonskim i profesionalnim regulativama, koje podrazumijevaju Međunarodne računovodstvene standarde (IAS), Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (IFRS), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

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.

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.

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 | 31.12.2023. | 31.12.2022. |
| Ukupno | 1.416.212 | | 1.416.212 | 2.364.168 |
| Gotovina i gotovinski ekvivalentni | 1.416.212 | | 1.416.212 | 2.364.168 |

4.2. Dati krediti i depoziti (AOP 17)

| Naziv | Iznos | Ispravka vrijednosti | Neto iznos |
|-------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| Potraživanje za kamatu | 159.177,00 KM | 158.757,00 KM | 420,00 KM |
| Potraživanja za nedospjelu glavnicu | 14.450.981,00 KM | 65.355,00 KM | 14.385.626,00 KM |
| Potraživanja za dospjelu glavnicu | 456.027,00 KM | 440.304,00 KM | 15.723,00 KM |
| AVR- obračunata kamata | 189.657,00 KM | | 189.657,00 KM |
| Ukupno | 15.255.842,00 KM | 664.416,00 KM | 14.591.426,00 km |

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

Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti iznose 18,00 KM. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti obuhvataju potraživanja po osnovu naknada.

4.4. Nekretnine postrojenja i oprema (AOP 023)

| Vrsta | Nabavna | Ispravka | Sadašnja |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Oprema - namještaj | 41.251,00 KM | 22.229,00 KM | 19.022,00 KM |
| Oprema - automobili | 236.600,00 KM | 82.436,00 KM | 154.164,00 KM |
| Oprema - računarska oprema | 29.025,00 KM | 19.682,00 KM | 9.343,00 KM |
| Ukupno | 306.876,00 KM | 124.348,00 KM | 182.528,00 KM |

4.5. Sredstva uzeta u zakup (AOP 024)

Sredstva uzeta u zakup iznose 195.330,00 KM. Sredstva uzeta u zakup obuhvataju građevinske objekte uzete u zakup. Iznos je iskazan u neto vrijednosti.

4.6. Nematerijalna sredstva (AOP 026)

| Vrsta | Nabavna | Ispravka | Sadašnja |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Nematerijalna sredstva – Softver | 43.300,00 KM | 32.773,00 KM | 10.527,00 KM |
| Ukupno | 43.300,00 KM | 32.773,00 KM | 10.527,00 KM |

4.7. Ostala sredstva i potraživanja (AOP 032)

Ostala sredstva i potraživanja iznose 56.065,00 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 | 1.828.288,00 KM |
| Primljeni krediti stanovništvo | 80.000,00 KM |
| Kamata po osnovu kredita primljenih od stanovništva | 1.209,00 KM |
| Primljeni krediti od banaka bez ugovorene zaštite od rizika | 3.682.615,00 KM |
| Ukupno | 5.592.113,00 KM |

4.9. Izdati dužnički instrumenti (AOP 107)

| | |
|---|------------------------|
| Obaveze za sopstvene HOV | 4.566.667,00 KM |
| Kmate po onovu obaveza za sopstvene HOV | 104.401,00 KM |
| Ukupno | 4.671.068,00 KM |

4.10. Obaveze za porez na dobit (AOP 110)

Obaveze za porez na dobit iznose 47.626,00 KM

4.11. Rezervisanja (AOP 112)

Rezervisanja iznose 675.000,00 KM. Rezervisanja se odnose na rezervisanja za sudske sporove u kojima društvo učestvuje.

4.12. Ostale obaveze (AOP 116)

Ostale obaveze iznose 1.676.682,00 KM. Ostale obaveze obuhvataju obaveze po onovu naknada plata zaposlenima, obaveze za poreze i doprinose. Takođe 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 3.054.900

4.14. Rezerve (AOP 123)

Rezerve iznose 71.533 KM.

4.15. Dobitak tekuće godine (AOP 132)

Dobitak tekuće godine iznosi 503.538,00 KM

4.16. Neraspoređena dobit iz ranijih godina (AOP 133)

Neraspoređena dobit iz ranijih godina iznosi 204.626,00 KM.

5. NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA

5.1. Prihodi od kamata (AOP 201)

| OPIS | Vrijednost u KM | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 31.12.2023. | 31.12.2022. |
| Ukupno | 2.686.787,00 | 2.017.207,00 |
| Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti | 2.686.787,00 | 2.017.207,00 |

5.2. Rashodi kamata (AOP 206)

| OPIS | Vrijednost u KM | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2023. | 31.12.2022. |
| Ukupno | 567.963,00 | 364.369,00 |
| Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti | 567.963,00 | 364.369,00 |

5.3. Prihodi od naknada i provizija (AOP 209)

| OPIS | Vrijednost u KM | |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2023. | 31.12.2022. |
| Ukupno | 454.728,00 | 340.288,00 |
| Prihodi od provizija | 454.728,00 | 340.288,00 |

5.4. Rashodi naknada i provizija (AOP 210)

Rashodi od naknada i provizija iznose 26.496,00 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 105.095 KM.

5.7. Ukidanje rezervisanja (AOP 218)

Društvo je povećalo rezervisanja po osnovu sudskih sporova za 300.000,00 KM.

5.8. Dobici od dugoročnih nefinansijskih sredstava (AOP 230)

Dobici od dugoročnih nefinansijskih sredstava iznose 5.885,00 KM. Navedeni dobiti odnose se na dobitak ostvaren prilikom prodaje osnovnog sredstva.

5.8. Ostali prihodi (AOP 243)

Ostali prihodi iznose 45.244,00 KM. Ostali prihodi obuhvataju prihode od zakupa poslovnog prostora, prihode od sudskih sporova i drugo.

5.9. Troškovi zaposlenih (AOP 244)

Troškovi zaposlenih iznose 823.224,00 KM.

5.10. Troškovi amortizacije (AOP 245)

Troškovi amortizacije iznose 111.407,00 KM.

5.11. Ostali troškovi i rashodi (AOP 246)

Ostali troškovi i rashodi iznose 575.164,00 KM. Ostali troškovi obuhvataju troškove advokatskih usluga, troškove naknada za CRK, 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 71.626,00 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 obračunskog perioda u cjelosti odgovara stanju iste u Bilansu stanja i iznosi na kraju obračunskog perioda 1.461.212,00 KM.

7. PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA

Društvo na dan 31.12.2023. godine ima pokrenutih 4 parnična postupaka, kao i 279 izvršnih postupaka, pred nadležnim sudovima u RS/FBiH. Protiv Društva se vodi 1 prekršajni postupak i 1 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 poštnu prezentaciju finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 19.01.2024. godine

3.10.1.2. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2024. godinu

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2024. i 31.12.2023.

