

Društvo za reviziju i poresko savjetovanje



Ul. Vase Pelagića br. 24-26
BANJA LUKA - BOSNA I HERCEGOVINA

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
ZA 2019. GODINU

MKD TAURUS d.o.o. Banja Luka

Banja Luka, april 2020. godine

SADRŽAJ:

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS STANJA	8
BILANS USPJEHA	15
TOKOVI GOTOVINE	20
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	22
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	26
OSNIVANJE I DJELATNOSTI	26
OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA	26
NAČELO STALNOSTI POSLOVANJA	27
IZJAVA O USKLAĐENOSTI	27
OSNOVE VREDNOVANJA	27
KORIŠTENJE PRETPOSTAVKI I PROCJENA	27
FUNKCIONALNA VALUTA I VALUTA PREZENTACIJA	27
PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	28
PRIHODI I RASHODI OD KAMATA	28
KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE	33
1. Gotovina i ekvivalenti gotovine	34
2. Potraživanja iz poslovanja	34
3. Stalna imovina	35
4. Obaveze po osnovu kredita, kamata i HOV	35
5. Ostale obaveze	35
6. Kapital	36
7. Prihodi i rashodi od kamata	36
8. Prihodi i rashodi od naknada	36
9. Operativni prihodi i rashodi	37
10. Poslovni rezultat	37

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

VLASNICIMA I UPRAVI
MKD TAURUS d.o.o. Banja Luka

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja MKD TAURUS d.o.o. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2019. 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 31.12.2019. 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.

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:

1. Istinita i fer prezentacija datih kredita

OPIS	REVIZORSKI POSTUPCI
Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2019.godinu iskazalo 2.943.337 KM bruto potraživanja na osnovu datih kredita sa ispravkom vrijednosti,	Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije datih kredita su obuhvatale sljedeće: Izvršili smo usaglašenje analitičke i sintetičke evidencije potraživanja po

<p>odnosno rezervacijom u iznosu od 54.958 KM te kada se iste odbiju dolazi se do neto potraživanja po osnovi datih kredita u iznosu od 2.888.379 KM. Prema tvrdnjama uprave ukupna vrijednost potraživanja nije sporna ni po pitanju postojanja ni po pitanju njihove naplativosti, odnosno vrijednosti.</p>	<p>osnovu datih kredita 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 sagledati 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>Procenili usvojenu politiku i procedure ocijene naplativosti kredita i sagledati osnov za realnu klasifikaciju dužnika banke.</p> <p>Sproveli smo detaljan pregled dosijea kredita. Kao dio ovog postupka potrebno utvrđivali smo sljedeće:</p> <p>(a) da li se primenjuju zakonske odredbe i politike i procedure Društva o o formiranju ispravke vrijednosti i rezerve za potencijalne gubitke;</p> <p>(b) tačnost klasifikacije kredita izvršene.</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 i analizirali</p>
---	---

	njihov uticaj na priložene finansijske izvještaje.
--	--

2. Usklađenost sprovedenih procedura u sprječavanju pranja novca sa zakonskom regulativom

OPIS	REVIZORSKI POSTUPCI
<p>Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (Sl. Glasnik BiH“, br. 47/2014 i 46/2016) definisane su mjere, radnje i postupci u finansijskom i nefinansijskom sektoru koje se preduzimaju s ciljem sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. MKD Taurus spada u grupu obveznika koji trebaju sprovesti definisane mjere, procedure i postupke, te smo pitanje usklađenosti sa zakonskom regulativom označili kao ključno pitanje ove revizije.</p>	<p>Naše procedure za utvrđivanje usklađenosti mjera, procedura i postupaka sa zakonskom regulativom BiH u svrhu sprječavanja pranja novca obuhvatale su sljedeće:</p> <p>U cilju dobijanja informacija vezano za procedure o sprječavanju pranja novca razgovarali smo sa rukovodstvom koje nam je omogućilo pristup potrebnoj dokumentaciji i detaljno upoznalo sa internim aktima i načinom provođenja mjera kada je riječ o ovom pitanju.</p> <p>Procedura kontrolisanja koja je obuhvatala:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Provjeru načina utvrđivanja rizika klijenta; - Način identifikovanja klijenta kroz kontrolu dokumentacije koja se smatra ključnom u toku postupka provjere; - Procedure koje Društvo sprovodi u vidu kontinuirane kontrole i identifikovanja rizika klijenata; - Poslovanje sa gotovinom i slučajevi naplate većih iznosa novca. <p>Naglašava se da MKD ne obavlja platni promet već samo odobravanje i naplatu kredita čiji je pojedinačni iznos limitiran Zakonom.</p> <p>O poštovanju propisa koji uređuju ovu oblast tražena je i posebna izjava Rukovodstva.</p>

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, 09.04.2020.god
Broj: 101-1/19-12/20



Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

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

BILANS STANJA
Aktiva
Na dan 31.12.2019.godine

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године			Износ претходне године (почетно стање)
					Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3			4	5	6	7
	АКТИВА							
	А. ТЕКУЋА СРЕДСТВА							
	(002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0	0	1	3.088.808	60.426	3.028.382	1.981.266
00, 03, 05, 07 и 09	1. Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања (003 до 007)	0	0	2	95.503	0	95.503	144.634
000 до 009	а) Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути	0	0	3	94.001	0	94.001	144.242
030 до 039	б) Остала потраживања у домаћој валути	0	0	4	1.502	0	1.502	392
050 до 059	в) Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути	0	0	5	0	0	0	0
070 и 071	г) Злато и остали племенити метали	0	0	6	0	0	0	0
090 до 099	д) Остала потраживања у иностраној валути	0	0	7	0	0	0	0
01 и 06	2. Депозити и кредити у домаћој и иностраној валути (009 + 010)	0	0	8	0	0	0	0
010 до 019	а) Депозити и кредити у домаћој валути	0	0	9	0	0	0	0
060 до 069	б) Депозити и кредити у иностраној валути	0	1	0	0	0	0	0
02 и 08	3. Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања (012 + 013)	0	1	1	9.823	5.468	4.355	1.804

