

**MKD TAURUS D.O.O.**  
**BANJA LUKA**

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI  
Za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine i  
Izveštaj nezavisnog revizora

## SADRŽAJ:

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3-6
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2023. godine	
- Izvještaj o ukupnom rezultatu za period (Bilans uspjeha)	8
- Izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja)	9
- Izvještaj o promjenama na kapitalu	10
- Izvještaj o tokovima gotovine za period	11
- Napomene uz finansijske izvještaje	12-27

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravi

### Mikrokreditnog društva Taurus d.o.o. Banja Luka

#### *Mišljenje*

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva Taurus d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju Izvještaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2023. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za period koji se završava na taj dan, kao i napomene koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

**Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Mikrokreditnog društva Taurus d.o.o. Banja Luka na dan 31. decembra 2023. godine, njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj.**

#### *Osnova za mišljenje*

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu s *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za Međunarodne etičke standarde za računovođe (Etički kodeks), kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i Etičkim kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

#### *Ključna revizijska pitanja*

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period.

Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

1. Adekvatnost gubitaka od ispravke vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja za kredite	
<i>Opis ključnog pitanja</i>	<i>Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem</i>
<p>Knjigovodstvena vrijednost datih kredita na dan 31. decembra 2023. godine iznosi 8.014.058 KM, te čini 83% poslovne imovine Društva.</p> <p>Kreditni su u izvještaju o finansijskom položaju iskazani u visini odobrenih plasmana umanjnih za otplaćenu glavniciu.</p> <p>Ispravka vrijednosti se vrši na osnovu konkretno identifikovanog rizika. Identifikacija i ocjena rizika i procjena neto sadašnje vrijednosti kredita zahtjeva značajne procjene rukovodstva.</p> <p>Zbog značaja izloženosti koje podliježe procjeni umanjnja vrijednosti povezane sa kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjnja vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti i umanjnje vrijednosti datih kredita.</p> <p>Ocijenili smo metodologiju u odnosu na zahtjeve MSFI 9 Finansijski instrumenti. Dalje, ocijenili smo prikladnost značajnih pretpostavki korištenih kod izračuna ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke.</p> <p>Provjerili smo adekvatnost objava uključenih u napomenama uz finansijske izvještaje.</p> <p>Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.</p>

### *Ostala pitanja*

Reviziju finansijskih izvještaja za period koji se završio na dan 31. decembra 2022. godine i koji čine uporedni podatak finansijskim izvještajima za period koji se završio 31. decembra 2023. godine, uradio je drugi revizor, koji je u svom izvještaju na dan 31. marta 2023. godine izrazio nemodifikovano mišljenje.

### *Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje*

Direktor Društva je odgovoran za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Odbor za reviziju Društva je odgovoran za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

### *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u

cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa MSR, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavamo i obavljamo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.
- Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući i sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlašćenim za upravljanje, mi određujemo koja

pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da budu uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

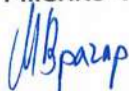
Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Slobodan Lukić, ovlašćeni revizor.

Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

Datum izvještaja nezavisnog revizora: 5. 3. 2024. godine

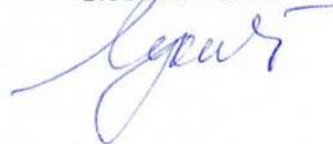
Direktor:

Milenko Vračar



Ovlašćeni revizor:

Slobodan Lukić



**Mikrokreditno društvo Taurus d.o.o.**  
**Ulica Jovana Dučića 25**  
**Banja Luka**

**Finansijski izvještaji**  
**za period koji se završava 31. decembra 2023. godine**

**Banja Luka, februar 2024.**

**IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU**  
 za period od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

(u KM)

Opis	Napomena	2023.	2022.
<b>Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja</b>			
Prihodi od kamata	4.1.	1.175.911	581.337
Rashodi kamata	4.2.	(251.788)	(101.961)
<i>Neto prihodi (rashodi) od kamata</i>		924.123	479.376
Prihodi od naknada i provizija	4.3.	233.935	87.404
Rashodi naknada i provizija	4.4.	(9.590)	(4.514)
<i>Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizija</i>		224.345	82.890
Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela		-	-
Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela		-	-
<i>Neto dobici (gubici) po osnovu prodaje HOV i udjela</i>		-	-
<b>Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja</b>	4.	<b>1.148.468</b>	<b>562.266</b>
<b>Operativni prihodi i rashodi</b>			
Prihodi iz operativnog poslovanja	5.1.	250.343	142.915
Rashodi iz operativnog poslovanja	5.2.	(1.068.719)	(617.170)
<b>Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja</b>	5.	<b>(818.376)</b>	<b>(474.255)</b>
<b>Ostali prihodi i rashodi</b>			
Ostali prihodi		1.016	3.560
Ostali rashodi		(196)	(6.458)
<b>Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda</b>		<b>820</b>	<b>(2.898)</b>
<b>POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)</b>	6.	<b>330.912</b>	<b>85.113</b>
<b>Prihodi i rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza</b>			
Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza		-	-
Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza		-	-
<b>Dobitak (gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza</b>		-	-
<b>Dobitak (gubitak) prije oporezivanja</b>	6.	<b>330.912</b>	<b>85.113</b>
Tekući i odloženi porez na dobit	6.	(32.204)	(7.459)
<b>Neto dobitak (gubitak) perioda</b>	6.	<b>298.708</b>	<b>77.654</b>
Dobici (gubici) utvrđeni direktno u kapitalu		-	-
<b>Sveukupan neto dobitak (gubitak) periodu</b>	6.	<b>298.708</b>	<b>77.654</b>