| POZICIJA | AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|-----|-------------------|-------------------|
| 1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004) | 001 | 3.504.802 | 1.461.212 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 3.504.802 | 1.461.212 |
| 1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke | 003 | | |
| 1.3. Ostali depoziti po viđenju | 004 | | |
| 2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008) | 005 | 0 | 0 |
| 2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja | 006 | | |
| 2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 007 | | |
| 2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 008 | | |
| 3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012) | 009 | 0 | 0 |
| 3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente | 010 | | |
| 3.2. Hartije od vrijednosti | 011 | | |
| 3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti | 012 | | |
| 4. Finansijska sredstvapo amortizovanoj vrijednosti (014 do 018) | 013 | 18.539.418 | 14.591.444 |
| 4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke | 014 | | |
| 4.2. Hartije od vrijednosti | 015 | | |
| 4.3. Depoziti kod drugih banaka | 016 | | |
| 4.4. Dati krediti | 017 | 18.539.400 | 14.591.426 |
| 4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti | 018 | 18 | 18 |
| 5. Potraživanja po finansijskom lizingu | 019 | | |
| 6. Derivatna finansijska sredstva | 020 | | |
| 7. Unaprijed plaćeni porez na dobit | 021 | | |
| 8. Odložena poreska sredstva | 022 | | |
| 9. Nekretnine, postrojenja i oprema | 023 | 164.342 | 182.528 |
| 10. Sredstva uzeta u zakup | 024 | 220.250 | 195.330 |
| 11. Investicione nekretnine | 025 | | |
| 12. Nematerijalna sredstva | 026 | 5.867 | 10.527 |
| 13. Goodwill | 027 | | |
| 14. Ulaganja u zavisna društva | 028 | | |
| 15. Ulaganja u pridružena društva | 029 | | |
| 16. Ulaganja u zajedničke poduhvate | 030 | | |
| 17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 031 | | |
| 18. Ostala sredstva i potraživanja | 032 | 94.083 | 56.065 |
| A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032) | 033 | 22.528.762 | 16.497.106 |
| B. VANBILANSNA EVIDENCIJA | 034 | 110.780 | 108.415 |
| V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034) | 035 | 22.639.542 | 16.605.521 |

| POZICIJA | AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| 1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 101 | | |
| 2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108) | 102 | 15.004.390 | 10.263.181 |
| 2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija | 103 | | |
| 2.2. Depoziti od klijenata | 104 | | |
| 2.3. Uzeti krediti | 105 | 6.940.875 | 5.592.113 |
| 2.4. Obaveze po lizingu | 106 | 220.701 | |
| 2.5. Izdati dužnički instrumenti | 107 | 7.842.814 | 4.671.068 |
| 2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti | 108 | | |
| 3. Derivatne finansijske obaveze | 109 | | |
| 4. Obaveze za porez na dobit | 110 | 175.646 | 47.626 |
| 5. Odložene poreske obaveze | 111 | | |
| 6. Rezervisanja (113 do 115) | 112 | 0 | 675.000 |
| 6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija | 113 | | |
| 6.2. Sudski sporovi | 114 | | |
| 6.3. Ostala rezervisanja | 115 | | 675.000 |
| 7. Ostale obaveze | 116 | 1.044.447 | 1.676.682 |
| A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116) | 117 | 16.224.483 | 12.662.489 |
| 1. Akcijski kapital (119 + 120 - 121) | 118 | 4.500.000 | 3.054.900 |
| 1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital) | 119 | 4.500.000 | 3.054.900 |
| 1.2. Povlaštene akcije | 120 | | |
| 1.3. Otkupljene sopstvene akcije | 121 | | |
| 2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-) | 122 | | |
| 3. Rezerve(124 do 126) | 123 | 96.730 | 71.553 |
| 3.1. Zakonske/statutarne rezerve | 124 | 96.730 | 71.553 |
| 3.2. Rezerve formirane iz dobiti | 125 | | |
| 3.3. Ostale rezerve | 126 | | |
| 4. Revalorizacione rezerve (128 do 130) | 127 | 0 | 0 |
| 4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu | 128 | | |
| 4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 129 | | |
| 4.3. Ostale revalorizacione rezerve | 130 | | |
| 5. Dobit (132 + 133) | 131 | 1.707.549 | 708.164 |
| 5.1. Dobit tekuće godine | 132 | 1.704.562 | 503.538 |
| 5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina | 133 | 2.987 | 204.626 |
| 6. Gubitak(135 + 136) | 134 | 0 | 0 |
| 6.1. Gubitak tekuće godine | 135 | | |
| 6.2. Gubitak iz ranijih godina | 136 | | |
| 7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 + 122 + 123 + 127+ 131 - 134) | 137 | 6.304.279 | 3.834.617 |
| 8. Učešća bez prava kontrole | 138 | | |
| B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138) | 139 | 6.304.279 | 3.834.617 |
| V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139) | 140 | 22.528.762 | 16.497.106 |

| | | | |
|--|-----|------------|------------|
| G. VANBILANSNA EVIDENCIJA | 141 | 110.780 | 108.415 |
| D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITALI VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141) | 142 | 22.639.542 | 16.605.521 |

Uporedni prikaz pozicija u bilansu uspjeha na dan 31.12.2024

| POZICIJA | AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|-----|---------------|------------------|
| 1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204) | 201 | 3.492.373 | 2.686.787 |
| 1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti | 202 | 3.492.373 | 2.686.787 |
| 1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 203 | | |
| 1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 204 | | |
| 2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207) | 205 | 650.848 | 567.963 |
| 2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti | 206 | 650.848 | 567.963 |
| 2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 207 | | |
| 3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 - 205) (+/-) | 208 | 2.841.525 | 2.118.824 |
| 4. Prihodi od naknada i provizija | 209 | 488.637 | 454.728 |
| 5. Rashodi od naknada i provizija | 210 | 32.455 | 26.496 |
| 6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209-210) (+/-) | 211 | 456.182 | 428.232 |
| 7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-) | 212 | 543.088 | -405.095 |
| 7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti | 213 | -131.912 | -105.095 |
| 7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 214 | | |
| 7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja | 215 | | |
| 7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja | 216 | | |
| 7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija | 217 | | |
| 7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove | 218 | 675.000 | -300.000 |
| 7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja | 219 | | |
| 8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-) | 220 | 0 | 0 |
| 8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti | 221 | | |
| 8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja | 222 | | |
| 8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 223 | | |
| 8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 224 | | |

| | | | |
|--|-----|-----------|---------|
| 8.5. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 225 | | |
| 8.6. Neto dobiti/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela | 226 | | |
| 8.7. Ostali dobiti/(gubici) od finansijskih sredstava | 227 | | |
| 9. Neto dobiti/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata | 228 | | |
| 10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike | 229 | | |
| 11. Dobiti i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-) | 230 | 0 | 5.885 |
| 11.1. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme | 231 | | 5.885 |
| 11.2. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme | 232 | | |
| 11.3. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi | 233 | | |
| 11.4. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine | 234 | | |
| 11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti | 235 | | |
| 11.6. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnina | 236 | | |
| 11.7. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava | 237 | | |
| 11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava | 238 | | |
| 11.9. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja | 239 | | |
| 11.10. Neto dobiti/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji | 240 | | |
| 11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava | 241 | | |
| 12. Prihodi od dividendi i učešća | 242 | | |
| 13. Ostali prihodi | 243 | 17.217 | 45.244 |
| 14. Troškovi zaposlenih | 244 | 970.571 | 823.224 |
| 15. Troškovi amortizacije | 245 | 121.988 | 111.407 |
| 16. Ostali troškovi i rashodi | 246 | 855.245 | 683.295 |
| 17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela | 247 | | |
| 18. Obezvrjeđenje goodwill-a | 248 | | |
| 19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248) | 249 | 1.910.208 | 575.164 |
| 20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248) | 250 | | |
| 21. Tekući porez na dobit | 251 | 0 | -71.626 |

| | | | |
|---|-----|-----------|---------|
| 22. Odgođeni porez na dobit (253-254 + 255-256) | 252 | 0 | 0 |
| 22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava | 253 | | |
| 22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava | 254 | | |
| 22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza | 255 | | |
| 22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza | 256 | | |
| 23. Porez na dobit (251 + 252) | 257 | -205.646 | -71.626 |
| 24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257) | 258 | 1.704.562 | 503.538 |
| 25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257) | 259 | -205.646 | -71.626 |
| 26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja | 260 | | |
| 27. Dobit (258 + 260) | 261 | 1.704.562 | 503.538 |

