

MKD TAURUS d.o.o. Banja Luka
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2021. GODINU
SA IZVJEŠTAJEM NEZAVISNOG REVIZORA

Banja Luka, mart 2022. godine

Sadržaj:

IZJAVA O ODGOVORNOSTI RUKOVODSTVA	2
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	4
BILANS STANJA	8
BILANS USPJEHA	13
TOKOVI GOTOVINE	17
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	19
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	21
OSNIVANJE I DJELATNOSTI	21
OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA	21
Načelo stalnosti poslovanja	22
Izjava o usklađenosti	22
Osnove vrednovanja	22
Korištenje pretpostavki i procjena	22
Funkcionalna valuta i valuta prezentacija	22
PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	22
KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE	28
DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA	33
PORESKI RIZICI	33

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



IZJAVA O ODGOVORNOSTI RUKOVODSTVA

REVIZORSKOM DRUŠTVU
ADITON DOO
78000 BANJA LUKA

Uprava je dužna sastaviti finansijske izvještaje za svaku finansijsku godinu, koji će dati istinit i fer prikaz finansijskog položaja MKD Taurus Banja Luka, rezultata poslovanja, te novčanih tokova za tu godinu u skladu sa generalno prihvatljivim standardima finansijskog izvještavanja u Republici Srpskoj. Takođe, stalna je naša odgovornost za uredno i ažurno vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje će omogućiti u bilo koje vrijeme sastavljanje finansijskih izvještaja, a takođe i odgovornost za preduzimanje raspoloživih mjera za očuvanje imovine MKD, kao i sprečavanje i otkrivanje prevara, nepoštovanja propisa i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir takvih računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa generalno prihvatljivim standardima finansijskog izvještavanja u Republici Srpskoj, te da ih dosljedno primjenjuje; da donosi razumne i razborite odluke i procjene; da pripremi finansijske izvještaje na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprikladna.

Imajući u vidu da je obavila neophodne analize, Uprava smatra da Društvo ima dovoljno neophodnih sredstava da nastavi poslovati u budućnosti i u skladu s tim izvještaji Društva su pripremljeni na osnovu načela stalnosti poslovanja

Finansijski izvještaji su odobreni od strane Uprave te ih, potvrđujući ovo, potpisuje:

B.Luka, 28.02.2022..g.

Direktor:

Milorad Despotović

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja MKD TAURUS d.o.o. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2021. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha), izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prezentuju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2021. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnov za mišljenje

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

Ključna pitanja revizije

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

Kao ključna pitanja odredili smo sljedeće:

Istinita i fer prezentacija datih kredita

Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2021.godinu iskazalo 2.895.986 KM bruto potraživanja na osnovu datih kredita sa ispravkom vrijednosti, odnosno rezervacijom u iznosu od	Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije datih kredita su obuhvatale sljedeće: Izvršili smo usaglašenje analitičke i sintetičke evidencije potraživanja po osnovu datih kredita i nismo našli
--	--

<p>133.511 KM što zajedno čini neto potraživanja po osnovi datih kredita u iznosu od 2.762.475 KM. Prema tvrdnjama uprave ukupna vrijednost potraživanja nije sporna ni po pitanju postojanja ni po pitanju njihove naplativosti, odnosno vrijednosti.</p>	<p>nikakva odstupanja.</p> <p>Analizirali smo kreditni portfolio Društva na dan bilansa i napravili njegovu strukturu u pogledu visine izloženosti i ročnosti. Analizirali smo značajnije kreditne aktivnosti u okviru plasmana po kreditima. Takođe smo ih sagledali po organizacionoj strukturi i po stepenu rizičnosti.</p> <p>Sagledali smo politiku procjene rizika koja je zasnovana na pravnoj regulaciji od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.</p> <p>Dizajnirali smo odgovarajući uzorak i izvršili analizu kredita u kojoj smo obuhvatili sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> -iznose ukupno odobrenih kredita, -saldo na odgovarajućem računu kredita, -kamatna stopa/naknada, -rok odobrenog kredita, -instrumenti obezbeđenja naplate, -klasifikacija dužnika u određenu kategoriju nakon izvršene procjene kreditnog rizika <p>Procenili usvojenu politiku i procedure ocijene naplativosti kredita i sagledali osnov za realnu klasifikaciju dužnika banke.</p> <p>Sproveli smo detaljan pregled dosijea kredita. Kao dio ovog postupka potrebno je utvrditi sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) da li se primjenjuju zakonske odredbe i politike i procedure Društva o o formiranju ispravke vrijednosti i rezerve za potencijalne gubitke; (b) tačnost klasifikacije kredita izvršene. <p>Uvjerili smo se da Društvo ima adekvatne procedure razgraničenja u odnosu na:</p> <ul style="list-style-type: none"> Puštanje kredita u opticaj Otplate kredita Plaćanje kamata <p>Provjerili smo da li su izvršena adekvatna objelodanjivanja i prikazivanja u skladu sa međunarodno prihvaćenim računovodstvenim standardima.</p>
--	--