Napomene na narednim stranama  
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja



**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI**  
**(Bilans stanja)**  
 na dan 31.12.2023. godine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>31.12.2023.</i>	<i>31.12.2022.</i>
<b>AKTIVA</b>			
<i>Tekuća sredstva</i>		<b>9.107.858</b>	<b>3.832.005</b>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7.	723.451	218.762
Potraživanja za kamatu i naknadu, po osnovu prodaje i ostala potraživanja		-	4.736
Dati krediti i depoziti	8.	8.014.058	3.603.151
Hartije od vrijednosti	9.	325.894	-
Ostali plasmani i AVR	10.	44.455	5.356
<i>Stalna sredstva</i>		<b>500.078</b>	<b>199.807</b>
Nematerijalna ulaganja	11.	87.849	93.354
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	11.	138.627	106.453
Imovina uzeta u zakup	11.	273.602	-
<b>Poslovna aktiva</b>		<b>9.607.936</b>	<b>4.031.812</b>
Vanbilansna aktiva	17.	1.635.253	156.181
<b>Ukupna aktiva</b>		<b>11.243.189</b>	<b>4.187.993</b>
<b>PASIVA</b>			
<i>Obaveze</i>		<b>8.414.580</b>	<b>3.137.164</b>
Obaveze po osnovu depozita i kredita	12.	4.196.891	2.202.228
Ostale finansijske obaveze	13.	431.799	133.879
Obaveze po osnovu HOV	14.	3.284.771	702.629
Obaveze po osnovu lizinga	11.	276.814	-
Ostale obaveze i PVR	15.	224.305	98.428
<i>Kapital</i>		<b>1.193.356</b>	<b>894.648</b>
Osnovni kapital	16.	750.711	750.711
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	16.	7.197	3.315
Dobitak	16.	435.448	140.622
<b>Poslovna pasiva</b>		<b>1.635.253</b>	<b>156.181</b>
Vanbilansna pasiva	17.	1.635.253	156.181
<b>Ukupna pasiva</b>		<b>11.243.189</b>	<b>4.187.993</b>

Napomene na narednim stranama  
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU**  
 za period koji se završava na dan 31.12.2023. godine

(u KM)

<i>Vrsta promjene u kapitalu</i>	<i>Osnovni kapital</i>	<i>Zakonske rezerve</i>	<i>Akumulisani neraspoređeni dobitak</i>	<i>Ukupno</i>
<b>Stanje na dan 01.01.2022.</b>	<b>750.711</b>	<b>7.197</b>	<b>59.086</b>	<b>816.994</b>
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	77.654	77.654
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2022.</b>	<b>750.711</b>	<b>7.197</b>	<b>136.740</b>	<b>894.648</b>
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	298.708	298.708
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2023.</b>	<b>750.711</b>	<b>7.197</b>	<b>435.448</b>	<b>1.193.356</b>

Napomene na narednim stranama  
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

## IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

za period od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

(u KM)

Opis	2023.	2022.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	1.128.809	597.384
Isplate kamata	(128.923)	(102.629)
Prilivi od naknada i provizija	242.596	72.956
Odlivi od naknada i provizija	(6.578)	(1.500)
Novčane isplate zaposlenim	(318.028)	(226.706)
Odlivi po osnovu operativnih rashoda i troškova	(426.257)	(289.379)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	60.152	62.415
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(7.026)	(7.526)
Plaćeni porez na dobit	(19.250)	(12.606)
Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja i kredita od klijenata	(4.608.363)	(815.930)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih fin. institucija	(500.000)	-
<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(4.582.868)</b>	<b>(723.521)</b>
<b>Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja</b>		
Prilivi od kredita	3.450.580	1.956.300
Otplata glavnice kredita	(1.147.443)	(1.277.088)
Otplata glavnice lizinga	(1.958)	-
Prilivi po osnovu emitovanih HoV	3.000.000	-
Odlivi po osnovu emitovanih HoV	(335.147)	(445.000)
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	2.103.205	1.056.054
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(2.481.680)	(410.000)
<b>Neto novčana sredstva aktivnosti finansiranja</b>	<b>4.587.557</b>	<b>880.266</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i gotovinski ekvivalenata</b>	<b>4.689</b>	<b>156.745</b>
Gotovina na početku obračunskog perioda	218.762	62.017
Gotovina na kraju obračunskog perioda	223.451	218.762