Izveštaj o novčanim tokovima za period 01.01.-31.12.2024

| POZICIJA | AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|-----|---------------|------------------|
| 1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi | 301 | 915 | 2.601.835 |
| 1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi | 302 | -633.035 | -511.676 |
| 1.3. Prilivi od od naknada i provizija | 303 | | 445645 |
| 1.4. Odlivi od od naknada i provizija | 304 | -32.455 | -26.496 |
| 1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha | 305 | | |
| 1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima | 306 | | |
| 1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate | 307 | | |
| 1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima | 308 | -958.074 | -813.473 |
| 1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova | 309 | -890.925 | -1.345.166 |
| 1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti | 310 | 32.279 | 69.690 |
| 1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti | 311 | -762.995 | -20.913 |
| 1.12. Plaćeni porez na dobit | 312 | -77.626 | -48.345 |
| 1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312) | 313 | -3.321.916 | 351.101 |
| 1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke | 314 | | |
| 1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka | 315 | 781.068 | -2.828.812 |
| 1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata | 316 | | |
| 1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu | 317 | | |
| 1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja | 318 | | |
| 1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija | 319 | | |
| 1.20. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata | 320 | | |
| 1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku | 321 | | |
| 1.22. Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze | 322 | | |
| 1.23. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza | 323 | | |
| A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323) | 324 | -2.540.848 | -2.477.711 |
| 2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fervrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 325 | | |

| | | | |
|--|-----|------------|------------|
| 2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fervrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 326 | | |
| 2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 327 | | |
| 2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fervrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 328 | | |
| 2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti | 329 | | |
| 2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti | 330 | | |
| 2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme | 331 | | |
| 2.8. Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme | 332 | | |
| 2.9. Sticanje investicionih nekretnina | 333 | | |
| 2.10. Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina | 334 | | |
| 2.11. Sticanje nematerijalnih sredstava | 335 | | |
| 2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava | 336 | | |
| 2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima | 337 | | |
| 2.14. Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima | 338 | | |
| 2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima | 339 | | |
| 2.16. Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima | 340 | | |
| 2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima | 341 | | |
| 2.18. Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima | 342 | | |
| 2.19. Prilijene dividende | 343 | | |
| 2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja | 344 | | |
| 2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja | 345 | | |
| B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345) | 346 | 0 | |
| 3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela | 347 | 900.000 | 1.612.000 |
| 3.2. Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija | 348 | | |
| 3.3. Otkup sopstvenih akcija | 349 | | |
| 3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija | 350 | | |
| 3.5. Isplaćene dividende | 351 | -829.972 | -950.028 |
| 3.6. Prilivi od kredita od banaka | 352 | 5.630.000 | 4.350.000 |
| 3.7. Otplate glavnice kredita od banaka | 353 | -4.282.257 | -3.170.550 |
| 3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija | 354 | | |
| 3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija | 355 | | |
| 3.10. Prilivi od subordiniranih kredita | 356 | | |
| 3.11. Otplate glavnice subordiniranih kredita | 357 | | |
| 3.12. Otplate glavnice po lizingu | 358 | | |
| 3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata | 359 | 6.000.000 | 1.600.000 |
| 3.14. Odlivi po osnovu otpplate emitovanih dužničkih instrumenata | 360 | -2.833.333 | -1.866.667 |
| 3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja | 361 | | |
| 3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja | 362 | | |
| V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362) | 363 | 4.584.438 | 1.574.755 |
| 4. NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKIVALENATA (A + B + V) | 364 | 2.043.590 | -902.956 |
| 5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU PERIODA | 365 | 1.461.212 | 2.364.168 |

| | | | |
|---|-----|-----------|-----------|
| 6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA | 366 | | |
| GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTINA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) | 367 | 3.504.802 | 1.461.212 |

Vanbilansa evidencija na dan 31.12.2024

| POZICIJA | AO P | Tekuća godina- Bruto iznos vanbilansn ih izloženosti | Tekuća godina- Rezervisan ja za očekivane kreditne gubitke po vanbilansn im izloženosti ma | Tekuća godina- Neto iznos vanbilansn ih izloženosti | Prethodna godina- Bruto iznos vanbilansn ih izloženosti | Pethodna godina- Rezervisan ja za očekivane kreditne gubitke po vanbilansn im izloženosti ma | Prethodna godina- Neto iznos vanbilansn ih izloženosti |
|--|---------|--|--|--|---|--|---|
| Neopozive obaveze za davanje kredita | 501 | | | | | | |
| Neiskorišteni iznos odobrenih kredita, limita, kartica | 502 | | | | | | |
| Akreditivi | 503 | | | | | | |
| Neopozivi dokumentovani akreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu | 504 | | | | | | |
| Ostali akreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu | 505 | | | | | | |
| Izdate garancije | 506 | | | | | | |
| Izdate plative garancije | 507 | | | | | | |
| Izdate činidbene garancije | 508 | | | | | | |
| Ostale vrste garancija | 509 | | | | | | |
| Opozive obaveze za davanje kredita | 510 | | | | | | |
| Ostale stavke vanbilansne izloženosti | 511 | 110.780 | | 110.780 | 108.415 | | 108.415 |
| Potraživanja po osnovu otpisanih kredita | 512 | | | | | | |
| Ostala otpisana potraživanja | 513 | | | | | | |
| UKUPNO | 514 | | | | | | |

Izveštaj o promjenama na kapitalu na dan 31.12.2024.

| POZICIJA | AO P | Akcijski kapital/Vlasnički udjeli | Rezerve | Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak) | UKUPNO | Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski i interesi) | UKUPNI KAPITAL |
|---|------|-----------------------------------|---------|---|-----------|--|----------------|
| 1. Stanje nadan 01. 01.2023. godine | 901 | 2.054.900 | 53369 | 1.322.811 | 3.431.080 | | 3.431.080 |
| 2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama | 902 | | | | 0 | | 0 |
| 3. Efekti ispravke grešaka | 903 | | | | 0 | | 0 |
| 4. Ponovo iskazano stanje nadan 01. 01. 2023. godine (901 ± 902 ±903) | 904 | 2.054.900 | 53.369 | 1.322.811 | 3.431.080 | 0 | 3.431.080 |
| 5. Dobit/(gubitak) za godinu | 905 | | | 503.538 | 503.538 | | 503.538 |
| 6. Ostali ukupni rezultat za godinu | 906 | | | | 0 | | 0 |
| 7. Ukupna dobit/(gubitak) (±905 ± 906) | 907 | 0 | 0 | 503.538 | 503.538 | 0 | 503.538 |
| 8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala | 908 | 1.000.000 | | | 1.000.000 | | 1.000.000 |
| 9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala | 909 | | | | 0 | | 0 |
| 10. Objavljene dividende | 910 | | | 1.100.000 | 1.100.000 | | 1.100.000 |
| 11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka | 911 | | 18.184 | -18.185 | -1 | | -1 |
| 12. Ostale promjene | 912 | | | | 0 | | 0 |
| 13. Stanje na dan 31. 12. 2023. / 1. 1. 2024. godine (904 ± 907 ±908-909-910 ± 911 ± 912) | 913 | 3.054.900 | 71.553 | 708.164 | 3.834.617 | 0 | 3.834.617 |
| 14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama | 914 | | | | 0 | | 0 |
| 15. Efekti ispravki grešaka | 915 | | | | 0 | | 0 |
| 16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2024. godine (913 ± 914 ± 915) | 916 | 3.054.900 | 71.553 | 708.164 | 3.834.617 | 0 | 3.834.617 |
| 17. Dobit/(gubitak) za godinu | 917 | | | 1.704.562 | 1.704.562 | | 1.704.562 |
| 18. Ostali ukupni rezultat za godinu | 918 | | | | 0 | | 0 |
| 19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918) | 919 | 0 | 0 | 1.704.562 | 1.704.562 | 0 | 1.704.562 |
| 20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala | 920 | 1.445.100 | | | 1.445.100 | | 1.445.100 |
| 21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala | 921 | | | | 0 | | 0 |