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године			Износ претходне године (почетно стање)
					Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3			4	5	6	7
020 до 029	а) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути	0	1	2	9.823	5.468	4.355	1.804
080 до 089	б) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у иностраној валути	0	1	3	0	0	0	0
10,11 и 20	4. Дати кредити и депозити (015 до 017)	0	1	4	2.925.832	40.862	2.884.970	1.804.165
100 до 109	а) Дати кредити и депозити у домаћој валути	0	1	5	0	0	0	0
112 до 119	б) Дати кредити и депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	1	6	2.925.832	40.862	2.884.970	1.804.165
200 до 209	в) Дати кредити и депозити у иностраној валути	0	1	7	0	0	0	0
12,13 и 22	5. Хартије од вриједности (019 до 021)	0	1	8	0	0	0	0
120 до 129	а) ХОВ у домаћој валути	0	1	9	0	0	0	0
130 до 139	б) ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	0	0	0	0	0
220 до 229	в) ХОВ у иностраној валути	0	2	1	0	0	0	0
15 до 19, 28 и 29	6. Остали пласмани и АВР (023 до 029)	0	2	2	57.650	14.096	43.554	30.663
150 до 159	а) Остали пласмани у домаћој валути	0	2	3	0	0	0	0
160 до 169	б) Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	4	0	0	0	0
180 до 189	в) Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у домаћој валути	0	2	5	17.505	14.096	3.409	1.958

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године			Износ претходне године (почетно стање)
					Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3			4	5	6	7
190 до 199	г) АВР у домаћој валути	0	2	6	40.145		40.145	28.705
250 до 259	д) Остали пласмани у иностраној валути	0	2	7	0	0	0	0
280 до 289	ђ) Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у иностраној валути	0	2	8	0	0	0	0
290 до 299	е) АВР у иностраној валути	0	2	9	0	0	0	0
320 до 325, дио 329	7. Залихе	0	3	0	0	0	0	0
350	8. Стална средства намијењена продаји	0	3	1	0	0	0	0
351	9. Средства пословања које се обуставља	0	3	2	0	0	0	0
352 и 359	10. Остала средства	0	3	3	0	0	0	0
360 и 369	11. Аконтациони порез на додатну вриједност	0	3	4	0	0	0	0
	Б. СТАЛНА СРЕДСТВА (036+041+047)	0	3	5	135.648	23.000	112.648	88.700
30	1. Основна средства и улагања у некретнине (037 до 040)	0	3	6	81.757	16.888	64.869	57.640
300 до 303, 306, дио 309	а) Основна средства у власништву банке	0	3	7	80.991	16.888	64.103	57.640
304, дио 309	б) Улагања у некретнине	0	3	8	0	0	0	0
305, дио 309	в) Основна средства узета у финансијски лизинг	0	3	9	0	0	0	0
307 и 308	г) Аванси и основна средства у припреми	0	4	0	766	0	766	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године			Износ претходне године (почетно стање)
					Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7		
31	2. Нематеријална средства (042 до 046)	0	4	1	53.891	6.112	47.779	31.060
310	а) Goodwill	0	4	2	0	0	0	0
311, дио 319	б) Улагања у развој	0	4	3	53.891	6.112	47.779	31.060
314, дио 319	в) Нематеријална средства узета у финансијски лизинг	0	4	4	0	0	0	0
312, 313, дио 319	г) Остала нематеријална средства	0	4	5	0	0	0	
317 и 318	д) Аванси и нематеријална средства у припреми	0	4	6	0	0	0	0
37	3. Одложена пореска средства	0	4	7	0	0	0	0
	В. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+035)	0	4	8	3.225.222	83.426	3.141.030	2.069.966
90 до 93	Г. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0	4	9	475.082	0	475.082	666.636
	Д. УКУПНА АКТИВА (048+049)	0	5	0	3.699.538	83.426	3.616.112	2.736.602

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 22.02.2020.godine

Direktor
Milorad DespotovićLice sa licencom
Draško Ćulibrk

BILANS STANJA
Pasiva
Na dan 31.12.2019.godine

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
1	2	3			4	5
	ПАСИВА				2.508.176	1.481.053
	А. ОБАВЕЗЕ (102+106+109+113)	1	0	1		
40, 41 и 50	1. Обавезе по основу депозита и кредита (103 до 105)	1	0	2	1.891.142	834.467
400 до 409	а) Обавезе по основу кредита и депозита у домаћој валути	1	0	3	1.891.142	834.467
411 до 419	б) Обавезе по основу кредита и депозита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	0	4	0	0
500 до 509	в) Обавезе по основу кредита и депозита у иностраној валути	1	0	5	0	0
42 и 52	2. Обавезе за камату и накнаду (107+108)	1	0	6	5.188	3.231
420 до 422	а) Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути	1	0	7	5.188	3.231
520 и 522	б) Обавезе за камату и накнаду у иностраној валути	1	0	8	0	0
43, 44 и 53	3. Обавезе по основу ХОВ (110 до 112)	1	0	9	495.833	552.000
430 до 433	а) Обавезе по основу ХОВ у домаћој валути	1	1	0	495.833	552.000
440 до 442	б) Обавезе по основу ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	1	1	0	0
530 до 532	в) Обавезе по основу ХОВ у иностраној валути	1	1	2	0	0
45 до 49, 55, 58 и 59	4. Остале обавезе и ПБР (114 до 124)	1	1	3	116.013	91.355
450 и 451	а) Обавезе по основу зарада и накнада зарада	1	1	4	10.392	12.157
454, 455, 460 до 464, 466 до 469	б) Остале обавезе у домаћој валути, осим обавеза за порезе и доприносе	1	1	5	47.827	38.521
452 и 453, 476, 477	в) Обавезе за порезе и доприносе, осим текућих и одложених обавеза за порез на добит	1	1	6	8.036	7.109
475	г) Обавезе за порез на добит	1	1	7	4.882	0
465	д) Одложене пореске обавезе	1	1	8	0	0
470 до 474	ђ) Резервисања	1	1	9	0	0