Napomene na narednim stranama  
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 1. Osnovne informacije o Društvu

MKD Taurus d.o.o. Banja Luka osnovano je Rješenjem Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci dana 19. oktobra 2017. godine pod brojem 057-0-Reg-17-001603. Pravni osnov upisa je Rješenje Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-1306-1/2017 od 3. avgusta 2017. godine, Rješenje Agencije za bankarstvo Republike Srpske o izdavanju dozvole za osnivanje i rad od 24. jula 2017. godine, Ugovor o osnivanju Mikrokreditnog društva, Statut Mikrokreditnog društva i Odluka o imenovanju direktora društva.

Osnivački kapital Društva iznosi 750.711 KM.

Sjedište Društva je u Banjoj Luci, u Ulici Jovana Dučića broj 25.

JIB Društva: 4404216370005.

Osnovna djelatnost: 64.92 – Ostalo odobravanje kredita

Prema Statutu Društva (posljednja izmjena 24. juna. 2023. godine), organi Društva su: Skupština, Upravni odbor, Direktor i Odbor za reviziju.

Skupštinu Društva čine svi akcionari:

1. Dragan Injac – 29,82%
2. Boris Đukić – 29,82%
3. Milorad Gudelj – 29,82%
4. Milorad Despotović – 10,54%

Upravni odbor od 24. 6. 2023. godine:

1. Dragan Injac – predsjednik Upravnog odbora
2. Boris Đukić – član
3. Milorad Gudelj – član

Direktor Društva je Milorad Despotović.

## **2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja i korišćenje procjenjivanja**

### **2.1. Izjava o usaglašenosti**

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Mikrokreditnog društva Taurus d.o.o. Banja Luka i sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

### **2.2. Osnove za prezentaciju**

Finansijski izvještaji su sastavljeni za period koji se završava na dan 31. 12. 2023. godine i izraženi su u konvertibilnim markama (KM). Uporedne podatke predstavljaju revidirani finansijski izvještaji za period koji se završavao na dan 31. 12. 2022. godine.

Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3 uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

Društvo vodi evidenciju i sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i ostalom primjenjivom zakonskom regulativom u Republici Srpskoj i BiH.

Pored toga, priloženi finansijski izvještaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

### **2.3. Standardi i tumačenja primijenjeni u pripremi 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 (MSFI), 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).

- Računovodstveni i revizijski standardi su standardi, uputstva, objašnjenja, smjernice i načela definisani zakonom, objavljeni od profesionalnog udruženja u saradnji sa Ministarstvom finansija.
- Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske je 9. novembra 2020. godine donio Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2019. godine. Prema ovoj Odluci, MSFI iz 2019. godine se obavezno primjenjuju za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2021. godine ili kasnije.
- Promjene u Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, Međunarodnim računovodstvenim standardima, tumačenjima, kao i novousvojeni standardi i tumačenja izdate nakon 1. januara 2019. godine nisu objavljeni i usvojeni u Republici Srpskoj. U skladu sa ovim, ove promjene i novousvojeni standardi nisu primijenjene u sastavljanju priloženih finansijskih izvještaja.

- Uzimajući u obzir potencijalne materijalne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srpske od MSFI i MRS mogu imati na fer prezentaciju finansijskih izvještaja Društva, priloženi finansijski izvještaji se ne mogu smatrati pripremljenim u punoj saglasnosti sa MSFI.
- Rukovodstvo Društva ocjenjuje na osnovu trenutno raspoloživih informacija da primjena MSFI i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvijek nisu zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srpskoj te standarda i tumačenja koji još uvijek nisu stupili na snagu neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Društva.
- Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvijek nisu zvanično prevedeni i usvojeni, kao i objavljeni standardi i tumačenja koji još uvijek nisu u primjeni, objelodanjeni su u napomenama u nastavku.
- Novousvojeni standardi, revizije i interpretacije standarda na snazi koji su u zvaničnoj primjeni u Republici Srpskoj
- Sljedeći standardi, izmjene standarda i tumačenja izdati od strane IASB odnosno IFRIC su trebali da budu primijenjeni u pripremi finansijskih izvještaja za periode koji su počeli nakon 1. januara 2020. godine, ali nisu primijenjeni pri pripremi ovih finansijskih izvještaja u skladu sa odlukama Saveza računovođa i revizora RS ili još nisu zvanično prevedeni od strane Ministarstva finansija:
- MSFI 16 „Lizing“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine);
- Izmjena MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanja“, MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 16 „Najmovi“- Reforma referentne kamatne stope – faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021.);
- Koncesije za iznajmljivanje u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (Izmjene MSFI 16) (na snazi za godišnje periode koji počinju 01. aprila 2021.);
- Reforma referentne kamatne stope, faza 2 (dopune MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16) (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021. godine).
- Godišnja unapređenja MSFI „Ciklus 2018-2020“ – MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41, objavljena od strane IASB-a u septembru 2020. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MSFI 3 zbog usaglašavanja sa novim Okvirom za finansijsko izvještavanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Novousvojeni standardi, revizije i interpretacije standarda koji nisu stupili na snagu
- Sljedeći standardi, izmjene standarda i tumačenja izdati su od strane IASB odnosno IFRIC do dana usvajanja ovih finansijskih izvještaja, ali još nisu stupili na snagu, niti je objavljen njihov prevod od strane Ministarstva finansija, te nisu primijenjeni prilikom pripreme ovih finansijskih izvještaja:
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“, uključujući izmjene MSFI 17 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine);

- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja” – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine);
- Izmjene MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema” – Prihodi prije namjeravane upotrebe (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MRS 37 „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina” – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MSFI 3 „Poslovna spajanja” – Reference na konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI 3 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MSFI 4 „Ugovori o osiguranja” – Produženje privremenog izuzeća od primjene MSFI 9 (datum isteka privremenog izuzeća od MSFI 9 produžen je na godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023.); Izmjene MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izvještaji” i MRS 28 „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate” – Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata i dalje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme do okončanja istraživačkog projekta o kapitalnoj metodi),
- Izmjene i dopune različitih standarda zbog „Poboljšanja MSFI-jeva (ciklus 2018.-2020.)” koji proizilaze iz godišnjeg projekta poboljšanja MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41) prvenstveno radi uklanjanja nedosljednosti i pojašnjavanja formulacija (Izmjene MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41 na snazi su za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine).
- Izmjene MRS 1 u vezi sa objavljivanjem računovodstvenih politika u finansijskim izvještajima entiteta (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine) i
- Izmjene MRS 8 u vezi sa definicijom računovodstvenih procjena (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).

#### **2.4. Korišćenje procjenjivanja**

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. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Računovodstvene politike predstavljaju posebna načela, osnove, konvencije, pravila i praksu, koje je Društvo usvojilo za pripremanje i prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Računovodstvene politike se odnose na priznavanje, ukidanje priznavanja, mjerenje i procjenjivanje sredstava, potraživanja, obaveza, prihoda i rashoda.

#### 3.1. Finansijski instrumenti

Finansijska sredstva ili finansijske obaveze se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju Društva samo onda kada Društvo postane jedna od strana na koju se odnose ugovorne odredbe finansijskog instrumenta.

##### 3.1.1. Finansijska sredstva

Sva finansijska sredstva Društva vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti.

Prema MSFI 9, finansijska sredstva se mogu vrednovati po amortizovanoj vrijednosti ako su ispunjena oba sljedeća uslova:

- Finansijsko sredstvo se drži u okviru poslovnog modela čiji cilj je držanje finansijskih sredstava radi naplate ugovornih tokova gotovine i
- Uslovi ugovora finansijskog sredstva na naznačene datume uzrokuju tokove gotovine koji su isključivo otplate glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

Na dan izvještaja o finansijskom položaju, finansijska sredstva Društva čine: gotovina i gotovinski ekvivalenti, potraživanja iz operativnog poslovanja i potraživanja po osnovu datih kredita i depozita.

Potraživanja po osnovu datih kredita u izvještaju o finansijskom položaju iskazani su u visini odobrenih plasmana umanjenih za iznos otplaćene glavnice.

##### 3.1.2. Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka

Osnovicu za obračun visine rezervi za pokriće kreditnih gubitaka čini iznos neotplaćenog kredita, dospjele kamate i naknade i sve druge stavke kod kojih je Društvo izloženo riziku nemogućnosti naplate.

Društvo vrši raspored stavki u grupe primjenom kriterijuma dana kašnjenja u otplati i za svaku grupu izdvaja rezerve za kreditne gubitke na teret troškova i to prema sljedećim grupama i stopama rezervi:

<i>Dani kašnjenja</i>	<i>Stope rezervisanja</i>
1 – 15 dana	2%
16 – 30 dana	15%
31 – 60 dana	50%
61 – 90 dana	80%
91 – 180 dana	100%
Preko 180 dana	Otpis



Kada dospjele kamate (redovne i dospjele) i naknade nisu naplaćene u roku od 15 dana, Društvo formira rezerve za pokriće gubitaka u 100% iznosu tog potraživanja.

Kredit koji je prolongiran, reprogramiran, restrukturisan ili na neki drugi način izmijenjen zbog kašnjenja u otplati, Društvo zadržava u istoj grupi rezervisanja najmanje jedan izvještajni period.

S obzirom da je iznos utvrđen primjenom metodologije procjene kreditnih gubitaka u skladu sa MSFI 9 niži od iznosa obračunatog za kreditne gubitke prema odluci Agencije za bankarstvo RS (ABRS), iz razloga povećanog opreza, Društvo je odredilo da ispravku vrijednosti plasmana vrši u visini obračunatog rezervisanja za kreditne gubitke prema odluci ABRS.