| | | | | | | | |
|---|-----|-----------|--------|-----------|-----------|---|-----------|
| 22. Objavljene dividende | 922 | | | 680.000 | 680.000 | | 680.000 |
| 23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka | 923 | | 25.177 | -25.177 | 0 | | 0 |
| 24. Ostale promjene | 924 | | | | 0 | | 0 |
| 25. Stanje na dan 30. 06. 2024. godine (916 ±919 ±920-921 -922 ± 923 ± 924) | 925 | 4.500.000 | 96.730 | 1.707.549 | 6.304.279 | 0 | 6.304.279 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD 01.01.2024. – 31.12.2024.

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 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 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.

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

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.

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.

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.

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 srazmjernan 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 | | Avansi i osnovna | Ukupno |
|------|---------------------|----------------------|-------------------------|--|------------------|--------|
|------|---------------------|----------------------|-------------------------|--|------------------|--------|

| | | | | Ostala osnovna sredstva | sredstva u pripremi | |
|--|----------|----------------|----------|-------------------------|---------------------|----------------|
| 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 sredstava |
|--|-------------------------|
| | |
| 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 troškovce 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. Posljednji 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 onovu 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 poštnu prezentaciju finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 23.01.2025. godine

3.10.3. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2023. i 2024. godinu²

VLASNICIMA I UPRAVI MKD CREDIS a.d. Banja Luka

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA ZA 2023. GODINU IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja MKD CREDIS a.d. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2023. 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 31.12.2023. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnov za mišljenje

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

Isticanje pitanja

Kao što je navedeno u napomeni 4.8. Uzeti krediti, obaveze po osnovu primljenih kredita 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 uz kamatnu stopu od 4,95% godišnje. Preostali iznos glavnice iznosi 982.000 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. Dugoročni kredit za obrtna sredstva u iznosu 500.000 KM uzet je na period od 36 mjeseci uz kamatnu stopu od 4,00% + šestomjesečni EURIBOR. Navedeni kredit je uzet od banke Poštanska štedionica a.d. Banja Luka, a preostali iznos glavnice iznosi 29.892 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. Poslednji

² U Prospketu je prikazan samo dio revirorskih izvještaja za 2023. i 2022. godinu cjelokupni revizorski izvještaji su u prilogu Prospekta, a nalaze se i na sajtu <http://www.blberza.com/Pages/Default.aspx>

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 navedenom kreditu iznosi 816.983 KM.

Obaveze po osnovu primljenih kredita od banaka bez ugovorene zaštite od rizika odnose 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 18419483 je uzet na period od 36 mjeseci u iznosu od 2.000.000 KM. Na 31.12.2023. godine preostali iznos glavnice je 352.325 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 1.913.718 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. Ugovor o dugoročnom kreditu broj 5550000058874847 koji je uzet od Nove Banke a.d. Banja Luka u visini od 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. Preostali iznos duga po navedenom kreditu na 31.12.2023. godine iznosi 687.942 KM. Posljednji kredit odnosi se na Ugovor o kreditu sa Bankom poštanska štedionica broj 00-410-1600791.7 u visini od 700.000 KM na period trajanja od 20 mjeseci. Preostali iznos duga po navedenom kreditu je 662.269 KM. Za navedeni kredit ugovoren je kolateral koji pored mjeničnog pokrića podrazumijeva i kreditni portfolio koji će biti plasiran iz predmetnog kredita. Obaveze za sopstvene HoV odnosi se na više emisija koje su vršene u prethodnom periodu. Obaveze po osnovu VII emisija obveznica iznosi 666.666,67 KM. Obaveze po osnovu VIII emisije obveznica na 31.12.2023. godine iznosi 800.000 KM. Preostali iznos obaveza po osnovu IX emisije obveznica iznosi 1.500.000 KM, a obaveze po osnovu X emisije obveznica na 31.12.2023. godine iznosi 1.600.000 KM. Emisije obveznica su izvršene po kamatnim stopama u visini od 6% na godišnjem nivou. Glavnica i kamata se isplaćuju polugodišnje. Za navedene emisije obveznica na 31.12.2023. godine ugovoren je kolateral mjeničnog pokrića. Kamate po osnovu obveznica za sopstvene hartije od vrijednosti odnose se na emisije obveznica koje su aktivne na 31.12.2023. godine.

Ključna pitanja revizije

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

Kao ključna pitanja odredili smo sljedeće:

Istinita i fer prezentacija datih kredita

| | |
|--|--|
| Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2023. godine iskazalo 14.591.444 KM vrijednosti finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti. Prema tvrdnjama uprave ukupna vrijednost finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti nije sporna ni po pitanju | Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije datih kredita su obuhvatale sljedeće: Izvršili smo usaglašavanje analitičke i sintetičke evidencije potraživanja po osnovu datih kredita, obračunatih i dospjelih kamata i nismo našli nikakva odstupanja. Analizirali smo kreditni portfolio Društva na dan bilansa i napravili njegovu stukturu u |
|--|--|

| | |
|--|---|
| <p>postojanja ni po pitanju vrijednosti njihove naplativosti, odnosno vrijednosti.</p> | <p>pogledu visine izloženosti i ročnosti. Analizirali smo značajnije kreditne aktivnosti u okviru plasmana po kreditima. Takođe smo ih sagledali po organizacionoj strukturi i po stepenu rizičnosti.</p> <p>Sagledali smo politiku procjene rizika koja je zasnovana na pravnoj regulaciji od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.</p> <p>Dizajnirali smo odgovarajući uzorak i izvršili analizu kredita u kojoj smo obuhvatili sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> • iznose ukupno odobrenih kredita, • saldo na odgovarajućem računu kredita, • kamatna stopa/naknada, • rok odobrenog kredita, • instrumenti obezbeđenja naplate, • klasifikacija dužnika u određenu kategoriju nakon izvršene procjene kreditnog rizika <p>Procjenili usvojenu politiku i procedure, ocijene naplativosti kredita i sagledali osnov za realnu klasifikaciju dužnika.</p> <p>Sproveli smo detaljan pregled dosijea kredita. Kao dio ovog postupka utvrđivali smo sljedeće:</p> <p>(a) da li se primjenjuju zakonske odredbe i politike i procedure Društva o formiranju ispravke vrijednosti i rezerve za potencijalne gubitke;</p> <p>(b) tačnost klasifikacije kredita.</p> <p>Uvjerili smo se da Društvo ima adekvatne procedure razgraničenja u odnosu na:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Puštanje kredita u opticaj • Otplate kredita • Plaćanje kamata <p>Provjerili smo da li su izvršena adekvatna objelodanjivanja i prikazivanja u skladu sa međunarodno prihvaćenim računovodstvenim standardima.</p> |
|--|---|

