

MKD TAURUS D.O.O.
BANJA LUKA

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
Za godinu koja se završava 31. decembra 2024. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ:

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3-6
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2024. 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 2024. 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 2024. 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 2024. godine iznosi 11.802.588 KM, te čini 86% poslovne imovine Društva.</p> <p>Krediti su u izvještaju o finansijskom položaju iskazani u visini odobrenih plasmana umanjnih za otplaćenu glavnica.</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>

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 uvjeravanja 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 povezano objelodanjivanje 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 ovlaštenim 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 ovlaštenim 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 ovlaštenim 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: 19.03.2025. 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 2024. godine

Banja Luka, februar 2025.

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU
 za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

(u KM)

Opis	Napomena	2024.	2023.
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata	4.1.	2.161.363	1.175.911
Rashodi kamata	4.2.	(523.601)	(251.788)
<i>Neto prihodi (rashodi) od kamata</i>		<i>1.637.762</i>	<i>924.123</i>
Prihodi od naknada i provizija	4.3.	338.361	233.935
Rashodi naknada i provizija	4.4.	(10.649)	(9.590)
<i>Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizija</i>		<i>327.712</i>	<i>224.345</i>
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>		<i>-</i>	<i>-</i>
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	4.	1.965.474	1.148.468
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi iz operativnog poslovanja	5.1.	491.489	250.343
Rashodi iz operativnog poslovanja	5.2.	(1.897.520)	(1.068.719)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	5.	(1.406.031)	(818.376)
Ostali prihodi i rashodi			
Ostali prihodi		2.101	1.016
Ostali rashodi		(29)	(196)
Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda		2.072	820
POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)	6.	561.515	330.912
Prihodi i rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza			
Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza		-	-
Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza		-	-
Dobitak (gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza		-	-
Dobitak (gubitak) prije oporezivanja	6.	561.515	330.912
Tekući i odloženi porez na dobit	6.	(56.547)	(32.204)
Neto dobitak (gubitak) perioda	6.	504.968	298.708
Dobici (gubici) utvrđeni direktno u kapitalu		-	-
Sveukupan neto dobitak (gubitak) periodu	6.	504.968	298.708

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI
(Bilans stanja)

na dan 31.12.2024. godine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>31.12.2024.</i>	<i>31.12.2023.</i>
AKTIVA			
<i>Tekuća sredstva</i>		<i>13.230.946</i>	<i>9.107.858</i>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	<i>7.</i>	1.373.221	723.451
Dati krediti i depoziti	<i>8.</i>	11.802.588	8.014.058
Hartije od vrijednosti	<i>9.</i>	-	325.894
Ostali plasmani i AVR	<i>10.</i>	55.137	44.455
<i>Stalna sredstva</i>		<i>502.434</i>	<i>500.078</i>
Nematerijalna ulaganja	<i>11.</i>	82.349	87.849
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	<i>11.</i>	150.170	138.627
Imovina uzeta u zakup	<i>11.</i>	269.915	273.602
Poslovna aktiva		13.733.380	9.607.936
Vanbilansna aktiva	<i>17.</i>	2.269.485	1.635.253
Ukupna aktiva		16.002.865	11.243.189
PASIVA			
<i>Obaveze</i>		<i>12.035.056</i>	<i>8.414.580</i>
Obaveze po osnovu depozita i kredita	<i>12.</i>	5.497.244	4.196.891
Ostale finansijske obaveze	<i>13.</i>	517.807	431.799
Obaveze po osnovu HOV	<i>14.</i>	5.485.402	3.284.771
Obaveze po osnovu lizinga	<i>11.</i>	278.648	276.814
Ostale obaveze i PVR	<i>15.</i>	255.955	224.305
<i>Kapital</i>		<i>1.698.324</i>	<i>1.193.356</i>
Osnovni kapital	<i>16.</i>	750.711	750.711
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	<i>16.</i>	22.132	7.197
Dobitak	<i>16.</i>	925.481	435.448
Poslovna pasiva		13.733.380	9.607.936
Vanbilansna pasiva	<i>17.</i>	2.269.485	1.635.253
Ukupna pasiva		16.002.865	11.243.189

