

Note-

**Napomene uz finansijske izvještaje za
period 01.01-31.12.2020.godine**

1.Osnovni podaci

Brčko gas penzionersko mikrokreditno društvo Banja Luka osnovano je dana 06.02.2017.godine (kao doo) i upisano u sudski registar kod Okružnog privrednog suda Banja Luka – rješenje broj 057-0-Reg-17-000213 od 06.02.2017. godine.

Na isti dan (06.02) Društvo je i registrovano u Poreskoj Upravi RS i dobilo JIB 4404141000002. U skladu sa Zakonom o klasifikaciji djelatnosti RS društvo je 16.03.2017 razvrstano u osnovnu djelatnost: 64.92- ostalo odobravanje kredita i dobilo matični broj.Matični broj Društva je 11153356.

Društvo posluje na teritoriji RS i vrši odobravanje kredita klijentima koji primaju penzije preko Fonda PIO RS.

Ovlašteno lice za zastupanje od 10.03.2017 je Direktor Bojana Teodorović- Kukrika.

Adresa sjedišta Društva je – Ulica Kralja Petra I Karađorđevića br 119 Banjaluka.

Nakon izvršenih povećanja Društva (u 2018 godini) ukupan kapital Društva iznosi 3.100.000 KM , a uložni pojedinih članova su:

1. „BRČKO –GAS OSIGURANJE „ DD Brčko distrikt BiH 1 550.000KM ili 50%,
2. „BRČKO –GAS „ d.o.o BRČKO 1.250.000KM ili 40,32%.
3. SINIŠA KOJIĆ 300.000.KM ili 9,68%

U 2020. godini društvo je preregistrovano kao A.D.(dana 10.06.2020 kod Okružnog privrednog suda u Banjaluci broj 057-0-Reg-20-00791.

Organi Društva su:

- Skupština
- Upravni odbor
- Direktor
- Odbor za reviziju

Skupština društva

Prema odredbama člana 21 Statuta društva, Skupštinu društva čine svi članovi Društva, 12.04.2017 Odlukom broj SKUP.04-1/2017. g-din Cvijetin Softić je imenovan za predsjedavajućeg Skupštine.

Na dan bilansa članovi Upravnog odbora, Odbora za reviziju, Interni Revizor i Direktor Društva bili su:

Upravni odbor

- Radivoj Kovač – predsjednik
- Mile Antić– član
- Ranko Škrbić– član

Odbor za reviziju

- Mirjana Tuvaljević- predsjednik
- Snježana Ilić- član
- Ružica Bošković- član

Direktor

- Bojana Teodorović-Kukrika

Interni revizor

- Dražen Stevanović

U skladu sa članom 5. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik broj 94/15,78/20) Društvo se svrstava u **velika pravna lica**.

Društvo obavlja poslovnu djelatnost u Centrali (Banjaluka) i u 12 Filijala (ukupno 13 Opština_Gradova)

Na dan bilansa 31.12.2020.Društvo zapošljava **19 zaposlenih**.

1. Primjena računovodstvenih politika

Osnov prikazivanja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Društva sastavljene u skladu sa Zakonom o računovodstvu , Pravilnikom o Kontnom okviru za banke i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske orgnizacije, a na osnovu Zakona o mikrokreditnim organizacijama, Međunarodnih računovodstvenih standarda , drugih objavljenih propisa iz domena računovodstva i revizije i odgovarajućih opštih akata. Poslovne knjige vode se na računaru u licenciranom programu u prostorijama Društva.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske izvještaji za period 01.01.-31.12.2020. godinu sačinjeni su pored ovog obrazca na obrascima:

- Bilans stanja- Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda,
- Bilans uspjeha-izvještaj o ukupnom rezultatu za period,
- Bilans tokova gotovine-izvještaj o tokovima gotovine i
- Izvještaj o promjenama u kapitalu .

Podaci u ovom izvještaju iskazani su u KM.

Pravila procjenjivanja

Osnovno pravilo procjenjivanja bilansnih pozicija (pri prikazivanju materijalne imovine) pri njihovom uknjižavanju je primjena nabavnih cijena ili cijena koštanja. Takođe inicijalno odobrenje kredita je iskazano po vrijednosti isplaćenju komitentima a obzirom da je izabrani poslovni model držanje kredita do kraja dospijeća, njihovo vrednovanje na dan bilansa je iskazano po onovu njihove amortizovane vrijednosti .