Istinita i fer prezentacija obaveza po osnovu kredita i HOV

| | |
|---|---|
| <p>Društvo je na dan 31.12.2023. godine iskazalo ukupno 10.263.181 KM finansijskih obaveza po amortizovanoj</p> | <p>Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije obaveza po osnovu kredita i obveznica su obuhvatale sljedeće:</p> |
|---|---|

| | |
|---|---|
| <p>vrijednosti, od čega se na obavezu za kredite odnosi 5.592.113 KM, a 4.671.068 KM se odnosi na obaveze po osnovu emitovanih obveznica.</p> <p>Prema tvrdnjama uprave navedene obaveze su sveobuhvatne, validne, ispravno proknjižene i razgraničene, ispravno vrednovane i prezentovane.</p> | <p>U cilju utvrđivanja sveobuhvatnosti obaveza razgovarali smo sa rukovodećim ljudima zaduženim za dugoročne obaveze i razmotrili evidencije o dugoročnim obavezama dobijene putem konfirmacija i testova obaveza.</p> <p>Pripremili smo potrebne konfirmacije i uporedili dobijene rezultate sa informacijama u finansijskim evidencijama Društva.</p> <p>Preračunali smo iznos kamate za razgraničenje u tekućem periodu, na osnovu informacija iz konfirmacija, ugovora o kreditiranju i prospekata koji su vezani za emisije obveznica.</p> <p>Obračunali smo cjelokupni rashod kamate na sve dugoročne kredite i emitovane obveznice za godinu i uporedili sa iznosom u knjigama Društva.</p> <p>Razmotrili smo da li ima mjesta za sugestije klijentu u vezi unapređenja računovodstvenog sistema u ovoj oblasti.</p> |
|---|---|

Ostala pitanja

Na osnovu člana 18a. Zakona o MKO („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 64/06 i 116/11), Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 47/14 i 46/16), Pravilnika o sprovođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 41/15), Odluke Agencije za bankarstvo o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 68/12), Uprava Društva je 30.11.2016.godine usvojila Smjernice za procjenu rizika i provođenje zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Program je ažuriran marta 2020.godine i usvojen od strane Upravnog odbora pod izmjenjenim nazivom, Jedinstveni program MKD o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Navedenom procedurom Društvo je odredilo:

- Politike o prihvatljivosti klijenata,
- Politike o identifikaciji i stalnom praćenju klijenta,
- Politike upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

MKD je definisalo interni program procjene rizika kojim je odredilo nivoe rizika klijenata, njihovo geografsko područje rada, poslovni odnos, transakcije proizvoda kao i način pružanja usluga klijentu. MKD je formiralo i Registar profila klijenata za pravna i fizička lica, koji koristi kao dopunski indikator u provođenju politike „Upoznaj svog klijenta“, te izvršilo rangiranje pravnih i fizičkih lica u tri grupe:

- Neznatan rizik,
- Prosječan rizik i
- Visok rizik

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

Uprava Mikrokreditnog društva je dužna da vrši procjenu adekvatnosti važećeg Programa, njegovu usklađenost sa zakonskim propisima i unapređenje.

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

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

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

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

Putem programa obuke Mikrokreditno društvo će osigurati da relevantno osoblje u potpunosti razumije važnost i potrebe za što uspješnijim provođenjem politike upoznavajući svog klijenta i da takvo razumijevanje bude ključ uspjeha u njenoj provedbi. Ovlaštena lica za provođenje Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranje terorizma su:

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

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

Ovlašteno lice za usklađivanje Društva sa propisanim zahtjevima za aktivnosti protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti treba da:

- prati usklađenost postupanja Društva sa svim važećim propisima u odnosu na otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti,
- obezbijedi efikasno sprovođenje programa i politika za sprovođenje sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
- osigurava uredno funkcionisanje izvještavanja prema nadležnim institucijama i funkcionisanje linije izvještavanja u skladu sa zakonskim propisima i ovim programom,

- izdaje naloge, odnosno instrukcije organizacionim dijelovima, ovlaštenim licima i zaposlenim u Društvu za sprovođenje zakona, propisa i programa o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i u svim drugim slučajevima u granicama izvršenja njegovih obaveza,
- učestvuje u obuci zaposlenih radnika iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorsitičkih aktivnosti,
- poduzima korake za unapređenje svojih znanja i sposobnosti, kao i osoblja koje je njemu podređeno i ostalih ovlaštenih lica,
- sprovodi internu istragu o eventualnoj odgovornosti zaposlenih u ovoj oblasti,
- svakodnevno prima izvještaje o sumnjivim aktivnostima klijenata,
- dostavlja FOO i drugim državnim organima i institucijama odmah, najkasnije u roku od 3 dana od datuma izvršenja odnosno odbijanja transakcije, podatke I dokumentaciju o izvršenim i/ili odbijenim transakcijama, a koje je primio od ovlaštenih lica Društva,
- na pismeni zahtjev FOO-a, ABRS-a, i drugih državnih organa I institucija dostavlja podatke o transakcijama u roku od 7 dana od dana prijema zahtjeva,
- usko saraduje sa internom revizijom i pruža joj punu potrebnu podršku u aktivnostima koje provodi te jednom godišnje vrši procjenu programa, te daje prijedloge za njegovu izmjenu i/ili dopunu,
- najmanje jedanput polugodišnje podnosi izvještaj direktoru Društva o postupanju Društva i njegovoj usklađenosti sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorsitičkih aktivnosti kao i o aktivnostima koje su preuzete protiv otkrivenih sumnjivih klijenata,
- najmanje jedanput godišnje izvrši procjenu adekvatnosti postojećeg programa, politika i procedura i Upravnom odboru daje prijedloge za njihovo ažuriranje ili unapređenje,
- pruža punu potrebnu podršku u aktivnostima koje provodi interna revizija Društva;
- u svoje procedure uključi i elemente za internu istragu o odgovornosti radnika Društva koje je zanemarilo svoje dužnosti u ovoj oblasti.

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

- Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 47/14 i 46/16);
- Pravilnik o procjeni rizika, podacima, informacijama, dokumentaciji, metodama identifikacije i ostalim minimalnim pokazateljima neophodnim za efikasno provođenje odredbi Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 93/2009);
- Odluke o minimalnim standardima aktivnosti banaka na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik BiH” 68/12);
- Prilozi iz Odluke o minimalnim standardima aktivnosti banaka na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni glasnik BiH” broj 68/12);
- Zakon o MKO, član 18a, („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 64/06 i 116/11) i druge zakonske i podzakonske akte.

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

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

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

Funkcionisanje sistema sprovođenja Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u Društvu, provjereno je od strane Agencije za bankarstvo RS o čemu je sačinjen Zapisnik 23.03.2023. godine. Kontrolom Agencije za bankarstvo RS utvrđeno je sljedeće:

- MKD nije redovno ažuriralo i vršilo procjenu adekvatnosti Jedinstvenog programa MKD o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova i radnih zadataka nije definisalo poslove i obaveze ovlašćenog lica koje obavlja poslove koordinacije aktivnosti na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- MKD nije donijelo Program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih radnika iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

Društvo je 18.05.2023. poslalo odgovor Agenciji za bankarstvo RS u kojem je obavjestilo Agenciju da je otklonilo uočene nepravilnosti i donijelo odgovarajuće akte.