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
		1	2	0		
1	2	3			4	5
480 до 486	е) ПБР у домаћој валути	1	2	0	44.876	33.568
490 до 499	ж) Обавезе по основу комисионих послова, средстава намијењених продаји, средстава пословања које се обуставља, субординираних обавеза и текућа доспијећа обавеза	1	2	1	0	0
550 до 559	з) Остале обавезе у страниј валути	1	2	2	0	0
580 до 585	и) ПБР у страниј валути	1	2	3	0	0
590 до 599	ј) Обавезе по основу комисионих послова, доспјелих и субординираних обавеза и текућа доспијећа у страниј валути	1	2	4	0	0
	Б. КАПИТАЛ (126+132+138+143-148)	1	2	5	632.854	588.913
80	1. Основни капитал (127+128+129-130-131)	1	2	6	750.711	750.711
800	а) Акцијски капитал	1	2	7	0	0
801	б) Остали облици капитала	1	2	8	750.711	750.711
802	в) Емисиона премија	1	2	9	0	0
803	г) Уписани а неуплаћени акцијски капитал	1	3	0	0	0
804	д) Откупљене сопствене акције	1	3	1	0	0
81	2. Резерве из добити и пренесене резерве (133 до 137)	1	3	2	0	0
810	а) Резерве из добити	1	3	3	0	0
811	б) Остале резерве	1	3	4	0	0
812	в) Посебне резерве за процијењене губитке	1	3	5	0	0
814	д) Резерве за опште банкарске ризике	1	3	6	0	0
818	ђ) Пренесене резерве (курсне разлике)	1	3	7	0	0
82	3. Ревалоризационе резерве (139 до 142)	1	3	8	0	0
820	а) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних улагања	1	3	9	0	0
821	б) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности хартија од вриједности	1	4	0	0	0
822	в) Ревалоризационе резерве по осталим основама	1	4	1	0	0
823	г) Актурски добитци и губитци у капиталу	1	4	2	0	0
83	4. Добитак (144 до 148)	1	4	3	43.941	0
830	а) Добитак текуће године	1	4	4	43.941	0

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
		1	4	5		
1	2	3			4	5
831	б) Нераспоређени добитак из ранијих година	1	4	5	0	0
832	в) Вишак прихода над расходима текуће године	1	4	6	0	0
833	г) Нераспоређени вишак прихода над расходима из претходних година	1	4	7	0	0
834	д) Задржана зарада	1	4	8	0	0
84	Б. Губитак (150 + 151)	1	4	9	161.798	161.798
840	а) Губитак текуће године	1	5	0	0	161.798
841	б) Губитак из ранијих година	1	5	1	161.798	0
	В. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+125)	1	5	2	3.141.030	2.069.966
95 до 98	Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	1	5	3	475.082	666.636
	Д. УКУПНА ПАСИВА (152 + 153)	1	5	4	3.616.112	2.736.602
	Број радника на крају године				9	7