Odgovornosti menadžmenta i upravnog odbora za pripremanje finansijskih izvještaja

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

- Identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih pogrešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevarom ili greškom,
- Osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole
- Postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti interne kontrole Društva;
- Procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta;
- Kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu, i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost Društva da nastavi sa poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom revizorskom izvještaju skrenemo pažnju o ovim objavljivanjima u finansijskim izvještajima, ili ako takva objavljivanja nisu adekvatna, da modifikujemo mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog

izvještaja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu prouzrokovati prestanak poslovanja Društva;

- Procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objavljivanja, i da li finansijski izvještaji predstavljaju transakcije i događaje na način na koji se postiže fer prezentacija;

- Ostvarili smo komunikaciju sa upravom, u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnih rezultata revizije, uključujući bilo koje značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

- Takođe smo dali upravnom odboru izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost, a tamo gdje je primjenjivo, i mjere povezane sa zaštitom od tih prijetnji.

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

Banja Luka, 22.03.2022.god
Broj: 7/22

Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

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

BILANS STANJA
Aktiva
Na dan 31.12.2021.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	3.008.459	146.862	2.861.597	3.104.948
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	65.151	0	65.151	314.494
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	62.017		62.017	312.368
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	3.134		3.134	2.126
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005				
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006				
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007				
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	008				
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009				
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10				
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	11	14.888	13.351	1.537	2.920
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	12	14.888	13.351	1.537	2.920
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	13				
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	14	2.779.540	19.639	2.759.901	2.739.898

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15				
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	2.779.540	19.639	2.759.901	2.739.898
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17				
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	18				
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	19				
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20				
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	21				
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	22	148.880	113.872	35.008	47.636
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23				
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24				
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	116.446	113.872	2.574	10.652
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	26	32.434		32.434	36.984
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27				
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	28				
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	29				
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	30				
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	31				
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32				
352 i 359	10. Ostala sredstva	33				
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	34				
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	35	164.931	57.078	107.853	109.959
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	36	85.275	43.014	42.261	54.718

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	85.275	43.014	42.261	54.718
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	38				
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39				
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40				
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	41	79.656	14.064	65.592	55.241
310	a) Goodwill	42				
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	43	79.656	14.064	65.592	55.241
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44				
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	45				
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46				
37	3. Odložena poreska sredstva	47				
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	48	3.173.390	203.940	2.969.450	3.214.907
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	49			0	252.509
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	50	3.173.390	203.940	2.969.450	3.467.416

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 26.02.2022.godine

Direktor-

Milorad Despotović

Lice sa
licencom

Draško Ćulibrk

BILANS STANJA
Pasiva
Na dan 31.12.2021.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	2.152.456	2.501.443
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.428.486	1.431.164
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	1.428.486	1.431.164
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104		
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106	7.021	6.947
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	7.021	6.947
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	620.119	968.619
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	620.119	968.619
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111		
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	96.830	94.713
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	11.633	10.610
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	63.085	49.834
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	7.465	7.063
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	2.522	8.414
465	d) Odložene poreske obaveze	118		
470 do 474	đ) Rezervisanja	119		
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	12.125	18.792
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	121		
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	123		
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj	124		

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	valuti			
	B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 143 - 149)	125	816.994	713.464
80	1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 - 130 - 131)	126	750.711	750.711
800	a) Akcijski kapital	127		
801	b) Ostali oblici kapitala	128	750.711	750.711
802	v) Emisiona premija	129		
803	g) Upisani a neplaćeni akcijski kapital	130		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132		
810	a) Rezerve iz dobiti	133		
811	b) Ostale rezerve	134		
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138		
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
823	g) Aktuarski dobiti i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	95.116	124.551
830	a) Dobitak tekuće godine	144	95.116	75.728
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145		48.823
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147		
834	d) Zadržana zarada	148		
84	5. Gubitak (150 + 151)	149	28.833	161.798
840	a) Gubitak tekuće godine	150		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151	28.833	161.798
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	2.969.450	3.214.907
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153		252.509
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	2.969.450	3.467.416