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

Odgovornosti menadžmenta i upravnog odbora za. pripremanje finansijskih izvještaja

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su da pružimo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne greške, bilo zbog prevara ili grešaka i da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalne greške kada

one postoje. Greške mogu da proizađu iz kriminalnih radnji i grešaka i smatraju se značajnim ako, pojedinačno ili zbirno, mogu uticati na ekonomske odluke donosioca donesene na osnovu finansijskih izvještaja.

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

- Identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih pogrešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevarom ili greškom,
- Osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole
- Postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti interne kontrole Društva;
- Procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta;
- Kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu, i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost Društva da nastavi sa poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom revizorskom izvještaju skrenemo pažnju o ovim objavljivanjima u finansijskim izvještajima, ili ako takva objavljivanja nisu adekvatna, da modifikujemo mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu prouzrokovati prestanak poslovanja Društva;
- Procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objavljivanja, i da li finansijski izvještaji predstavljaju transakcije i događaje na način na koji se postiže fer prezentacija;
- Ostvarili smo komunikaciju sa upravom, u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnih rezultata revizije, uključujući bilo koje značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.
- Takođe smo dali upravnom odboru izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost, a tamo gdje je primjenjivo, i mjere povezane sa zaštitom od tih prijetnji.

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

Banja Luka, 01.02.2024.god
Broj: 03/24

Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

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

VLASNICIMA I UPRAVI MKD CREDIS a.d. Banja Luka
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA za 2024. 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 31.12.2024. 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 31.12.2024. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i Međunarodnim računovodstvenim standardima kao i odredbama koje su propisane od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske u dijelu ispravke vrijednosti potraživanja proisteklih iz odobrenih kredita.

Osnov za mišljenje

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

Isticanje pitanja

Kao što je navedeno u napomeni 4.8. Uzeti krediti obaveze po osnovu primljenih kredita 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 navedenom 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.

Kao što je navedeno u napomeni 4.10. Izdati dužnički instrumenti 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.

Ključna pitanja revizije

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

Kao ključna pitanja odredili smo sljedeće:

Istinita i fer prezentacija datih kredita

| | |
|---|--|
| <p>Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2024. godine iskazalo 18.539.418 KM vrijednosti finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti. Prema tvrdnjama uprave ukupna vrijednost finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti nije sporna ni po pitanju postojanja ni po pitanju vrijednosti njihove naplativosti, odnosno vrijednosti.</p> | <p>Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije datih kredita su obuhvatale sljedeće:</p> <p>Izvršili smo usaglašavanje analitičke i sintetičke evidencije potraživanja po osnovu datih kredita, obračunatih i dospjelih kamata i nismo našli nikakva odstupanja.</p> <p>Analizirali smo kreditni portfolio Društva na dan bilansa i napravili njegovu stukturu u pogledu visine izloženosti i ročnosti. Analizirali smo značajnije kreditne aktivnosti u okviru plasmana po kreditima. Takođe smo ih sagledali po organizacionoj strukturi i po stepenu rizičnosti.</p> <p>Sagledali smo politiku procjene rizika koja je zasnovana na pravnoj regulaciji od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.</p> <p>Dizajnirali smo odgovarajući uzorak i izvršili analizu kredita u kojoj smo obuhvatili sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none">• iznose ukupno odobrenih kredita,• saldo na odgovarajućem računu kredita,• kamatna stopa/naknada,• rok odobrenog kredita,• instrumenti obezbeđenja naplate,• klasifikacija dužnika u određenu kategoriju nakon izvršene procjene kreditnog rzika <p>Procjenili usvojenu politiku i procedure, ocijene naplativosti kredita i sagledali osnov za realnu klasifikaciju dužnika.</p> <p>Sproveli smo detaljan pregled dosijea kredita. Kao dio ovog postupka utvrđivali smo sljedeće:</p> <p>(a) da li se primjenjuju zakonske odredbe i politike i procedure Društva o formiranju ispravke vrijednosti i rezerve za potencijalne gubitke;</p> |
|---|--|

| | |
|--|---|
| | <p>(b) tačnost klasifikacije kredita.</p> <p>Uvjerili smo se da Društvo ima adekvatne procedure razgraničenja u odnosu na:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Puštanje kredita u opticaj • Otplate kredita • Plaćanje kamata <p>Provjerili smo da li su izvršena adekvatna objelodanjivanja i prikazivanja u skladu sa međunarodno prihvaćenim računovodstvenim standardima.</p> |
|--|---|

Istinita i fer prezentacija obaveza po osnovu kredita i HOV

| | |
|---|---|
| <p>Društvo je na dan 31.12.2024. godine iskazalo ukupno 15.004.390 KM finansijskih obaveza po amortizovanoj vrijednosti, od čega se na obavezu za kredite odnosi 6.940.875 KM, obaveze po osnovu emitovanih obveznica u iznosu od 7.842.814 KM, te obaveze po osnovu lizinga u iznosu od 220.701 KM .</p> <p>Prema tvrdnjama uprave navedene obaveze su sveobuhvatne, validne, ispravno proknjižene i razgraničene, ispravno vrednovane i prezentovane.</p> | <p>Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije obaveza po osnovu kredita i obveznica su obuhvatale sljedeće:</p> <p>U cilju utvrđivanja sveobuhvatnosti obaveza razgovarali smo sa rukovodećim ljudima zaduženim za dugoročne obaveze i razmotrili evidencije o dugoročnim obavezama dobijene putem konfirmacija i testova obaveza.</p> <p>Pripremili smo potrebne konfirmacije i uporedili dobijene rezultate sa informacijama u finansijskim evidencijama Društva.</p> <p>Preračunali smo iznos kamate za razgraničenje u tekućem periodu, na osnovu informacija iz konfirmacija, ugovora o kreditiranju i prospekata koji su vezani za emisije obveznica.</p> <p>Obračunali smo cjelokupni rashod kamate na sve dugoročne kredite i emitovane obveznice za godinu i uporedili sa iznosom u knjigama Društva.</p> <p>Razmotrili smo da li ima mjesta za sugestije klijentu u vezi unapređenja računovodstvenog sistema u ovoj oblasti.</p> |
|---|---|

Ostala pitanja

Na osnovu člana 18a. Zakona o MKO („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 64/06 i 116/11), Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 47/14 i 46/16), Pravilnika o sprovođenju Zakona

o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 41/15), Odluke Agencije za bankarstvo o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 68/12), Uprava Društva je 30.11.2016. godine usvojila Smjernice za procjenu rizika i provođenje zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Program je ažuriran marta 2020. godine i usvojen od strane Upravnog odbora pod izmjenjenim nazivom, Jedinostveni program MKD o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Navedenom procedurom Društvo je odredilo:

- Politike o prihvatljivosti klijenata,
- Politike o identifikaciji i stalnom praćenju klijenta,
- Politike upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

MKD je definisalo interni program procjene rizika kojim je odredilo nivoe rizika klijenata, njihovo geografsko područje rada, poslovni odnos, transakcije proizvoda kao i način pružanja usluga klijentu. MKD je formiralo i Registar profila klijenata za pravna i fizička lica, koji koristi kao dopunski indikator u provođenju politike „Upoznaj svog klijenta“, te izvršilo rangiranje pravnih i fizičkih lica u tri grupe:

- Neznatan rizik,
- Prosječan rizik i
- Visok rizik

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

Uprava Mikrokreditnog društva je dužna da vrši procjenu adekvatnosti važećeg Programa, njegovu usklađenost sa zakonskim propisima i unapređenje.