Биланс у име Друштва потписали у Банјој Луци дана 22.02.2020.године

Директор Личе са лиценцом
Милорад Despotović Драшко Ћулибрк

BILANS USPJEHA
U periodu od 01.01.2019.-31.12.2019.godine

Група рачуна, рачун	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП			ИЗНОС	
					Текућа година	Претходна година
1	2	3			4	5
	А. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА					
70	1. Приходи од камата (202 до 204)	2	0	1	427.658	144.253
700, 701 и 702	а) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2	0	2	0	0
703, 704 и 705	б) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2	0	3	427.658	144.253
706, 707 и 708	в) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	2	0	4	0	0
60	2. Расходи камата (206 до 208)	2	0	5	92.520	28.937
600, 601 и 602	а) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2	0	6	35.426	11.960
603, 604 и 605	б) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2	0	7	57.094	16.977
606, 607 и 608	в) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	2	0	8	0	0
	3. Нето приходи од камата (201-205)	2	0	9	335.138	115.316
	4. Нето расходи камата (205-201)	2	1	0	0	0
71	5. Приходи од накнада и провизија (212 до 214)	2	1	1	73.851	36.612
710 и 711	а) Приходи од услуга платног промета	2	1	2	0	
712 и 713	б) Приходи од провизија	2	1	3	55.007	15.858
718 и 719	в) Приходи од осталих накнада	2	1	4	18.844	20.754
61	6. Расходи од накнада и провизија (216-218)	2	1	5	2.696	0
610 и 611	а) Расходи накнада и провизија у домаћој валути	2	1	6	2.696	0
615 и 616	б) Расходи накнада и провизија у иностраној валути	2	1	7	0	0
617	в) Расходи осталих накнада и провизија	2	1	8	0	0
	7. Нето приходи по основу накнада и провизија (211-215)	2	1	9	71.155	36.612
	8. Нето расходи по основу накнада и провизија (215-211)	2	2	0	0	0
72	9. Добици по основу продаје ХОВ и удјела (222 до 225)	2	2	1	0	0
720	а) Добици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	2	2	2	0	0
721	б) Добици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2	2	3	0	0
722	в) Добици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2	2	4	0	0
723	г) Добици по основу продаје удјела (учешћа)	2	2	5	0	0
62	10. Губици по основу продаје ХОВ и удјела (227 до 230)	2	2	6	0	0
620	а) Губици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	2	2	7	0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			ИЗНОС	
					Текућа година	Претходна година
1	2	3			4	5
621	б) Губици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2	2	8	0	0
622	в) Губици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2	2	9	0	0
623	г) Губици по основу продаје удјела (учешћа)	2	3	0	0	0
	11. Нето добици по основу продаје ХОВ и удјела (учешћа) (221-226)	2	3	1		0
	12. Нето губици по основу продаје ХОВ и удјела (учешћа) (226-221)	2	3	2	0	0
	13. ДОБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (201+211+221-205-215-226)	2	3	3	406.293	151.928
	14. ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (205+215+226-201-211-221)	2	3	4	0	0
	Б. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
74 и 76	1. Приходи из оперативног пословања (236 до 241)	2	3	5	98.543	16.790
740	а) Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	2	3	6	83.838	10.735
741	б) Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	2	3	7	0	0
742	в) Приходи од укидања резервисања за обавезе	2	3	8	0	0
743	г) Приходи од укидања осталих резервисања	2	3	9	0	0
760	д) Приходи по основу лизинга	2	4	0	0	0
761	ђ) Остали приходи из оперативног пословања	2	4	1	14.705	6.055
64, 65 и 66	2. Расходи из оперативног пословања (243 до 256)	2	4	2	455.985	330.614
640	а) Расходи индиректних отписа пласмана	2	4	3	132.923	22.083
641	б) Расходи резервисања за ванбилансне позиције	2	4	4	0	0
642	в) Расходи по основу резервисања за обавезе	2	4	5	0	0
643	г) Расходи осталих резервисања	2	4	6	0	0
650 до 653	д) Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	2	4	7	179.627	174.744
654	ђ) Трошкови накнада за привремене и повремене послове	2	4	8	3.488	39
655	е) Остали лични расходи	2	4	9	0	0
660	ж) Трошкови материјала	2	5	0	4.988	10.317
661	з) Трошкови производних услуга	2	5	1	13.101	518
662	и) Трошкови амортизације	2	5	2	13.111	9.888
663	ј) Расходи по основу лизинга	2	5	3	0	0
664	к) Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2	5	4	31.620	29.880
665	л) Трошкови по основу пореза и доприноса	2	5	5	11.155	10.286
666	љ) Остали трошкови	2	5	6	65.972	72.859
	3. ДОБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (235-242)	2	5	7	0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			ИЗНОС	
					Текућа година	Претходна година
1	2	3			4	5
	4. ГУБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (242-235)	2	5	8	357.442	313.824
	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
77	1. Остали приходи (260 до 266)	2	5	9	454	102
770	а) Приходи од наплаћених отписаних потраживања	2	6	0	0	0
771	б) Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	1	0	0
772	в) Приходи од смањења обавеза	2	6	2	45	0
776	г) Приходи од дивиденди и учешћа	2	6	3	0	0
777	д) Вишкови	2	6	4	0	0
778	ђ) Остали приходи	2	6	5	409	102
779	е) Добици од обустављеног пословања	2	6	6	0	0
67	2. Остали расходи (268 до 274)	2	6	7	482	4
670	а) Расходи по основу директног отписа потраживања	2	6	8	0	4
671	б) Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	9	0	0
672	в) Губици по основу расхићавања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	2	7	0	0	0
676	г) Мањкови	2	7	1	4	0
677	д) Отпис залиха	2	7	2	0	0
678	ђ) Остали расходи	2	7	3	478	0
679	е) Губици од обустављеног пословања	2	7	4	0	0
	3. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (259-267)	2	7	5	0	98
	4. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (267-259)	2	7	6	28	0
	Г. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (233+257+275-234-258-276)	2	7	7	48.823	
	Д. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (234+255+276-233-257-275)	2	7	8	0	-161.798
	Ђ. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА					
73 и 78	1. Приходи од промјене вриједности имовине и обавеза (280 до 284)	2	7	9	0	0
730	а) Приходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	0	0	0
731	б) Приходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	1	0	0
732	в) Приходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	2	0	0
733	г) Приходи од промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања	2	8	3	0	0
780	д) Приходи од позитивних курсних разлика	2	8	4	0	0
63 и 68	2. Расходи од промјене вриједности имовине и обавеза (286 до 290)	2	8	5	0	0
630	а) Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	6	0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			ИЗНОС	
					Текућа година	Претходна година
1	2	3			4	5
631	б) Расходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	7	0	0
632	в) Расходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	8	0	0
633	г) Расходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања	2	8	9	0	0
680	д) Расходи по основу негативних курсних разлика	2	9	0	0	0
	Е. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (279-285)	2	9	1	0	0
	Ж. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (285-279)	2	9	2	0	0
	И. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА					
	1. Добитак прије опорезивања (277+291–278–292)	2	9	3	48.823	0
	2. Губитак прије опорезивања (278+292–277–291)	2	9	4	0	161.798
	Ј. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ					
850	1. Порез на добит	2	9	5	4.882	0
851	2. Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	9	6	0	0
852	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза	2	9	7	0	0
	К. НЕТО ДОБИТАК И ГУБИТАК					
	1. Нето добитак текуће године					
83	(293+296–295–297) или (296–294–295–297)	2	9	8	43.941	0
	2. Нето губитак текуће године					
84	(294+295+297–296) или (295+297–293–296)	2	9	9	0	161.798
	Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ					
	1. Добици утврђени директно у капиталу (301 до 306)	3	0	0	0	0
	а) Добици по основу смањења ревалоризационих резерви на основним средствима и нематеријалним улагањима	3	0	1	0	0
	б) Добици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	2	0	0
	в) Добици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	3	0	3	0	0
	г) Актуарски добници од планова дефинисаних примања	3	0	4	0	0
	д) Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	0	5	0	0
	ђ) Остали добници утврђени директно у капиталу	3	0	6	0	0
	2. Губици утврђени директно у капиталу (308 до 312)	3	0	7	0	0
	а) Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	8	0	0
	б) Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	3	0	9	0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	ИЗНОС				
		Ознака за АОП			Текућа година	Претходна година
1	2	3			4	5
	в) Актуарски губици од планова дефинисаних примања	3	1	0	0	0
	г) Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	1	1	0	0
	д) Остали губици утврђени директно у капиталу	3	1	2	0	0
	Љ. НЕТО ДОБИЦИ ИЛИ НЕТО ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ОСТАЛОГ УКУПНОГ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ (300 – 307) или (307 – 300)	3	1	3	0	0
	Н. ПОРЕЗ НА ДОБИТ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ	3	1	4	0	0
	Њ. ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ (313 ± 314)	3	1	5	0	0
	О. УКУПАН РЕЗУЛТАТ ЗА ОБРАЧУНСКИ ПЕРИОД 1. Укупан нето добитак у обрачунском периоду (298 ± 315)	3	1	6	43.941	0
	2. Укупан нето губитак у обрачунском периоду (299 ± 315)	3	1	7		161.798
	Дио нето добити/губитка који припада већинским власницима	3	1	8	0	0
	Дио нето добити/губитка који припада мањинским власницима	3	1	9	0	0
	Обична зарада по акцији	3	2	0	0	0
	Разријеђена зарада по акцији	3	2	1	0	0
	Просјечан број запослених на основу часова рада	3	2	2	8,00	5,42
	Просјечан број запослених на основу стања на крају периода	3	2	3	8,00	5,75