### **3.1.3. Finansijske obaveze**

U skladu sa MSFI 9, Društvo sve finansijske obaveze klasifikuje po amortizovanoj vrijednosti.

Finansijske obaveze se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati sticanju ili emitovanju finansijske obaveze.

Finansijske obaveze Društva uključuju obaveze po osnovu kredita, po osnovu emitovanih obveznica, obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze iz poslovanja.

### **3.1.4. Prestanak priznavanja finansijskih instrumenata**

#### *Finansijska sredstva*

Finansijsko sredstvo (ili dio finansijskog sredstva, ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko je:

- Došlo do isteka prava na priliv novca po osnovu tog sredstva;
- Društvo prenijelo finansijsko sredstvo i taj prenos se kvalifikuje za prestanak priznavanja u skladu sa paragrafom 3.2.6. MSFI 9.

Prenos finansijskih sredstava se vrši samo kada:

- Društvo prenosi ugovorna prava na primanje tokova gotovine od finansijskog sredstva; ili
- Društvo zadržava ugovorna prava na primanje tokova gotovine od finansijskog sredstva, ali je preuzelo ugovornu obavezu da isplaćuje tokove gotovine jednom ili više primalaca.

#### *Finansijske obaveze*

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada je ona ugašena, to jest kada je ugovorom određena obaveza ispunjena, otkazana ili je istekla.

## **3.2. Nekretnine postrojenja i oprema**

Nekretnine, postrojenja i oprema predstavljaju materijalna sredstva koje Društvo koristi za obavljanje djelatnosti i za koje očekuje da će koristiti duže od jednog obračunskog perioda pod uslovom:

- Da je vjerovatno da će ekonomska korist od tog sredstva priticati više od jedne godine i
- Da se nabavna vrijednost može pouzdano odmjeriti.

Nekretnine, postrojenja i opremu u Društva čine računarska oprema, namještaj i ostala oprema.

Početno odmjeravanje nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini fakturisana vrijednost, uvećana za sve troškove nastale do dovođenja sredstva u odgovarajuće stanje i lokaciju.

Naknadni izdaci za nekretnine i opremu se priznaju kao povećanje vrijednosti sredstva ukoliko se ulaganjem poboljšava stanje sredstva iznad njegovog početnog učinka, a to su sljedeća poboljšanja:

- Produženje korisnog vijeka sredstva,
- Povećanje radne sposobnosti, ili njegova izmjena,
- Unapređenje kvaliteta.

Knjigovodstvena vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme se ispituje u pogledu obezvređenja, onda kada događaji ili promjene u okolnostima ukazuju da knjigovodstvena vrijednost premašuje njihovu nadoknadivu vrijednost.

Amortizacija se ravnomjerno obračunava na nabavnu vrijednost, umanjenu za eventualnu procijenjenu rezidualnu vrijednost, primjenom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstva.

Nekretnine i oprema koje podliježu amortizaciji otpisuju se sistematski primjenom proporcionalnih stopa u toku korisnog vijeka. Stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu procijenjenog vijeka trajanja sredstva.

Amortizacija se ne obračunava na osnovna sredstva u pripremi dok sredstva nisu spremna za svoju namjenu.

Nekretnine, postrojenja i oprema koja su otpisana ili otuđena ne iskazuju se u računovodstvenim izvještajima.

Dobici ili gubici po osnovu rashodovanja i otuđenja sredstva (kao razlika između neto prodajne vrijednosti i neto knjigovodstvene vrijednosti) priznaju se u izvještaju o ukupnom rezultatu odgovarajućeg perioda.

### **3.3. Prihodi i rashodi**

Prihod od kamata, naknada i drugi prihodi iz operativnog poslovanja i neposlovni i vanredni prihodi se vode na posebnoj grupi računa.

Kamate na kredite i druga potraživanja se obračunavaju u skladu sa odredbama ugovora.

Prihodi od naknada obuhvataju prihode po osnovu vršenja bankarskih usluga.

Prihodi iz operativnog poslovanja obuhvataju prihode od ukidanja rezervisanja za rizike i potencijalne gubitke.

Rashodi obuhvataju rashode kamata, naknada i druge rashode, troškove zarada, naknada zarada i ostale lične rashode, troškove poslovanja, rashode indirektnog otpisa plasmana i rezervisanja za dugoročne rizike, te neposlovne i vanredne rashode.

Troškovi kamata obračunavaju se mjesečno, ili na kraće periode ako je to regulisano ugovorom za pojedinačne obaveze.