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
 za period koji se završava na dan 31.12.2024. 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>
Stanje na dan 01.01.2023.	750.711	7.197	136.740	894.648
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	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2023.	750.711	7.197	435.448	1.193.356
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	504.968	504.968
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	-	14.935	(14.935)	-
Stanje na dan 31.12.2024.	750.711	22.132	925.481	1.698.324

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

(u KM)

Opis	2024.	2023.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	2.119.543	1.128.809
Isplate kamata	(284.129)	(128.923)
Prilivi od naknada i provizija	350.117	242.596
Odlivi od naknada i provizija	(78.589)	(6.578)
Novčane isplate zaposlenim	(605.483)	(318.028)
Odlivi po osnovu operativnih rashoda i troškova	(522.053)	(426.257)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	137.988	60.152
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(11.606)	(7.026)
Plaćeni porez na dobit	(50.496)	(19.250)
Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja i kredita od clijenata	(3.706.910)	(4.608.363)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih fin. institucija	-	(500.000)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(2.651.618)	(4.582.868)
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
Prilivi od kredita	3.350.000	3.450.580
Otplata glavnice kredita	(2.401.852)	(1.147.443)
Otplata glavnice lizinga	-	(1.958)
Prilivi po osnovu emitovanih HoV	3.500.000	3.000.000
Odlivi po osnovu emitovanih HoV	(1.298.231)	(335.147)
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	915.000	2.103.205
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(1.063.529)	(2.481.680)
Neto novčana sredstva aktivnosti finansiranja	3.001.388	4.587.557
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i gotovinski ekvivalenata	349.770	4.689
Gotovina na početku obračunskog perioda	223.451	218.762
Gotovina na kraju obračunskog perioda	573.221	223.451

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 31.12.2024. godine i izraženi su u konvertibilnim markama (KM). Uporedne podatke predstavljaju revidirani finansijski izvještaji za period koji se završavao na dan 31.12.2023. 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 prilik 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.

Početo odmjerenje 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)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Prihodi od kamata	2.161.363	1.175.911
Rashodi kamata	(523.601)	(251.788)
Prihodi od naknada i provizija	338.361	233.935
Rashodi naknada i provizija	(10.649)	(9.590)
Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela	-	-
Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela	-	-
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	1.965.474	1.148.468

4.1. Prihodi od kamata

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 12 mjeseci	54.216
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 24 mjeseca	218.959
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 36 mjeseci	227.146
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 48 mjeseci	250.237
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 60 mjeseci	848.212
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem preko 60 mjeseci	562.593
Ukupno prihodi od kamata	2.161.363

4.2. Rashodi kamata

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Rashodi kamata po osnovu kredita	280.920	187.138
Rashodi kamata po osnovu HOV	229.403	63.643
Ostali rashodi kamata	13.278	1.007
Ukupno rashodi kamata	523.601	251.788

4.3. Prihodi od naknada i provizija

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Prihodi od provizija	142.877	114.179
Prihodi od ostalih naknada	195.484	119.756
Ukupno prihodi od naknada i provizija	338.361	233.935

4.4. Rashodi naknada i provizija

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Rashodi naknada	9.999	9.256
Rashodi provizija	-	75
Rashodi ostalih naknada i provizija	650	259
Ukupno rashodi naknada i provizija	10.649	9.590

5. Operativni prihodi i rashodi

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Prihodi iz operativnog poslovanja	491.489	250.343
Rashodi iz operativnog poslovanja	(1.897.520)	(1.068.719)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	(1.406.031)	(818.376)

5.1. Prihodi iz operativnog poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	472.536	237.855
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	18.953	12.488
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja	491.489	250.343

5.2. Rashodi iz operativnog poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	731.969	333.173
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	574.812	327.735
Troškovi naknada za odbor za reviziju	6.996	6.747
Troškovi materijala	15.292	8.111
Troškovi proizvodnih usluga	-	7.666
Troškovi amortizacije	108.502	31.319
Nematerijalni troškovi	303.071	206.916
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	11.665	2.155
Ostali troškovi	145.213	144.897
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja	(1.897.520)	(1.068.719)