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 22.02.2020.godine

 Direktor Lice sa licencom
 Milorad Despotović Draško Ćulibrk

ТOKOVI GOTOVINE
U periodu od 01.01.2019.-31.12.2019.godine

Редни број	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП	ИЗНОС		
			Текућа	Претходна	
			година	година	
1	2	3	4	5	
1	НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	(+)	401	475.015	197.907
1.1	Примици камата, накнада и провизија по кредитима и пословима лизинга				
1.2	Исплате камата	(-)	402	90.562	25.706
1.3	Наплате по кредитима који су раније били отписани (главница и камата)	(+)	403	0	0
1.4	Новчане исплате запосленим и добављачима	(-)	404	301.059	286.316
1.5	Исплате по ванбилансним уговорима	(-)	405	0	0
1.6	Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	406	0	0
	(Повећање) смањење у оперативној активи		407	0	0
1.7	Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	(+)(-)	408	1.099.146	-1.574.957
1.8	Рачуни депозита код државних институција -прописи и монетарни захтјеви-	(+)(-)	409	0	0
1.9	Депозити клијената	(+)(-)	410	0	0
1.10	Плаћени порез на добит	(-)	411	0	0
A	Нето новчана средства из пословних активности	(+)(-)	412	1.015.752	-1.689.072
2	НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА	(+)(-)	413	0	0
2.1	Краткорочни пласмани финансијским инситуцијама				
2.2	Примици камата	(+)	414	0	0
2.3	Примици дивиденди	(+)	415	0	0
2.4	Улагања у вриједносне папире који се држе до доспијећа	(-)	416	0	0
2.5	Наплативи доспјели вриједносни папири који се држе до доспијећа	(+)	417	0	0
2.6	Куповина (продаја) нематеријалне активе	(+)(-)	418	-10.637	-18.028
2.7	Куповина (продаја) материјалне активе	(+)(-)	419	-21.314	-36.755
2.8	Стицање (продаја) учешћа у субсидијарним лицима	(+)(-)	420	0	0
2.9	Стицање (продаја) учешћа у другим повезаним предузећима	(+)(-)	421	0	0
2.10	Кредити (поврат кредита) субсидијарним лицима	(+)(-)	422	0	0
2.11	Кредити (поврат кредита) другим повезаним предузећима	(+)(-)	423	1.056.675	834.467
2.12	Куповина(продаја) других улагања	(+)(-)	424	0	0
2.13	Исплате по ванбилансним уговорима	(-)	425	0	0

Редни број	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП	ИЗНОС		
			Текућа	Претходна	
			година	година	
1	2	3	4	5	
2.14	Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	426	0	0
Б	Нето новчана средства из улагачких активности	(+)(-)	427	1.024.724	779.684
3	НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	(+)	428		
3.1	Примици од издавања акција			0	552.000
3.2	Реоткуп акција	(-)	429	0	0
3.3	Куповина властитих акција	(-)	430	0	0
3.4	Камата плаћена на позајмице	(-)	431	46	391
3.5	Узете позајмице	(+)	432	135.000	290.000
3.6	Поврат позајмица	(-)	433	135.000	290.000
3.7	Исплата дивиденди	(-)	434	0	0
3.8	Исплата по ванбилансним уговорима	(-)	435	0	0
3.9	Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	436	-56.167	0
В	Нето новчана средства од финансијских активности	(+)(-)	437	-56.213	551.609
4	НЕТО ПОРАСТ НС и НЕ ** (А+Б+В)	(+)(-)	438	-47.241	-357.779
5	НС и НЕ НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА	(+)(-)	439	141.242	499.021
6	ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНИХ КУРСЕВА НС и НЕ	(+)(-)	440	0	0
7	НС и НЕ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (4+5+6)	(+)(-)	441	94.001	141.242

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 22.02.2020.godine

Direktor Lice sa licencom
Milorad Despotović Draško Ćulibrk

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Na dan 31.12.2019.godine

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЋИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и удјели у друштво са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве, заштита готовинских токова)	Акумулирани нераспоређени добитак / непокривени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Стање на дан 31.12.2017 год.	901	0	0	0	0	-9.289	570.711	0	570.711
2. Ефекти промјена у рачунов. политикама	902								
3. Ефекти исправке грешака	903								
Поново исказано стање на дан 01.01.2018. год. (901 ± 902 ± 903)	904	0	0	0	0	-9.289	570.711	0	570.711
4. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905								
5. Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	906								

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и удјели у друштво са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добици/ губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве, заштита готовинских токова)	Акумулирани нераспоређени добитак / непокривени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	907								
7. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успеха	908					-161.798	161.798		-161.798
8. Нето добици/губици периода признати директно у капиталу	909								
9. Објављене дивиденде и други видови расподјеле добитка и покриће губитка	910								
10. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	911					9.289	180.000		180.000
11. Стање на дан 31.12.2018. год./ 01.01.2019. год. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	0	0	0	0	-161.798	588.913	0	588.913
12. Ефекти промјена у рачунов. политикама	913						0		0

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и удјели у друштво са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добици/ губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве, заштита готовинских токова)	Акумулирани нераспоређени добитак / непокривени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13. Ефекти исправке грешака	914						0		0
14. Поново исказано стање на дан 01.01.2019. год. (912 ± 913 ± 914)	915	0	0	0	0	-161.798	588.913	0	588.913
15. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916						0		0
16. Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	917								
17. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	918								
18. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	919					43.941	43.941		43.941
19. Нето добици/губици периода признати директно у капиталу	920								
20. Објављене дивиденде и други видови расподјеле добитка и покриће губитка	921								

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и удјели у друштво са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добити/ губити по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве, заштита готовинских токова)	Акумулирани нераспоређени добитак / непокривени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	922					0	0		0
22. Стање на дан 31.12.2019. год. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	0	0	0	0	-117.857	632.854	0	632.854

Izvještaj u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 22.02.2020.godine

 Direktor Lice sa licencom
 Milorad Despotović Draško Ćulibrk

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

OSNIVANJE I DJELATNOSTI

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Banja Luci dana 19.10.2017. pod brojem 057-0- Reg-17-001603. Upisano je osnivanje Mikrokreditnog društva Taurus d.o.o. Banja Luka. Pravni osnov upisa je Odluka Osnivačke Skupštine i Rješenje Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-1306-1/2017 od 03.08.2017. godine, Rješenje Agencije za bankarstvo Republike Srpske o izdavanju dozvole za osnivanje i rad od 24.07.2017. godine, Ugovor o osnivanju Mikrokreditnog društva, Statut Mikrokreditnog društva, Odluka o imenovanju direktora društva.

Mikrokreditno društvo Taurus d.o.o. Banja Luka vrši osnovnu djelatnost pod šifrom djelatnosti 64.92 - Ostalo odobravanje kredita. Pravno lice posluje u unutrašnjem platnom prometu preko glavnog računa otvorenim kod Sber banke filijala Banja Luka broj 5672412200000894.