#### 4. Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Prihodi od kamata	1.175.911	581.337
Rashodi kamata	(251.788)	(101.961)
Prihodi od naknada i provizija	233.935	87.404
Rashodi naknada i provizija	(9.590)	(4.514)
Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela	-	-
Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela	-	-
<b>Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja</b>	<b>1.148.468</b>	<b>562.266</b>

##### 4.1. Prihodi od kamata

(u KM)

Opis	2023.
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 12 mjeseci	35.528
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 24 mjeseca	119.127
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 36 mjeseci	123.581
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 48 mjeseci	136.144
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 60 mjeseci	461.478
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem preko 60 mjeseci	300.053
<b>Ukupno prihodi od kamata</b>	<b>1.175.911</b>

##### 4.2. Rashodi kamata

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Rashodi kamata po osnovu kredita	187.138	54.218
Rashodi kamata po osnovu HOV	63.643	47.743
Ostali rashodi kamata	1.007	-
<b>Ukupno rashodi kamata</b>	<b>251.788</b>	<b>101.961</b>

#### 4.3. Prihodi od naknada i provizija

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Prihodi od provizija	114.179	62.464
Prihodi od ostalih naknada	119.756	24.940
<b>Ukupno prihodi od naknada i provizija</b>	<b>233.935</b>	<b>87.404</b>

#### 4.4. Rashodi naknada i provizija

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Rashodi naknada	9.256	4.514
Rashodi provizija	75	-
Rashodi ostalih naknada i provizija	259	-
<b>Ukupno rashodi naknada i provizija</b>	<b>9.590</b>	<b>4.514</b>

#### 5. Operativni prihodi i rashodi

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Prihodi iz operativnog poslovanja	250.343	142.915
Rashodi iz operativnog poslovanja	(1.068.719)	(617.170)
<b>Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja</b>	<b>(818.376)</b>	<b>(474.255)</b>

#### 5.1. Prihodi iz operativnog poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	237.855	130.170
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	12.488	12.745
<b>Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja</b>	<b>250.343</b>	<b>142.915</b>

## 5.2. Rashodi iz operativnog poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	333.173	186.581
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	327.735	226.121
Troškovi naknada za odbor za reviziju	6.747	6.996
Troškovi naknada za ugovore o djelu	-	226
Troškovi materijala	8.111	4.292
Troškovi proizvodnih usluga	7.666	7.116
Troškovi amortizacije	31.319	17.463
Nematerijalni troškovi	206.916	45.891
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2.155	4.157
Ostali troškovi	144.897	118.327
<b>Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja</b>	<b>(1.068.719)</b>	<b>(617.170)</b>

## 6. Rezultat poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
<i>Prihodi iz poslova finansiranja</i>	<i>1.409.846</i>	<i>668.741</i>
<i>Rashodi iz poslova finansiranja</i>	<i>(261.378)</i>	<i>(106.475)</i>
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	1.148.468	562.266
<i>Prihodi iz operativnog poslovanja</i>	<i>250.343</i>	<i>142.915</i>
<i>Rashodi iz operativnog poslovanja</i>	<i>(1.068.719)</i>	<i>(617.170)</i>
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	<b>(818.376)</b>	<b>(474.255)</b>
<i>Ostali prihodi</i>	<i>1.016</i>	<i>3.560</i>
<i>Ostali rashodi</i>	<i>(196)</i>	<i>(6.458)</i>
Efekat ostalih prihoda i rashoda	<b>820</b>	<b>(2.898)</b>
Dobitak (gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza	-	-
<b>Bruto dobitak (gubitak) perioda</b>	<b>330.912</b>	<b>85.113</b>
<b>Porez na dobit 10%</b>	<b>(32.204)</b>	<b>(7.459)</b>
<b>Neto rezultat perioda</b>	<b>298.708</b>	<b>77.654</b>
Efektivna stopa poreza na dobit	9,73%	8,76%

## 7. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>	<i>Stanje 31.12.2022.</i>
Gotovina na žiro - računima	223.434	218.745
Gotovina u blagajni	17	17
Opozivi depoziti	500.000	-
<b>Ukupno</b>	<b>723.451</b>	<b>218.762</b>

## 8. Dati krediti i depoziti (u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>	<i>Stanje 31.12.2022.</i>
Potrošački krediti - dospijeće do 1 godine	291.035	133.031
Potrošački krediti - dospijeće do 2 godine	740.518	412.117
Potrošački krediti - dospijeće do 3 godine	978.093	307.236
Potrošački krediti - dospijeće do 4 godine	758.722	427.128
Potrošački krediti - dospijeće do 5 godina	2.949.254	1.617.709
Potrošački krediti - dospijeće preko 60 mj.	2.296.436	705.930
Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>8.014.058</b>	<b>3.603.815</b>

## 9. Hartije od vrijednosti

Na dan 31. decembra 2023. godine na poziciji hartije od vrijednosti bilo je iskazano saldo od 325.894 KM i u potpunosti se odnosi na kupljene trezorske zapise Vlade Republike Srpske oznake RS23-T07 i nominalne vrijednosti 10.000 KM po trezorskom zapisu. Društvo je kupilo trezorskih zapisa nominalne vrijednosti 330.000 KM, čija je tržišna vrijednost na dan izvještavanja iznosila 325.894 KM.