6. Rezultat poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
<i>Prihodi iz poslova finansiranja</i>	<i>2.499.724</i>	<i>1.409.846</i>
<i>Rashodi iz poslova finansiranja</i>	<i>(534.250)</i>	<i>(261.378)</i>
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	1.965.474	1.148.468
<i>Prihodi iz operativnog poslovanja</i>	<i>491.489</i>	<i>250.343</i>
<i>Rashodi iz operativnog poslovanja</i>	<i>(1.897.520)</i>	<i>(1.068.719)</i>
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	(1.406.031)	(818.376)
<i>Ostali prihodi</i>	<i>2.101</i>	<i>1.016</i>
<i>Ostali rashodi</i>	<i>(29)</i>	<i>(196)</i>
Efekat ostalih prihoda i rashoda	2.072	820
Dobitak (gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza	-	-
Bruto dobitak (gubitak) perioda	561.515	330.912
Porez na dobit 10%	(56.547)	(32.204)
Neto rezultat perioda	504.968	298.708
Efektivna stopa poreza na dobit	10,07%	9,73%

7. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>
Gotovina na žiro - računima	573.204	223.434
Gotovina u blagajni	17	17
Opozivi depoziti	800.000	500.000
Ukupno	1.373.221	723.451

8. Dati krediti i depoziti

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>
Potrošački krediti - dospijeće do 1 godine	362.924	291.035
Potrošački krediti - dospijeće do 2 godine	970.218	740.518
Potrošački krediti - dospijeće do 3 godine	1.633.920	978.093
Potrošački krediti - dospijeće do 4 godine	1.160.233	758.722
Potrošački krediti - dospijeće do 5 godina	4.432.815	2.949.254
Potrošački krediti - dospijeće preko 60 mj.	3.242.478	2.296.436
Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	-	-
Ukupno	11.802.588	8.014.058

9. Hartije od vrijednosti

Na dan 31. decembra 2024. godine na poziciji hartije od vrijednosti nije bilo iskazano saldo.

10. Ostali plasmani i AVR

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>
Dati avansi	7.294	6.044
Akontacija poreza na dobit	165	68
Ostala razgraničenja	45.676	38.343
Ukupno	53.135	44.455

11. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine

(u KM)

Opis	Oprema	Zakup poslovnih objekata	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>				
Stanje na dan 01.01.2023.	145.456	-	112.856	258.312
Nabavka	53.581	278.239	-	331.820
Prodaja i rashodovanje	(1.553)	-	-	(1.553)
Stanje na dan 31.12.2023.	197.484	278.239	112.856	588.579
Nabavka	43.780	68.662	-	112.442
Prodaja i rashodovanje	(15.671)	-	-	(15.671)
Stanje na dan 31.12.2024.	225.593	346.901	112.856	685.350
<i>Ispravka vrijednosti</i>				
Stanje na dan 01.01.2023.	39.003	-	19.502	58.505
Amortizacija	21.177	4.637	5.505	31.319
Prodaja i rashodovanje	(1.323)	-	-	(1.323)
Stanje na dan 31.12.2023.	58.857	4.637	25.007	88.501
Amortizacija	30.652	72.349	5.501	108.502
Prodaja i rashodovanje	(14.086)	-	-	(14.086)
Stanje na dan 31.12.2024.	75.423	76.986	30.508	182.917
<i>Sadašnja vrijednost</i>				
Stanje na dan 31.12.2023.	138.627	273.602	87.849	500.078
Stanje na dan 31.12.2024.	150.170	269.915	82.349	502.434

Društvo je u 2024. godini izvršilo obračun zakupa poslovnog prostora, u skladu sa MSFI 16 – Lizing. U skladu sa obračunom, vrijednost ove imovine na dan 31. decembra 2024. godine je iznosila 269.915 KM, dok je paralelno stanje obaveze bilo 278.648 KM.

12. Obaveze po osnovu depozita i kredita

<i>Opis</i>	<i>(u KM)</i>	
	<i>Stanje 31.12.2024.</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>
Obaveze po osnovu kredita u domaćoj valuti	5.497.244	4.196.891
Obaveze po osnovu kredita u stranoj valuti	-	-
Ukupno	5.497.244	4.196.891

Obaveze po osnovu kredita odnose se na obaveze po 21 partija kredita odobrenih od komercijalnih banaka u Republici Srpskoj i to Nova banka a.d., NLB razvojna banka a.d., Unicredit bank a.d., Atos bank a.d, kao i Banka poštanska štedionica a.d.