U momentu izrade finansijskih izvještaja nisu poznate okolnosti koje bi dovele do novih očekivanih gubitaka po osnovu kreditnih rizika , te isti nisu uobzireni pri klasifikaciji kredita.

Osnovne računovodstvene politike koje su primjenjene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izvještaja su definisane u Pravilniku o računovodstvu i računovodstvenim politikama, kao i vazećim računovodstvenim i poreskim i drugim propisima.

3. Pojedinačna objelodanjivanja**BILANS STANJA na dan 31.12.2020**

Napomena broj 1

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti

Gotovina i gotovinske ekvivalente u domaćoj i stranoj valuti u iznosu od 109.218KM čine:

Gotovinski ekvivalenti	Konto	Iznos
Žiro račun Nova Banka	000	0
Žiro račun NLB Banka	000	8.733
Žiro račun Komercijalna Banka	000	7.011
Blagajna	001	93.474
Stanje na dan 31.12.2020		109.218

Napomena broj 2

Druga potraživanja

Druga potraživanja na dan 31.12.2020. su iznosila 7.296 KM :

Druga potraživanja	Konto	Iznos
Potraživanja po osnovu kamata	021/029	0
Potraživanja po osnovu naknade	022/029	0
Potraživanja ostala	035	7.296
Stanje na dan 31.12.2020		7.296

Druga potraživanja u iznosu 7.296KM odnose se na prijevremeno zatvorene kredite čija posljednja rata je naplaćena 10.01.2021 godine (kao obustava decembarske penzije).

Napomena broj 3

Dati krediti u domaćoj valuti

Stanje datih nedospjelih kredita stanovništvu (penzionerima)sa ugovorenom zaštitom od rizika iznosi 8.776.510 KM .

U narednoj tabeli je raščlanjeno stanje datih kredita po roku dospelja:

Dati krediti	Konto	Iznos
Dati krediti sa dospeljem do 1 god	11215	724.503
Dati krediti sa dospeljem do 2 god	11225	1.242.675
Dati krediti sa dospeljem do 3 god	11235	1.432.380
Dati krediti sa dospeljem do 4 god	11245	1.324.940
Dati krediti sa dospeljem do 5 god	11255	4.031.275
Stanje nedospjelih kredita na dan 31.12.2020		8.755.773
Stanje dospjelih kredita na dan 31.12.2020	182	45.628
Bruto dati krediti na dan 31.12.2020		8.801.401
Ispravka vr. kredita na dan 31.12.2020	189	24.891
Neto dati krediti na dan 31.12.2020		8.776.510

Napomena broj 4

AVR

AVR	Konto	Iznos
Razgraničena obračunata nedospjela kamata	190	72.935
Razgraničeni troškovi-osiguranje	194	1.794
Razgraničeni troškovi- zakup	194	6.521
AVR unaprijed uplaćeno -ostalo	194	22
Stanje na dan 31.12.2020		81.272

U AVR su knjižene :

- obračunate, nedospjele kamate za period 11.12-31.12.2020
- obračunati unaprijed plaćeni troškovi za 2021 i 2022. godinu

Napomena broj 5.

Materijalna i nematerijalna ulaganja

Materijalna i nematerijalna ulaganja	Konto	Neto vr	Ispravka vrij	Sad:vrij
Ostala oprema	302	4.516	2.485	2.031
Softver	312	42.889	28.188	14.701
Stanje na dan 31.12.2020		47.405	30.674	16.732

Najveća pozicija nematerijalne imovine je softver. Sa svakom novom Filijalom povećava se nabavka softvera. Ukupna nabavna vrijednost nematerijalnih ulaganja na dan 31.12.2020. godinu iznosila je 42.889KM, a sadašnja vrijednost softvera (na dan 31.12.2020) nakon amortizacije iznosi 14.701 KM. Na dan 31.12.2020 sadašnja vrijednost nematerijalne i materijalne imovine iznosila je 16.732KM.