Direktor društva je Milorad Despotović.

Osnivači društva su:

1. Biljana Knežević	22,41%	učešća
2. Milivoj Šormaz	22,41%	učešća
3. Dragan Savanović	22,41%	učešća
4. Radan Vukadinović	22,41%	učešće
5. Milorad Despotović	10,36%	učešća

OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (IAS), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (IFRS), koji su bili u primjeni u godini za koji se finansijski izvještaji sačinjavaju 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 94/15), 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 2019. godine ili kasnije.

Društvo vodi knjigovodstvo po Kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije, 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.

Načelo stalnosti poslovanja

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

Rukovodstvo Mikrokreditnog društva Taurus, 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.

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnove vrednovanja

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

Korištenje pretpostavki i procjena

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

Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

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

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u bilansu uspjeha po načelu obračunatih kamata u razdoblju u kojem su nastali ili obračunati koristeći metodu efektivne kamatne stope. Zatezna kamata se obračunava u stvarnom novčanom iznosu.

Za kredite prvobitno mjerene po jedinstvenoj stopi, Društvo ponovo mjeri ove kredite koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Rashodi od naknada i provizija

Naknade za kredite priznaju se nakon odobrenja kredita i povlačenja kreditnih sredstava kao usklađenje efektivnog troška kredita za vrijeme njegovog trajanja i kao takav usklađuje rashod od kamate. Naknade za izvršenje plaćanja se priznaju u periodu kada se usluga desila.

Transakcije u stranim valutama

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama početno se knjiže po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovo se preračunavaju na dan izvještavanja primjenom kursa važećeg na taj datum. Nenovčane stavke u stranim valutama iskazane po fer vrijednosti se preračunavaju primjenom kursa važećeg na taj datum.

Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po istorijskom trošku se ne preračunavaju ponovo na dan izvještavanja. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u bilans uspjeha.

Društvo vrednuje sredstva i obaveze po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine važećem na datum izvještavanja.

Primanja zaposlenih

Društvo, u toku poslovanja, uplaćuje u ime svojih zaposlenih penziono i zdravstveno osiguranje koje se obračunava na bruto plate, te poreze na plate koji se obračunavaju na neto plate. Društvo uplaćuje navedene doprinose u korist penzionog i zdravstvenog fonda Republike Srpske i u toku godine po zakonom utvrđenim stopama. Ovi troškovi terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem je nastao trošak plate.

Planovi definisanih doprinosa nakon penzionisanja

Društvo nema definisane planove za primanja nakon penzionisanja za svoje zaposlene. Društvo uplaćuje obavezno penziono osiguranje za svoje zaposlene. Sva buduća plaćanja zaposlenima su odgovornost Republičkog fonda za penziono i invalidsko osiguranje Republike Srpske. U skladu sa istim, Društvo nema nikakvih obaveza po osnovu primanja nakon penzionisanja bilo za svoje trenutne i bivše zaposlene.

Otpremnine za zaposlene

Razmatrajući raspoloživa sredstva i organizacijske mogućnosti, Društvo donosi na godišnjem nivou odluku o visini i načinu isplate otpremnina za zaposlene koji odlaze u penziju. Troškovi vezani za dugoročna primanja zaposlenih se razgraničavaju za period korištenja ustuge. Izvještaj o finansijskom položaju uključuje sadašnju vrijednost obaveze.

Ostala kratkoročna primanja zaposlenih

Kratkoročne obaveze iz primanja zaposlenih mjere se na nediskontovanoj osnovi i priznaju se kao trošak kada je usluga izvršena.

Oporezivanje

Društvo je obveznik poreza na dobit shodno Zakonu o porezu na dobit u Republici Srpskoj i direktnih poreza proizašlih iz poslovanja, kao i doprinosa na lična primanja i ostale isplate.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kada su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici nastali na osnovu rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Nekretnine u izgradnji iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva, kako slijedi:

Kompjuterska oprema	5 godina
Vozila	5 godina
Namještaj i oprema	4-14 godina

Nematerijalna imovina koju Društvo nabavlja iskazuje se po trošku nabavke umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti, ukoliko postoje.

Naknadni troškovi za softver opremu kapitaliziraju se samo ako povećavaju buduću ekonomsku korist određene imovine na koju se odnose. Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha linearnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine koji je prikazan u nastavku:

Softver MKD Taurus	20 godina
--------------------	-----------

Metoda obračuna amortizacije, korisni vijek trajanja i ostatak vrijednosti sredstava se ponovo procjenjuju na datum izvještaja.

Umanjenje nekretnina i opreme

Na svaki datum bilansa stanja Društvo provjerava knjigovodstvene iznose svojih nekretnina i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem. Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa.

Nadoknadivi iznos je veći od neto prodajne cijene i vrijednosti u upotrebi. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na njihovu sadašnju vrijednost koristeći prije oporezivanja diskontne stope koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu imovinu. Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada, osim ulaganja u nekretnine iskazana po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje revalorizacije.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva (jedinice koja stvara novac) povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa, ali tako da povećana knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da nije postojalo umanjenje vrijednosti u predhodnim godinama priznato za imovinu (jedinice koja stvara novac). Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti priznaje se odmah kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje revalorizacije.

Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu prezentacije novčanih tokova, novac i novčani ekvivalenti obuhvataju novčana sredstva na tekućim računima i oročene depozite sa prvobitnim dospijećem do tri mjeseca.