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

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

Dinamiku i teme obuke iz predhodnog stava treba prilagoditi realnim potrebama određenih organizacionih dijelova, funkcija i/ili osoblja, ali radi pravovremenog usklađivanja sa novim zahtjevima i upoznavanja sa novim pojavama, kao i održavanja

već stečenog znanja i iskustva svojih zaposlenika, Mikrokreditno društvo je dužno da uspostavi program redovnih vidova obuke.

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

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

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

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

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

Ovlašteno lice za usklađivanje Društva sa propisanim zahtjevima za aktivnosti protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti treba da:

- prati usklađenost postupanja Društva sa svim važećim propisima u odnosu na otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti,
- obezbijedi efikasno sprovođenje programa i politika za sprovođenje sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
- osigurava uredno funkcionisanje izvještavanja prema nadležnim institucijama i funkcionisanje linije izvještavanja u skladu sa zakonskim propisima i ovim programom,
- izdaje naloge, odnosno instrukcije organizacionim dijelovima, ovlaštenim licima i zaposlenim u Društvu za sprovođenje zakona, propisa i programa o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i u svim drugim slučajevima u granicama izvršenja njegovih obaveza,
- učestvuje u obuci zaposlenih radnika iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
- poduzima korake za unapređenje svojih znanja i sposobnosti, kao i osoblja koje je njemu podređeno i ostalih ovlaštenih lica,
- sprovodi internu istragu o eventualnoj odgovornosti zaposlenih u ovoj oblasti,
- svakodnevno prima izvještaje o sumnjivim aktivnostima klijenata,
- dostavlja FOO i drugim državnim organima i institucijama odmah, najkasnije u roku od 3 dana od datuma izvršenja odnosno odbijanja transakcije, podatke i dokumentaciju o izvršenim i/ili odbijenim transakcijama, a koje je primio od ovlaštenih lica Društva,
- na pismeni zahtjev FOO-a, ABRS-a, i drugih državnih organa i institucija dostavlja podatke o transakcijama u roku od 7 dana od dana prijema zahtjeva,
- usko saraduje sa internom revizijom i pruža joj punu potrebnu podršku u aktivnostima koje provodi te jednom godišnje vrši procjenu programa, te daje prijedloge za njegovu izmjenu i/ili dopunu,
- najmanje jedanput polugodišnje podnosi izvještaj direktoru Društva o postupanju Društva i njegovoj usklađenosti sa zahtjevima za sprečavanje pranja

novca i finansiranje terorsitičkih aktivnosti kao i o aktivnostima koje su preuzete protiv otkrivenih sumnjivih klijenata,

- najmanje jedanput godišnje izvrši procjenu adekvatnosti postojećeg programa, politika i procedura i Upravnom odboru daje prijedloge za njihovo ažuriranje ili unapređenje,
- pruža punu potrebnu podršku u aktivnostima koje provodi interna revizija Društva;
- u svoje procedure uključi i elemente za internu istragu o odgovornosti radnika Društva koje je zanemarilo svoje dužnosti u ovoj oblasti.

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

- Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 47/14 i 46/16), koji se primjenjivao do 26.02.2024. godine;
- Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH” 13/24), koji se primjenjuje od 27.02.20,24. godine;
- Pravilnik o provođenju zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnost („Službeni glasnik BiH” 41/15 i 24/23)
- Odluka o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik RS” broj 22/24)
- Zakon o MKO, član 18a, („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 64/06 i 116/11) i druge zakonske i podzakonske akte.

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

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

Interna revizija je u toku 2024. godine izvršila provjeru poštovanja propisa o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma i u svom izvještaju zaključila da je Društvo uskladilo svoje poslovanje sa zakonskom i internom regulativom.

Funkcionisanje sistema sprovođenja Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u Društvu, zadnji put je provjereno od strane Agencije za bankarstvo RS o čemu je sačinjen Zapisnik 23.03.2023. godine i doneseno Rješenje 28.04.2023.godine. Kontrolom Agencije za bankarstvo RS utvrđeno je sljedeće:

- MKD nije redovno ažuriralo i vršilo procjenu adekvatnosti Jedinog programa MKD o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

- Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova i radnih zadataka nije definisalo poslove i obaveze ovlašćenog lica koje obavlja poslove koordinacije aktivnosti na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- MKD nije donijelo Program godišnjeg stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih radnika iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

Društvo je 18.05.2023. poslalo odgovor Agenciji za bankarstvo RS u kojem je obavjestilo Agenciju da je otklonilo uočene nepravilnosti i donijelo odgovarajuće akte.

U toku 2024.godine nije bilo provjere funkcionisanja sistema sprovođenja Zakona o sprečavanju pranja novca od strane Agencije za bankarstvo RS:

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

Odgovornosti menadžmenta i upravnog odbora za. pripremanje finansijskih izvještaja

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

- Identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih pogrešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevaram ili greškom,
- Osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole

- Postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti interne kontrole Društva;
- Procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta;
- Kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu, i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost Društva da nastavi sa poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom revizorskom izvještaju skrenemo pažnju o ovim objavljivanjima u finansijskim izvještajima, ili ako takva objavljivanja nisu adekvatna, da modifikujemo mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu prouzrokovati prestanak poslovanja Društva;
- Procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objavljivanja, i da li finansijski izvještaji predstavljaju transakcije i događaje na način na koji se postiže fer prezentacija;
- Ostvarili smo komunikaciju sa upravom, u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnih rezultata revizije, uključujući bilo koje značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.
- Takođe smo dali upravnom odboru izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost, a tamo gdje je primjenjivo, i mjere povezane sa zaštitom od tih prijetnji.

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

Banja Luka, 07.02.2025.god
Broj: 02/25



Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić
Aditon d.o.o.
Vase Pelagića 24-
26
78000 Banja Luka

3.10.4. 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.

3.10.5. 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 čini 36.000 akcija nominalne vrijednosti 100KM što ukupno iznosi 3.600.000KM.

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 ispuni svoje obaveze prema vlasnicima hartija od vrijednosti koje proizlaze iz hartija od vrijednosti koje se emituju.

3.13. Dostupni dokumenti

U periodu važenja Jedinственог Prospekta, u prostorijama Emitenta i na internet stranici emitenta (<http://credis.info>), 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 Jedinствени prospekt ili na koji se Jedinствени prospekt poziva.

Prospekt četrnaeste emisije obveznica sa svim priložima i sastavnim dijelovima objavljen je na internet stranicama: Emitenta (<http://credis.info>), Banjalučke berze: (www.blberza.com), Platnog agenta: (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>). Prospekt četrnaeste 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 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 – 3.750KM
- 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 obveznica na službeno tržište 1.000KM

Procijenjeni neto iznos priliva sredstava od jednaeste emisije obveznica iznosi 2.487.500KM.