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 26.02.2022.godine

Direktor

Milorad Despotović

Lice sa
licencom

Draško Ćulibrk

BILANS USPJEHA
U periodu od 01.01.2021.-31.12.2021.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	556.549	544.633
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202		
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	556.549	544.633
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204		
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	112.932	112.778
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	54.771	45.922
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	58.161	66.856
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
	3. Neto prihodi od kamata (201 - 205)	209	443.617	431.855
	4. Neto rashodi kamata (205 - 201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	97.627	104.872
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	58.731	71.139
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	38.896	33.733
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 - 218)	215		
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216		
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218		
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211 - 215)	219	97.627	104.872
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215 - 211)	220		
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeca	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća)	225		
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227		
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeca	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učesća)	230		
	11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učesća) (221 - 226)	231		
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učesća) (226 - 221)	232		

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 - 205 - 215 - 226)	233	541.244	536.727
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205 + 215 + 226 - 201 - 211 - 221)	234		
74 i 76	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	219.746	333.768
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	215.781	328.938
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240		
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	3.965	4.830
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	662.229	788.157
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	243.170	387.989
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246		
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	212.007	236.340
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	545	2.729
655	e) Ostali lični rashodi	249		835
660	ž) Troškovi materijala	250	2.846	2.731
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	24.115	
662	i) Troškovi amortizacije	252	17.074	17.005
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253		
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	60.619	50.213
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	11.054	12.312
666	lj) Ostali troškovi	256	90.799	78.003
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 - 242)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 - 235)	258	442.483	454.389
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	2.041	1.967
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261		
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264		
778	đ) Ostali prihodi	265	2.041	1.967
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	164	163
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268		
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270		
676	g) Manjkovi	271		
677	d) Otpis zaliha	272		
678	đ) Ostali rashodi	273	164	163

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 - 267)	275	1.877	1.804
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 - 259)	276		
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 - 234 - 258 - 276)	277	100.638	84.142
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 258 + 276 - 233 - 257 - 275)	278		
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA - 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279		
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280		
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282		
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	283		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285		
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288		
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291		
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292		
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (277 + 291 - 278 - 292)	293	100.638	84.142
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 - 277 - 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	5.522	8.414
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297		
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK - 1. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 - 295 - 297) ili (296 - 294 - 295 - 297)	298	95.116	75.728
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294 + 295 + 297 - 296) ili (295 + 297 - 293 - 296)	299		
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - 1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300		
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima	301		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV	302		

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	raspoloživih za prodaju			
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304		
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305		
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307		
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312		
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 - 307) ili (307 - 300)	313		
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314		
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315		
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD - 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	316	95.116	75.728
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319		
	Obična zarada po akciji	320		
	Razrijeđena zarada po akciji	321		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	6	6

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 26.02.2022.godine

Direktor

Milorad Despotović

Lice sa
licencom

Draško Ćulibrk

TOKOVI GOTOVINE
U periodu od 01.01.2021.-31.12.2021.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI -	401	618.939	624.586
	1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)			
	1.2 Isplate kamata (-)	402	112.858	111.020
	1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403		
	1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	387.285	382.594
	1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
	1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406		
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407		
	1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408		89.670
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410		
	1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411	3.000	
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	115.796	220.642
	2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	413		
	- 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim insitucijama (+)(-)			
	2.2 Primici kamata (+)	414		
	2.3 Primici dividendi (+)	415		
	2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća (-)	416	348.500	227.214
	2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospjeća (+)	417		
	2.6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	418	-14.229	-11.537
	2.7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	419	-739	-3.545
	2.8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima (+)(-)	420		
	2.9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		
	2.1 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)	422		
	2.11 Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423	-187.221	-489.316
	2.12 Kupovina (prodja) drugih ulaganja (+)(-)	424		700.000
	2.13 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425		
	2.14 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	426		

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	B Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	427	-550.689	-31.612
	3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+)	428		
	3.2 Reotkup akcija (-)	429		
	3.3 Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
	3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	431		
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	184.542	29.337
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433		
	3.7 Isplata dividendi (-)	434		
	3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
	3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436		
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437	184.542	29.337
	4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	-250.351	218.367
	5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	312.368	94.001
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440		
	7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	62.017	312.368