Napomena broj 6

Obaveze po kreditima (zajmovima)

Obaveze	Konto	Iznos
Primljeni zajam Brčko gas osig dd Brčko	408	1.200.000
Primljeni krediti kod Komerc. banke ad BL	418	335.606
Primljeni krediti kod Nove Banke ad BL	418	3.011.634
Stanje primljenih kredita na dan 31.12.2020		4.547.240

Nepovučena sredstva kod banaka po odobrenim okvirima za finansijsko praćenje na dan 31.12.2020 iznosila su 3.152.760KM (klasa 9).

Ostale kratkoročne obaveze

Obaveze	Konto	Iznos
<i>Dobavljači</i>	460	7.075
<i>Obaveze za kamate</i>	420,421	7.544
<i>Obaveze prema zaposlenim</i>	450,455	19.590
<i>Obaveze po porezima i dop na plate</i>	452,453	11.224
<i>Obaveze po kreditima- pretplata</i>	461	6.514
<i>Obav.po osnovu naplate osig.-BGO</i>	466	49.296
<i>Obaveze za porez na dobit i nakn. po obračunu</i>	47	26.450
<i>Stanje na dan 3112 2020</i>		127.694

Napomena broj 7

Kapital

KAPITAL	Konto	Iznos
Brčko gas osiguranje d.d. Brčko - kapital	800	1.550.000
Brčko gas doo -kapital	800	1.250.000
Siniša Kojić -kapital	800	300.000
Rezerve iz dobiti	810	44.094
Neraspoređena dobit ranijih godina	831	413.125
<i>Ostvarena neto dobit u 2020</i>	830	758.875
<i>Stanje na dan 31122020</i>	8	4.316.094

Iznos uplaćenog i registrovanog kapitala (kapital uplaćen do 2018 godine) iznosi 3.100.000 KM.

U 2020 nije bilo promjena na pozicijama registrovanog kapitala, samo je društvo promijenilo organizacionu formu u Akcionarsko Društvo.

BILANS USPJEHA

Napomena broj 8

	Konto	Iznos u KM
<i>Prihodi od kamata</i>	703	1.193.854
<i>Prihodi od naknada za obradu kreditnog zahtjeva</i>	7120	300.469
<i>Prihodi od naknada za vođenje mikrokredita</i>	7121	81.596
<i>Ostali prihodi (u ABRS izv. netiran iznos sa 640 – rashodima)</i>	740	19.480
<i>Ukupni prihodi u 2020</i>	7	1.595.399

Napomena broj 9

RASHODI

RASHODI	Konto	Iznos u KM
<i>Troškovi kamata po uzetim kreditima</i>	60	126.761
<i>Troškovi naknada i provizija Banci</i>	61	12.269
<i>Troškovi neto zarada</i>	650	203.794
<i>Troškovi poreza i dopr na plaće</i>	652,653	129.592
<i>Ostali lični rashodi (prevoz i sl put)</i>	655	4.564
<i>Troškovi materijala .el isl</i>	660	18.216
<i>Troškovi telefona interneta, tr. pošte</i>	6611	18.911
<i>Troškovi zakupa poslovnog prostora</i>	6612	63.335
<i>Troškovi obezbjeđ objekta</i>	661201	8.775
<i>Troškovi održavanja mater. t i nematerij. imovine</i>	6615,6616	11.720
<i>Ostale proizv. usluge</i>	661	15.056
<i>Amortizacija</i>	662	7.067
<i>Revizorske usluge</i>	664002	3.089
<i>Troškovi ABRS- za saglasnosti</i>	664004	3.500
<i>Troškovi ABRS-kvartalne naknade</i>	664005	10.791
<i>Reprezentacija</i>	6641	1.661
<i>Troškovi osiguranja</i>	6642	3.443
<i>Ostale nemat. usluge</i>	664	8.872
<i>Aministrativne takse –za kredite</i>	665001	15.571
<i>Komunalne , republ. druge takse i naknade</i>	665	44.133
<i>Ostali troškovi</i>	664/666	6.474
<i>Rashodi Indirektni otpisi plasmana</i>	640	33.961
<i>Troškovi/ rashodi do 3112 2020</i>		751.555

Rashodi indirektnih otpisa plasmana iznose 33.961 KM, ali kako su naplaćeni prihodi iz ranijeg perioda u približnom iznosu 19.442KM, netirani troškovi rezervisanja su 14.519 KM - troškovi iskazani u ABRS izvještajima.