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 28.02.2025.

| RB | Opis | Broj emisije/ugovora | Iznos emisije obveznice | Preostali iznos |
|----|-------------------|----------------------|-------------------------|-----------------|
| 1 | Emisija obveznica | VIII | 1.200.000 | 200.000 |
| 2 | Emisija obveznica | IX | 1.800.000 | 600.000 |
| 3 | Emisija obveznica | X | 1.600.000 | 1.066.667 |
| 4 | Emisija bveznica | XI | 2.000.000 | 1.666.667 |
| 5 | Emisija bveznica | XII | 2.000.000 | 1.666.667 |
| 6 | Emisija bveznica | XIII | 2.000.000 | 2.000.000 |
| 7 | Ugovor o kreditu | 00-410-160858.1 | 1.150.000 | 970.262 |
| 8 | Ugovor o kreditu | 00-410-1600791.7 | 700.000 | 119.782 |
| 9 | Ugovor o kreditu | 5550000065132026 | 1.000.000 | 792.406 |
| 10 | Ugovor o kreditu | 5550000058874847 | 1.000.000 | 297.517 |
| 11 | Ugovor o kreditu | 5670450002525640- | 1.000.000 | 434.743 |
| 12 | Ugovor o kreditu | 11101232-DK-8531/23 | 500.000 | 208.333 |
| 13 | Ugovor o kreditu | 19216764 | 2.500.000 | 1.022.295 |
| 14 | Ugovor o kreditu | AA22103LTX3N | 2.000.000 | 178.219 |
| 15 | Ugovor o kreditu | 21699047 | 2.000.000 | 1.846.054 |
| 16 | Ugovor o zajmu | 03-02-13/23 | 80.000 | 80.000 |
| 17 | Ugovor o zajmu | 10.04.2024 | 80.000 | 80.000 |
| 18 | Ugovor o zajmu | 04-14-13/24 | 200.000 | 200.000 |

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 četrnaeste 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 – obezbijedene/ garantovane (obveznice obezbijedene mjenicama),

4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)

Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) je: BA100CRRFON4.

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 imaooca.

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

Četrnaestom emisijom obveznica emituje se 25.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.500.000KM.

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 obezbijedenu 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) javnom ponudom, po bilo kojoj cijeni na tržištu, pod uslovom da 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 100KM, dok je ukupna vrijednost emisije 2.500.000KM. Kamatna stopa računaće se kao godišnja kamatna stopa obveznica podijeljena sa učestalošću isplate kamate po dospelim 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 registruju u obliku elektronskog zapisa na računu hartija od vrijednosti na ime zakonitog imaoa.

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 dospijeca 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 Jedinostvenim prospektom, i u cjelokupnom 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.

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

Potraživanja po osnovu isplate kamate i glavnice zastarijevaju tri (3) godine od dana dospijeca svake pojedinačne isplate kamate i glavnice u skladu 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. Obezbjedenje obveznica mjenicom

U cilju obezbjedenja urednog plaćanja obaveza po osnovu emitovanih obveznica iz četrnaeste emisije Emitent će izdati 6 mjenica i mjenično ovlašćenje, koje će predati Centralnom registru a u skladu sa Procedurom o korišćenju mjenica u postupku obezbjedenja 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 zaključen 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 21.03.2025. godine izdao potvrdu o položenim mjenicama u Centralnom registru, broj: 01-4977/25.

Isplata glavnice i kamate će se vršiti najkasnije u roku od 4 (četiri) radna dana od dana dospijeca 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 od 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 cjelokupnom 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 ovlaštenje Centralnog registra.

Isplata 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 ovlašten za preduzimanje 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 dospjelim 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 kamate | Anuitet | Pool faktor |
|-------------|--------------------------|-----------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------|----------------|---------|-------------|
| 1 | 15.10.2025 | 14.10.2025 | 21.10.2025 | 183 | 2.500.000 | 2.500.000 | 416.667 | 75.000 | 491.667 | 1 |
| 2 | 15.04.2026 | 14.04.2026 | 21.04.2026 | 182 | 2.500.000 | 2.083.333 | 416.667 | 62.500 | 479.167 | 0,833 |
| 3 | 15.10.2026 | 14.10.2026 | 21.10.2026 | 183 | 2.500.000 | 1.666.667 | 416.667 | 50.000 | 466.667 | 0,667 |
| 4 | 15.04.2027 | 14.04.2027 | 21.04.2027 | 182 | 2.500.000 | 1.250.000 | 416.667 | 37.500 | 454.167 | 0,5 |
| 5 | 15.10.2027 | 14.10.2027 | 21.10.2027 | 183 | 2.500.000 | 833.333 | 416.667 | 25.000 | 441.667 | 0,333 |
| 6 | 15.04.2028 | 14.04.2028 | 21.04.2028 | 183 | 2.500.000 | 416.667 | 416.667 | 12.500 | 429.167 | 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:

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

gdje y označava prinos do dospijeća (iskazan na godišnjem nivou ukoliko su isplate anuiteta jedanput na godišnjem nivou), PV označava sadašnju vrijednost obveznice u apsolutnom iznosu (uključujući i pripadajuću kamatu na dan vrednovanja), C kupon od obveznice u apsolutnom iznosu, n broj perioda do dospijeća obveznice. Ukoliko otplatni plan predviđa isplatu anuiteta na polugodišnjem, kvartalnom, mjesečnom ili nekom drugom nivou, dobijeni prinos do dospijeća mora biti pomnožen sa predviđenim brojem isplata u toku jedne godine u svrhu iskazivanja prinosa 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, ovlaštenjima 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 nikakva 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 dobiti 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 dobitcima 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 dobiti 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

Četrnaestom emisijom obveznica Emitent emituje ukupno 25.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.500.000,00 KM. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou, a obračunava se na polugodišnjem nivou.

Rok dospjeća emisije je 3 godine. Glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se tri godine u jednakim polugodišnjim anuitetima. Četrnaestom 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. Upis i uplata obveznica će početi 8. dana od objavljivanja javnog poziva u dnevnik novinama. Javni poziv za upis i uplatu emisije obveznica će biti objavljen u dnevnik novinama koje se distribuiraju na cijeloj teritoriji Republike Srpske i na internet stranici Banjalučke berze, u kojem će biti naznačena mjesta na kojima se Jedinostveni 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 ovlaštenu 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: 571-010-0000-1468-25. 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 odustajanja od ponude obveznica, kao i pravo prekida emisije, prije isteka utvrđenog roka 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 25.000 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 emitenata 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 emitenata 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 emitenata, 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

Četrnaesta 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

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

4.3.2.2. Postupak obavještanja 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 100,00 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 emitenata 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.

Posebni uslovi za uvrštavanje obveznica privrednih društava na službeno berzansko tržište su:

- dvije godine poslovanja,
- ukupan kapital emitenta prema posljednjem revidiranom finansijskom izvještaju iznosi najmanje 2.000.000KM,
- ukupna nominalna vrijednost emisije iznos najmanje 1.000.000KM,
- izvještaj o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja sastavljen u skladu sa zakonom – sa izraženim pozitivnim mišljenjem ili mišljenjem sa rezervom.

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 trinaest 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 nominalna 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 nominalna 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 nominalna 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 nominalna 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.
- desetom emisijom emitovano je 1.600 obveznica pojedinačne nominalna vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 1.600.000KM. Dospijeće osme emisije je 3 (tri) godine od

dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 03.09.2023 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje

- jedanaestom emisijom emitovano je 2.000 obveznica pojedinačne nominalna vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 2.000.000KM. Dospijeće jedanaeste emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 04.04.2024 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.

- dvanaestom emisijom emitovano je 2.000 obveznica pojedinačne nominalna vrijednosti 1.000,00KM, ukupne vrijednosti emisije 2.000.000KM. Dospijeće dvanaeste emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 17.07.2024 godine. Kamatna stopa iznosi 6% na godišnjem nivou. Kamata i glavnica se isplaćuju polugodišnje.

- trinaestom emisijom emitovano je 20.000 obveznica pojedinačne nominalna vrijednosti 100,00KM, ukupne vrijednosti emisije 2.000.000KM. Dospijeće četrnaeste emisije je 3 (tri) godine od dana upisa emisije u Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – 31.12.2024 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 četrnaestom 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 trgovanju

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju 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 2024. i 2023. 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.