Finansijska imovina

Sva finansijska imovina se priznaje odnosno prestaje se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva definisana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu i inicijalno je mjerena po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove, osim finansijske imovine klasifikovane po fer vrijednosti

kroz bilans uspjeha, koja je inicijalno iskazana po fer vrijednosti. Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: "iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha", "raspoloživa za prodaju", "u posjedu do dospijeca" te "dati krediti i potraživanja". Klasifikacija zavisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja. Za tekuće poslovanje Društvo koristi samo jednu kategoriju finansijske imovine za koju je obračunska osnova prezentirana u nastavku.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja (uključujući sve naknade na plaćene ili primljene bodove koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcione troškove i ostale premije i popuste) kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Dati krediti i potraživanja

Potraživanja od kupaca, krediti i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao krediti i potraživanja. Krediti i potraživanja mjere se po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za procijenjeno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

Umanjenja finansijske imovine

Finansijska imovina, osim imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, je procijenjena za indikatore umanjenja na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju. Finansijska imovina je umanjena tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijske imovine, procijenjeni buduću novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Objektivan dokaz umanjenja može uključiti:

- značajne finansijske teškoće izdavaoca ili korisnika; ili
- propust ili delinkvencija u otplati kamate ili glavnice; ili
- mogućnost da će dužnik pasti pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Društvo svakog mjeseca vrši rezervisanja za kreditne gubitke u cilju zadržavanja adekvatnog iznosa umanjenja za kreditne gubitke. Rezervisanja za umanjenje vrijednosti su određena primjenjujući procenete za kredite u kašnjenju, grupisane po danima kašnjenja. Kredit je u kašnjenju čim je jedna rata prema otplatnom planu u kašnjenju. Zbog velikog broja aktivnih kredita Društvo primjenjuje grupno određivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti.

Prema „Odluci o visini i načinu formiranja i održavanju rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija“ donesenoj od strane Agencije za bankarstvo 29. decembra 2006. godine, Društvo primjenjuje sljedeću politiku rezervacija za umanjenje vrijednosti:

- Za kredite koji kasne 1-15 dana sa plaćanjem rezervacija je 2% od ostatka glavnice,
- Za kredite koji kasne 16-30 dana sa plaćanjem rezervacija je 15% od ostatka

glavnice,

- Za kredite koji kasne 31 - 60 dana sa plaćanjem rezervacija je 50% od ostatka glavnice,
- Za kredite koji kasne 61 - 90 dana sa plaćanjem rezervacija je 80% od ostatka glavnice,
- Za kredite koji kasne 91 - 180 dana sa plaćanjem rezervacija je 100% od ostatka glavnice.
- Za potraživanja po kamatama koja sa plaćanjem kasne preko 15 dana rezervacija je 100% od potraživanja po kamatama.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je umanjena za gubitke umanjenja direktno za svu finansijsku imovinu osim za potraživanja gdje je knjigovodstvena vrijednost umanjena kroz upotrebu rezervacija za umanjenje vrijednosti. Kada nije moguće naplatiti potraživanja po kreditima, onda su ista otpisana na teret rezervacije za umanjenje vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti rezervisanja za umanjenje vrijednosti evidentiraju se u prihodima ili rashodima.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Društvo će prestati priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Društvo ne prenese niti zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Društvo nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze su klasifikovane kao: "iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili "ostale finansijske obaveze". Društvo stvara jednu kategoriju finansijske obaveze čija je obračunska osnova prezentirana u dole navedenom paragrafu.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, početno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove. Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, sa troškom kamata priznatim na bazi efektivnog prinosa.

Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivano trajanje finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

Društvo prestaje priznavati finansijsku obavezu kada, i samo kada, su obaveze Društva prestale, otkazane ili ističu.

Rezervisanja

Društvo priznaje rezervisanje ako ima sadašnju obavezu koja je nastala na osnovu prošlih događaja, ako postoji vjerovatnoća da će za podmirenje obaveze biti potreban odliv resursa. Društvo određuje iznos rezervisanja na temelju najbolje moguće procjene troškova koji će nastati podmirenjem obaveze. Ako je učinak materijalno značajan, rezervisanja se diskontuju na sadašnju vrijednosti.

Donacije

Donirani kapital čine donacije koje predstavljaju vid pomoći za aktivnosti Društva. Donacije se po primitku priznaju kao odgođeni prihod. Nakon prvobitnog priznavanja, donacije se prebacuju i priznaju kao donirani kapital kroz bilans uspjeha kao prihod u periodu u kojem postoje opravdana očekivanja da je Društvo udovoljilo uslovima donacije te donatori pisanim ugovorom Društvu dodjele sredstva. Donacije u vidu nefinansijske imovine priznaju se u izvještaju o finansijskom položaju kao odgođeni prihod, te se iznos jednak trošku amortizacije za period priznaje kao prihod tokom procijenjenog korisnog vijeka sredstva. U skladu sa odlukom o ostalim opštim uslovima za poslovanje mikrokreditnih organizacija, Društvo je obavezno voditi evidenciju o doniranim sredstvima i tretirati ih kao donirani kapital. Donirani kapital se ne smije koristiti za pokriće gubitaka niti za investiranje u vlastita stalna sredstva.

Zakup

Plaćanja po osnovu operativnog najma prikazuju se kao ostali poslovni rashodi u bilansu uspjeha linearnom metodom tokom trajanja ugovora o zakupu. Ukoliko dođe do prijevremenog prekida ugovora o zakupu, svi troškovi po osnovu naknade za prijevremeni prekid priznaju se kao rashodi u bilansu uspjeha u periodu u kojem je došlo do prekida ugovora.

Neto imovina

Neto imovina Društva predstavlja akumulirani višak prihoda nad rashodima i donacija. U skladu sa internim politikama Društva i Zakonom o mikrokreditnim organizacijama, višak prihoda nad rashodima mora biti investiran u obavljanje mikrokreditne djelatnosti.

KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Kod primjene računovodstvenih politika Društvo donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjem i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

U nastavku su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori mogućih neizvjesnosti na datum izvještaja o finansijskom položaju, koji mogu imati značajan rizik uzrokovanja materijalnog prilagođavanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

Vijek trajanja nekretnina i opreme

Društvo pregleda procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Gubici kod umanjenja kredita

Društvo procjenjuje indikatore za umanjenje vrijednosti primjenjujući procenete kredite u kašnjenju od vrijednosti ukupnih plasmana, grupirane po danima kašnjenja i prema regulativi Agencije za bankarstvo RS.

Ostala rezervisanja

Ostala rezervisanja se priznaju ako Društvo trenutno ima pravnu ili izvedenu obavezu kao posljedicu događaja iz prethodnih perioda i ako postoji vjerovatnoća da će Društvo morati podmiriti navedenu obavezu. Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena iznosa potrebnog za podmirenje postojeće obaveze na dan izvještaja o finansijskom položaju, uzevši u obzir rizike i nesigurnosti vezane za obavezu. Kada se rezervacija mjeri pomoću novčanih tokova koji su po procjeni dovoljni za podmirenje postojeće obaveze, njen knjigovodstveni iznos jeste postojeća vrijednost tih novčanih tokova.