## 10. Ostali plasmani i AVR (u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>	<i>Stanje 31.12.2022.</i>
Dati avansi	6.044	1.673
Akontacija poreza na dobit	68	2.692
Ostala razgraničenja	38.343	991
<b>Ukupno</b>	<b>44.455</b>	<b>5.356</b>

## 11. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine

(u KM)

Opis	Oprema	Zakup poslovnih objekata	Nematerijalna ulaganja	<b>Ukupno</b>
<i>Nabavna vrijednost</i>				
<b>Stanje na dan 01.01.2022.</b>	<b>85.275</b>	-	<b>79.656</b>	<b>164.931</b>
Nabavka	82.270		33.200	<b>115.470</b>
Prodaja i rashodovanje	(22.089)	-	-	<b>(22.089)</b>
<b>Stanje na dan 31.12.2022.</b>	<b>145.456</b>		<b>112.856</b>	<b>258.312</b>
Nabavka	53.581	278.239	-	331.820
Prodaja i rashodovanje	(1.553)	-	-	(1.553)
<b>Stanje na dan 31.12.2023.</b>	<b>197.484</b>	<b>278.239</b>	<b>112.856</b>	<b>588.579</b>
<i>Ispravka vrijednosti</i>				
<b>Stanje na dan 01.01.2022.</b>	<b>43.014</b>	-	<b>14.064</b>	<b>57.078</b>
Amortizacija	12.024		5.438	<b>17.462</b>
Prodaja i rashodovanje	(16.035)	-	-	<b>(16.035)</b>
<b>Stanje na dan 31.12.2022.</b>	<b>39.003</b>		<b>19.502</b>	<b>58.505</b>
Amortizacija	21.177	4.637	5.505	31.319
Prodaja i rashodovanje	(1.323)	-	-	(1.323)
<b>Stanje na dan 31.12.2023.</b>	<b>58.857</b>	<b>4.637</b>	<b>25.007</b>	<b>88.501</b>
<i>Sadašnja vrijednost</i>				
<b>Stanje na dan 31.12.2022.</b>	<b>106.453</b>	-	<b>93.354</b>	<b>199.807</b>
<b>Stanje na dan 31.12.2023.</b>	<b>138.627</b>	<b>273.602</b>	<b>87.849</b>	<b>500.078</b>

Društvo je u 2023. godini izvršilo obračun zakupa poslovnog prostora, u skladu sa MSFI 16 – Lizing. U skladu sa obračunom, vrijednost ove imovine na dan 31. decembra 2023. godine je iznosila 273.602 KM, dok je paralelno stanje obaveze bilo 276.814 KM.

## 12. Obaveze po osnovu depozita i kredita

Opis	(u KM)	
	Stanje 31.12.2023.	Stanje 31.12.2022.
Obaveze po osnovu kredita u domaćoj valuti	4.196.891	2.202.228
Obaveze po osnovu kredita u stranoj valuti	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>4.196.891</b>	<b>2.202.228</b>

Obaveze po osnovu kredita odnose se na obaveze po 14 partija kredita odobrenih od komercijalnih banaka u Republici Srpskoj i to Nova banka a.d., NLB razvojna banka a.d., Unicredit bank a.d., kao i Banka poštanska štedionica a.d.

## 13. Ostale finansijske obaveze

Na dan 31. decembra 2023. godine ostale finansijske obaveze su iznosile 431.799 KM i odnose se na pozajmicu Dragana Bojića, u iznosu od 400.000 KM, odobrenu dana 28. avgusta 2023. godine, sa rokom otplate od godinu dana uz kamatnu stopu od 6,5%, kao i na ugovor o zajmu zaključenim sa Međunarodnom humanitarnom organizacijom Progetto iz Prijedora, u iznosu od 29.337,45 KM, od dana 29. oktobra 2021. godine i rokom otplate od 30 mjeseci. Ostatak od 2.462 KM se odnosi na kamatu po osnovu ovih obaveza.

## 14. Obaveze po osnovu hartija od vrijednosti

Opis	(u KM)	
	Stanje 31.12.2023.	Stanje 31.12.2022.
Obveznice iz II emisije	130.646	315.563
Obveznice iz III emisije	282.509	387.066
Obveznice iz IV emisije	870.478	-
Obveznice iz V emisije	2.000.000	-
<b>Ukupno</b>	<b>3.283.633</b>	<b>702.629</b>

Društvo je tokom perioda od 12. avgusta 2022. godine do 22. novembra 2023. godine na Banjalučkoj berzi HOV izvršilo 4 emisije dugoročnih obveznica.