Napomena broj 10

Poslovni rezultat

MKD je iskazalo pozitivan poslovni rezultat u 2020. godini u iznosu 843.843KM KM. Nakon obračuna poreza na dobit i evidentiranja istog u bilans stanja u iznosu 84.968 KM, ostvarena neto dobit iznosi 758.876 KM. (pozicije bilansa stanja na dan 31.12.2020 godine).

Napomena broj 11

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

Društvo je uradilo Izvještaj o promjenama u kapitalu za period 01.01.-31.12.20 godinu, u kojem je prikazano stanje i kretanje pozicija kapitala.

Prikazano stanje osnovnog kapitala u Izvještaju od 3.100.000 KM odgovara stanju uplaćenog kapitala i registrovanog kapitala do 31.12.2018. U periodu nakon 2018 do 31.12.2020 kao i u periodu nakon izrade bilansa nije bilo dodatnih promjena na upisanom kapitalu. Kapital u ovom periodu se smanjio za isplatu dobiti akcionaru i povećao za iskazanu neto dobit na kraju poslovnog perioda.

U 2019 je iskazana neto dobit u iznosu 581.320 KM. Odlukom Skupštine je neto raspoređena u 2020 godini i to dijelom na zakonske rezerve (5%) u iznosu 29.066KM, a preostali dio dobiti u iznosu od 552.254KM je raspoređen u skladu sa Zakonom i Odlukom Skupštine društva.

U 2020 je iskazana neto dobit u iznosu 758.876KM. Odlukom Skupštine će neto dobit biti raspoređena i to dijelom na zakonske rezerve (5%) u iznosu 37.944 KM, a preostali dio dobiti u iznosu od 720.932KM će biti raspoređen u skladu sa Zakonom i Odlukom Skupštine Društva.

Napomena broj 12

BILANS TOKOVA GOTOVINE

Društvo je napravilo Bilans tokova gotovine za period 01.01.-31.12.2020. godine u kojem su prikazani svi prilivi i odlivi sredstava u okviru pojedinih podbilansa odnosno pozicija.

Najveći iskazani prilivi su vezani za naplatu po osnovu kamata i provizija:

- prilivi od kamata - iznos 1.180.276KM
- prilivi od provizija -iznos 382.065 KM, što je ukupno je 1.562.341KM.

Pored priliva iz redovnog poslovanja (iz poslovnih aktivnosti) najveći su prilivi po osnovu primljenih kredita od banka : u prebijenom iznosu krediti su porasli za 1.033.801 KM.

Najveći iskazani odlivi su odlivi po osnovu isplate mikro kredita stanovništvu u iznosu 1.597.725 KM

Po osnovu naplate osiguranja u ime osiguravajuće kuće u 2020. naplaćeno je 288.019 KM (što se prenosi osiguravajućoj kući).

Odlivi po osnovu plaćene kamate po pozajmljenim sredstvima 124.724 KM, a odliv po osnovu provizija i naknada bankama iznosili su 12.270 KM.

U 2020 odlivi po osnovu uplata dobavljačima, isplata plata, kao i prenosa naplaćenog osiguranja iznosili su 824.935KM.

Odlivi po osnovu isplata komunalnih i drugih naknada, poreza na dobit iznosili 134.83144 KM .

Napomena broj 13

POVEZANE STRANE I POVEZANA PRAVNA LICA

Povezana pravna lica Društva su preduzeće Brčko gas doo Brčko i Brčko gas osiguranje dd Brčko čiji je vlasnik gospodin Đorđe Kojić, kao i ulagač - fizičko lice Siniša Kojić .

U posmatranom periodu Društvo je imalo sledeće transakcije sa povezanim pravnim licem Brčko gas osiguranje dd Brčko:

- osiguranje korisnika kredita po osnovu kojih su korisnici kredita osigurani kod osiguravajućeg Društva ,
- osiguranje imovine Društva (trošak Društva)
- pozajmicu i plaćenu kamatu na pozajmicu.

Napomene broj 14

DOGAĐAJI NAKON BILANSIRANJA

Nakon bilansiranja nije bilo značajnijih događaja .