1. Gotovina i ekvivalenti gotovine

Iznosi u KM

OPIS	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	94.001	0	94.001	144.242
Ostala potraživanja u domaćoj valuti	1.502		1.502	392
GOTOVINA I EKVALENTI GOTOVINE	95.503	0	95.503	144.634

2. Potraživanja iz poslovanja

Iznosi u KM

OPIS	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	9.823	5.468	4.355	1.804

Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	2.925.832	40.832	2.884.970	1.804.165
Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	17.505	14.096	3.409	1.958
AVR u domaćoj valuti	40.145		40.145	28.705
POTRAŽIVANJA IZ POSLOVANJA	2.993.305	60.396	2.932.879	1.832.632

3. Stalna imovina

Iznosi u KM

OPIS	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
Osnovna sredstva u vlasništvu banke	81.757	16.888	64.869	57.640
Ulaganja u razvoj	53.891	6.112	47.779	31.060
Ostala nematerijalna sredstva				
STALNA SREDSTVA	135.648	23.000	112.648	88.700

4. Obaveze po osnovu kredita, kamata i HOV

Iznosi u KM

OPIS	Bruto	Prethodna godina
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1.891.142	834.467
Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	5.188	3.231
Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	495.833	552.000
OBAVEZA PO OSNOVU KREDITA KAMATA I HOV	2.392.163	1.389.698

5. Ostale obaveze

Iznosi u KM

OPIS	Tekuća godina	Prethodna godina
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	10.392	12.157
Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	47.827	38.521
Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	8.036	7.109
PVR u domaćoj valuti	44.876	33.568

POREZ NA DOBIT	4.882	
OSTALE OBAVEZE I PVR	116.013	91.355

6. Kapital

OPIS	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostali oblici kapitala	750.711	750.711
GUBITAK/GUBITAK PRETHODNE GODINE	(161.798)	161.798
DOBITAK	43.941	
KAPITAL	632.854	588.913

7. Prihodi i rashodi od kamata

Iznosi u KM

OPIS	Tekuća Godina	Prethodna godina
Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	427.658	144.253
Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u doniaćoj valuti	57.094	11.960
Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	35.426	16.977
NETO PRIHODI OD KAMATA	335.138	115.316

8. Prihodi i rashodi od naknada

Iznosi u KM

OPIS	Tekuća godina	Prethodna godina
Prihodi od provizija	55.007	15.858
Prihodi od ostalih naknada	18.844	20.754
Rashodi od naknada i provizija	2.696	
NETO PRIHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA	71.155	36.612

9. Operativni prihodi i rashodi

OPIS	Iznosi u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa piasmana	83.838	10.735
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	14.705	6.055
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	132.923	22.083
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	179.627	174.744
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	3.488	39
Troškovi materijala	4.988	10.317
Troškovi proizvodnih usluga	13.101	518
Troškovi amortizacije	13.111	9.888
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	31.620	29.880
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	11.155	10.286
Ostali troškovi	65.972	72.859

10. Poslovni rezultat

OPIS	Iznosi u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Ukupan prihod	600.507	197.757
Ukupni rashodi	551.684	359.555
POSLOVNI REZULTAT - Gubitak poslovanja		161.798
POSLOVNI REZULTAT - Dobitak poslovanja-BRUTO	48.823	
POSLOVNI REZULTAT NETO	43.941	

DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

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

PORESKI RIZICI

Poreski sistem Republike Srpske i Bosne i Hercegovine uređen je na osnovu principa da se indirektni porezi (carina, akciza, PDV i putarine) uređuju na nivou BiH, dok se svi ostali porezi (porez na dobit, dohodak građana, imovinu, takse, naknade), kao i doprinosi socijalnog osiguranja, uvode na entitetskom nivou. Za poreske obveznike veliki problem predstavlja česta izmjena zakona kao i podzakonskih akata koji

uređuju oblast poreza, za razliku od većine razvijenijih tržišnih privreda koje imaju stabilan poreski sistem.

Kada je praktična primjena poreskih zakona u pitanju često postoje razlike u mišljenju između pojedinih nadležnih državnih organa vezano za pravnu interpretaciju pojedinih zakonskih odredbi. Ove pojave mogu dovesti do neizvjesnosti. U nekim slučajevima po istom porekom pitanju se javlja zakonska nadležnost više inspekcijskih organa (npr. spoljotrgovinski promet, pitanja carina i devizne kontrole).

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Preduzeća mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat drugačijeg tumačenja i primjene zakona od strane uprave u odnosu na inspekcijske organe, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Preduzeću može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata.

U skladu sa Zakonom o poreskom postupku Republike Srpske i Zakonom o indirektnom oporezivanju BiH, period zastarjelosti poreske obaveze je 5 godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju pravo da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od 5 godina od trenutka kada je obaveza nastala. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajno viši od onog u zemljama sa stabilnim i razvijenijim poreskim sistemom.

PRAVNA PITANJA

Mikrokreditno društvo Taurus je pokrenulo postupke kod sljedećih klijenata koji se vode kao otpisani u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja i održavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka. Preostali klijenti koji se knjigovodstveno vode kao otpisani krediti su utuženi početkom naredne poslovne godine.

Rb.	Datum	Broj predmeta	T U Ž E N I	Vrijednost spora	Procjena pravne službe o ishodu spora
1.	27.12.2018.	71 0 298745 19	Aleksandar Milosavac	1.122,78 KM	Izvršenje pokrenuto na osnovu mjenice na pokretnim stvarima, ishod neizvjestan.
2.	01.02.2019.	71 0 300183 19	Spomenko Vukolić	428,45 KM	Izvršenje pokrenuto na osnovu mjenice na pokretnim stvarima, ishod neizvjestan.
3.	15.08.2019.	71 0 311360 19	Nenad Malinić	2.881,62 KM	Izvršenje pokrenuto na osnovu mjenice na pokretnim stvarima, ishod neizvjestan.
4.	13.08.2019.	71 0 311189	Dalibor Lakić	415,92 KM	Izvršenje pokrenuto na osnovu mjenice na pokretnim stvarima, ishod neizvjestan.
UKUPNO				4.848,77 KM	Napomena:U prilogu su navedena utuženja zaključno sa 31.12.2019.godine.