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 26.02.2022.godine

Direktor

Milorad Despotović

Lice sa
licencom

Dražko Ćulibrk

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Na dan 31.12.2021.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 2020 . godine	901	750.711	-112.976	637.735		637.735
	2. Efekti promjena u računov. politikama	902					
	3. Efekti ispravke grešaka	903					
	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2020. godine (901 ± 902 ± 903)	904	750.711	-112.976	637.735		637.735
	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905					
	5. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906					
	6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907					
	7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908		75.728	75.728		75.728
	8. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909					
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911					
	11. Stanje na dan 31. 12. 2020 . godine / 01. 01. 2021 . Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	750.711	-37.248	713.463		713.463
	12. Efekti promjena u računov. politikama	913					
	13. Efekti ispravke grešaka	914					

14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2021. godine (912 ± 913 ± 914)	915	750.711	-37.248	713.463		713.463
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916					
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917					
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918					
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919		95.116	95.116		95.116
19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920					
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921					
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922		8.415	8.415		8.415
22. Stanje na dan 31.12.2021.Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	750.711	66.283	816.994		816.994

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 26.02.2022.godine

Direktor

Lice sa licencom

Milorad Despotović

Draško Ćulibrk

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

OSNIVANJE I DJELATNOSTI

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

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

Direktor društva je Milorad Despotović.

Osnivači društva su:

Biljana Knežević	23,70%	učešća
Milivoj Šormaz	23,70%	učešća
Dragan Savanović	23,70%	učešća
Radan Vukadinović	18,37%	učešće
Milorad Despotović	10,53%	učešća

OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (IAS), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (IFRS), koji su bili u primjeni na dan 1. januara 2009. godine i na njima zasnovanim propisima o računovodstvu Republike Srpske. Naime, na osnovu odredbi važećeg Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik RS“, broj 36/09 i 52/11), sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi da u potpunosti primjenjuju IAS, odnosno IFRS, kao i Međunarodne standarde revizije (ISA), Kodeks etike za profesionalne računovođe, kao i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IABS) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC), na finansijske izvještaje za periode koji počinju 1. januara 2010. godine ili kasnije.

Društvo vodi knjigovodstvo po Kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije, a na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji, Zakona o mikrokreditnim organizacijama, Međunarodnih računovodstvenih standarda, drugih propisa iz oblasti računovodstva i revizije i odgovarajućih opštih akata. Društvo je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike koje su obrazložene u nastavku.

Načelo stalnosti poslovanja

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

Rukovodstvo Mikrokreditnog društva Taurus, u pogledu načela stalnosti poslovanja, smatra da ne postoje značajni rizici ili događaji koji bi se mogli odraziti na buduće poslovanje na način da se ono mora obustaviti, te da postoji adekvatna osnova s aspekta imovinskog, prinostnog i finansijskog položaja Društva za nesmetani nastavak poslovanja.

Izjava o usklađenosti

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

Osnove vrednovanja

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

Korištenje pretpostavki i procjena

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

Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

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

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

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

Rashodi od naknada i provizija

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

Transakcije u stranim valutama

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

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

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

Primanja zaposlenih

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

Planovi definisanih doprinosa nakon penzionisanja

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

Otpremnine za zaposlene

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

Ostala kratkoročna primanja zaposlenih

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

Oporezivanje

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

Nekretnine i oprema

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

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

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

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

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

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

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

Umanjenje nekretnina i opreme

Na svaki datum bilansa stanja Društvo provjerava knjigovodstvene iznose svojih nekretnina i opreme da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem. Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice

koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa.

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

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

Novac i novčani ekvivalenti

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

Finansijska imovina

Sva finansijska imovina se priznaje odnosno prestaje se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva definisana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu i inicijalno je mjerena po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove, osim finansijske imovine klasifikovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja je inicijalno iskazana po fer vrijednosti. Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: "iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha", "raspoloživa za prodaju", "u posjedu do dospijeca" te "dati krediti i potraživanja". Klasifikacija zavisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja. Za tekuće poslovanje Društvo koristi samo jednu kategoriju finansijske imovine za koju je obračunska osnova prezentirana ispod.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda.