Banjaluka , 25.02.2021

Note sastavila:

Slavica Stanić
Ovlašteni računovođa
Broj licence SR 1758/21

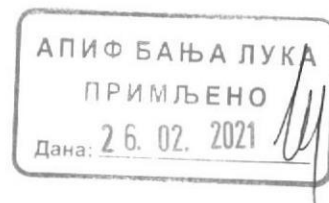


Direktor:

Bojana Teodorović Kukrika



Na osnovu člana 42. Ugovora o osnivanju "BRČKO GAS PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO" a.d. Banja Luka, obrađenog od strane Dalibora Puhalo, notara sa službenim sjedištem u Banja Luci, pod brojem: OPU-914/2020 od 29.04.2020. godine, člana 40. Statuta "BRČKO GAS PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO" a.d. Banja Luka, potvrđenog od strane Dalibora Puhalo, notara sa službenim sjedištem u Banja Luci, pod brojem: OPU-915/2020 od 29.04.2020. godine, a u vezi sa Zakona o privrednim društvima (Službeni glasnik Republike Srpske br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 i 82/19), Upravni odbor Društva na svojoj sjednici održanoj dana 25.02.2021.godine donosi sljedeću:



ODLUKU O USVAJANJU KONAČNIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA NA DAN 31.12.2020. GODINE

Član 1.

Upravni odbor jednoglasno usvaja konačne finansijske izvještaje kao paket kvartalnih izvještaja Društva, koji su prezentovani na obrascima propisanim od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske i nalaze se u prilogu ove Odluke.

Član 2.

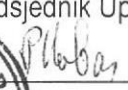
Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Broj: UO.08/21

Datum: 25.02.2021.



Predsjednik Upravnog Odbora


dr Radivoj Kovač



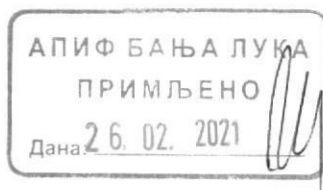
BRČKO GAS PENZIONERSKO Mikrocreditno društvo

Kralja Petra I Karađorđevića 119, 78000 Banja Luka
Telefon: 051/492-333 , Fax: 051/492-338 , e-mail: office@brckogasmkd.com

APIF

VUKA KARADŽIĆA 6

BANJA LUKA



Broj : 200/2021

Datum : 26.02.2021

PREDMET : DOSTAVA FINANSIJSKOG IZVJEŠTAJA OPŠTE NAMJENE ZA OBRAČUNSKI PERIOD

OD 01.01. DO 31.12.2020. GODINE

Na osnovu člana 19. Zakona o računovodstvu i reviziji RS (Službeni glasnik br.94/15, 78/20), člana 11. Zakona o jedinstvenom registru finansijskih izvještaja (Službeni glasnik RS br. 74/10, 94/15 i 78/20) dostavljamo Vam:

- Bilans stanja – Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda,
- Bilans uspjeha- Izvještaj o ukupnom rezultatu za period,
- Tokovi gotovine,
- Izvještaj o promjenama u kapitalu,
- Napomene uz finansijski izvještaj,
- Obrazac PVN -2,
- Obrazac PVN -3,
- Odluka o usvajanju finansijskog izvještaja,
- Obavještenje o razvrstavanju pravnog lica,
- Prilog broj 1.

S poštovanjem,

Direktor Brčko gas penzionersko MKD

Mr Bojana Teodorović Kukrić







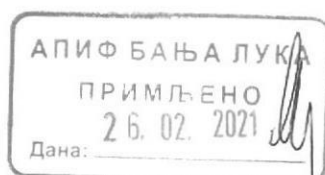
BRČKO GAS PENZIONERSKO Mikrokreditno društvo

Kralja Petra I Karađorđevića 119, 78000 Banja Luka
Telefon: 051/492-333 , Fax: 051/492-338 , e-mail: office@brckogasmkd.com

APIF

VUKA KARADŽIĆA 6

BANJA LUKA



Broj : 200a/2021

Datum :26.02.2021

PREDMET : OBAVJEŠTENJE O RAZVRSTAVANJU PRAVNOG LICA

Na osnovu člana 5. stava 8 Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik RS br. 94/15,78/20) pravno lice Brčko gas penzionersko MKD a.d. Banja Luka razvrstano je u veliko pravno lice.

S poštovanjem,

Direktor Brčko gas penzionersko MKD

Mr Bojana Teodorović Kukrika