Ukupan broj obveznica po nominalnoj cijeni od 100 KM je 11.450 (II i III emisija), te 3.000 po nominalnoj cijeni od 1.000 KM (IV i V emisija). Nominalna godišnja kamatna stopa je u rasponu od 6,50-7,00%.

Ostatak obaveze od 1.138 KM odnosi se na neisplaćene kamate po dospjelim kuponima.



## 15. Ostale obaveze i PVR

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>	<i>Stanje 31.12.2022.</i>
Obaveze prema dobavljačima	11.519	8.043
Obaveze prema korisnicima kredita	128.214	51.953
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	41.649	25.189
Obaveze po poreza na dobit	10.330	-
Obaveze za dividendu	31.499	12.726
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	1.094	517
<b>Ukupno dugoročni finansijski plasmani</b>	<b>224.305</b>	<b>98.428</b>

## 16. Kapital

Struktura kapitala na dan 31.12.2023. godine je data u sljedećoj tabeli:

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>	<i>Stanje 31.12.2022.</i>
Osnivački kapital	780.711	750.711
<i>Rezerve iz dobiti</i>	<i>7.197</i>	<i>3.315</i>
<i>Posebne rezerve za procijenjene gubitke</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ostale rezerve</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ukupne rezerve	7.197	3.315
<i>Dobitak ranijih godina</i>	<i>136.740</i>	<i>62.968</i>
<i>Dobitak tekuće godine</i>	<i>298.708</i>	<i>77.654</i>
Neraspoređeni dobitak	435.448	140.622
<b>Ukupno kapital</b>	<b>1.193.356</b>	<b>894.648</b>

Osnivački kapital Društva iznosi 750.711 KM.

Struktura vlasništva nad kapitalom na dan 31.12.2023. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

<i>Ime i prezime / Naziv akcionara</i>	<i>Procenat vlasništva</i>
Dragan Injac	29,82%
Boris Đukić	29,82%
Milorad Gudelj	29,82%
Milorad Despotović	10,54%
<b>Ukupno</b>	<b>100%</b>

## **17. Vanbilansna evidencija**

Društvo u vanbilansnoj evidenciji (1.635.253 KM) prikazuje iznos obaveza po osnovu odobrenih, a nepovučenih kredita poslovnih banaka.

## **18. Sudski sporovi**

Prema saznanjima rukovodstva Društva, na dan 31.12.2023. godine protiv Društva se ne vodi nijedan sudski spor.

Društvo je pokrenulo 31 sudski spor u cilju naplate potraživanja ukupne visine 82.926 KM. Kod većine sporova presuđeno je u korist Društva i provode se rješenja o izvršenju.

## **19. Transakcije sa povezanim stranama**

Društvo nije vršilo transakcije u vidu plasmana kredita povezanim pravnim i fizičkim licima, kao ni primanja kredita i pozajmica od povezanih pravnih i fizičkih lica.

Transakcije sa povezanim licima uključuju isključivo naknade isplaćene članovima Upravnog odbora i Odbora za reviziju Društva.

## **20. Politike i procedure sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti**

U skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama (Službeni glasnik RS 64/06 u 116/11) Društvo je usvojilo nekoliko procedura koje su ažurirane tokom perioda. Prva procedura o SPNFTA je usvojena 14. novembra 2017. dok je u međuvremenu bilo izmjenjena i dopuna tih procedura da bi trenutno aktuelna usvojena 14. novembra 2023. godine.

Društvo vodi registar profila klijenata. Profil klijenta formira stručni saradnik za obradu kredita na osnovu prikupljenih podataka o klijentu. Svi dokumenti u vezi sa identitetom klijenta i podacima koji su sadržani u profilu klijenta čuvaju se u dosijeu klijenta.

Društvo mjesečno obavještava Agenciju za bankarstvo Republike Srpske o sumnjivim transakcijama, kao i o svim gotovinskim transakcijama iznad 30.000 KM.

Društvo, takođe, obavještava Finansijsko-obavještajnom odjeljenju Državne agencije za istrage i zaštitu (FOO) odmah nakon javljanja sumnje za svaki pokušaj ili obavljanje sumnjive transakcije i o svakom sumnjivom klijentu, te o gotovinskoj transakciji čiji iznos prelazi 30.000 KM, te o povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu od 30.000 KM.

Društvo čuva informacije i podatke o dokumentaciji u vezi sa klijentom, uspostavljenim poslovnim odnosom sa klijentom i izvršenim transakcijama 10 godina od dana okončanja poslovnog odnosa, odnosno izvršene transakcije. Kompletan kreditni dosije se čuva 10 godina nakon otplate kredita.

Društvo usvaja i redovno unapređuje programe obuke u oblasti SPN i FTA.

U toku 2023. godine, Društvo nije zabilježilo sumnjive transakcije klijenata po bilo kom osnovu, o čemu je redovno izvještavana Agencija za bankarstvo RS.

## 21. Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

Potvrđeno od strane

„MKD Taurus“ d.o.o.

Banja Luka

Direktor