13. Ostale finansijske obaveze

Na dan 31. decembra 2024. godine ostale finansijske obaveze su iznosile 517.807 KM i odnose se na pozajmice u iznosu od 515.000 KM, sa rokom otplate od godinu dana uz kamatnu stopu od 6,5%. Ostatak od 2.807 KM se odnosi na kamatu po osnovu ovih obaveza.

14. Obaveze po osnovu hartija od vrijednosti

<i>Opis</i>	<i>(u KM)</i>	
	<i>Stanje 31.12.2024.</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>
Obveznice iz II emisije	-	130.646
Obveznice iz III emisije	170.950	282.509
Obveznice iz IV emisije	598.669	870.478
Obveznice iz V emisije	1.474.827	2.000.000
Obveznice iz VI emisije	1.740.956	-
Obveznice iz VII emisije	1.500.000	-
Ukupno	5.485.402	3.283.633

Društvo je tokom perioda od 12. avgusta 2022. godine do 31. decembra 2024. godine na Banjalučkoj berzi HOV izvršilo 7 emisija dugoročnih obveznica.

Ukupan broj obveznica po nominalnoj cijeni od 100 KM je 11.450 (II i III emisija), te 6.500 po nominalnoj cijeni od 1.000 KM (IV,V,VI i VII emisija). Nominalna godišnja kamatna stopa je u rasponu od 6,50-7,00%.

Ostatak obaveze od 17.963 KM odnosi se na neisplaćene kamate po dospjelim kuponima.

15. Ostale obaveze i PVR

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>
Obaveze prema dobavljačima	7.429	11.519
Obaveze prema korisnicima kredita	183.855	128.214
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	26.792	41.649
Obaveze po poreza na dobit	18.046	10.330
Obaveze za kamatu na HOV	18.077	31.499
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	1.755	1.094
Ukupno dugoročni finansijski plasmani	255.954	224.305

16. Kapital

Struktura kapitala na dan 31.12.2024. godine je data u sljedećoj tabeli:

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>
Osnivački kapital	750.711	750.711
<i>Rezerve iz dobiti</i>	<i>22.132</i>	<i>7.197</i>
<i>Posebne rezerve za procijenjene gubitke</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ostale rezerve</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ukupne rezerve	22.132	7.197
<i>Dobitak ranijih godina</i>	<i>420.513</i>	<i>136.740</i>
<i>Dobitak tekuće godine</i>	<i>504.968</i>	<i>298.708</i>
Neraspoređeni dobitak	925.481	435.448
Ukupno kapital	1.698.324	1.193.356

Osnivački kapital Društva iznosi 750.711 KM.

Struktura vlasništva nad kapitalom na dan 31.12.2024. 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%
Ukupno	100%

17. Vanbilansna evidencija

Društvo u vanbilansnoj evidenciji (2.269.486 KM) prikazuje iznos obaveza po osnovu odobrenih, a nepovučenih kredita poslovnih banaka.

18. Sudski sporovi

Prema saznanjima rukovodstva Društva, na dan 31.12.2024. godine protiv Društva se ne vodi nijedan sudski spor.

Društvo je pokrenulo 69 sudski spor u cilju naplate potraživanja ukupne visine 322.413,44 KM. Kod većine sporova se očekuje izvršenje u korist Društva u narednim godinama.

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 izmjena i dopuna tih procedura da bi trenutno aktuelna usvojena 20. juna 2024. godine.

20. juna 2024. godine Društvo je usvojilo i uskladilo sa Zakonom sledeće dokumente:

- Politika o prihvatljivosti klijenta,
- Politika o identifikaciji i stalnom praćenju aktivnosti klijenata,
- Procedura za sprovođenje mjera identifikacije i praćenja klijenata i stvarnih vlasnika,
- Procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
- Program, politike i procedure MKD „Taurus“ d.o.o. Banja Luka iz oblasti upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

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 2024. 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