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

Dati krediti i potraživanja

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

Umanjenja finansijske imovine

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

Objektivan dokaz umanjenja može uključiti:

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

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

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

- Za kredite koji kasne 1-15 dana sa plaćanjem rezervacija je 2% od ostatka glavnice,
- Za kredite koji kasne 16-30 dana sa plaćanjem rezervacija je 15% od ostatka glavnice,
- Za kredite koji kasne 31 - 60 dana sa plaćanjem rezervacija je 50% od ostatka glavnice,
- Za kredite koji kasne 61 - 90 dana sa plaćanjem rezervacija je 80% od ostatka glavnice,
- Za kredite koji kasne 91 - 180 dana sa plaćanjem rezervacija je 100% od ostatka glavnice.
- Za potraživanja po kamatama koja sa plaćanjem kasne preko 15 dana rezervacija je 100% od potraživanja po kamatama.

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

Prestanak priznavanja finansijske imovine

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

Finansijske obaveze

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

Ostale finansijske obaveze

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

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

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

Rezervisanja

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

Donacije

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

Zakup

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

Neto imovina

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

KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

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

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

Vijek trojanja nekretnina i opreme

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

Gubici kod umanjenja kredita

Društvo procjenjuje indikatore za umanjenje vrijednosti primjenjujući već procenite kredita u kašnjenju od postojećih, grupisane po danima kašnjenja i prema regulativi Agencije za bankarstvo RS.

Ostala rezervisanja

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

1. Gotovina i ekvivalenti gotovine

OPIS	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	62.017	0	62.017	312.368
Ostala potraživanja u domaćoj valuti	3.134	0	3.134	2.126
GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE	65.151	0	65.151	314.494

2. Potraživanja iz poslovanja

Iznosi u KM

OPIS	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	14.888	13.351	1.537	2.920
Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	2.779.540	19.639	2.759.901	2.739.898
Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	116.446	113.872	2.574	10.652
AVR u domaćoj valuti	32.434	0	32.434	36.984
POTRAŽIVANJA IZ POSLOVANJA	2.943.308	146.862	2.796.446	2.790.454

3. Stalna imovina

Iznosi u KM

OPIS	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
Osnovna sredstva u vlasništvu banke	85.275	43.014	42.261	54.718
Ulaganja u razvoj	79.656	14.064	65.592	55.241
Ostala nematerijalna sredstva				
STALNA SREDSTVA	164.931	57.078	107.853	109.959

4. Obaveze po osnovu kredita, kamata i HOV

Iznosi u KM

OPIS	Tekuća godina	Prethodna godina
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1.428.486	1.431.164
Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	7.021	6.947
Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	620.119	968.619
OBAVEZA PO OSNOVU KREDITA KAMATA I HOV	2.055.626	2.406.730

5. Ostale obaveze

Iznosi u KM

OPIS	Tekuća godina	Prethodna godina
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	11.633	10.610
Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	63.085	49.834
Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	7.465	7.063
PVR u domaćoj valuti	12.125	18.792
POREZ NA DOBIT	2.522	8.414
OSTALE OBAVEZE I PVR	96.830	94.713

OPIS	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostali oblici kapitala	750.711	750.711
Gubitak iz ranijih godina	28.833	161.798
Dobitak iz prethodnih godina		
Dobitak tekuće godine	95.116	124.551
KAPITAL	816.994	713.464

6. Prihodi i rashodi od kamata

Iznosi u KM

OPIS	Tekuća Godina	Prethodna godina
Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	556.549	544.633
Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	54.771	45.922
Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	58.161	66.856
NETO PRIHODI OD KAMATA	443.617	431.855

7. Prihodi i rashodi od naknada

Iznosi u KM

OPIS	Tekuća godina	Prethodna godina
Prihodi od provizija	58.731	71.139
Prihodi od ostalih naknada	38.896	33.733
Rashodi od naknada i provizija		
NETO PRIHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA	97.627	104.872

8. Operativni prihodi i rashodi

Iznosi u KM

OPIS	Tekuća godina	Prethodna godina
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	215.781	328.938
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	3.965	4.830
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243.170	387.989
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	212.007	236.340
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	545	2.729
Ostali lični rashodi		835
Troškovi materijala	2.846	2.731
Troškovi proizvodnih usluga	24.115	
Troškovi amortizacije	17.074	17.005
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	60.619	50.213
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	11.054	12.312
Ostali troškovi	90.799	78.003

9. Poslovni rezultat

Iznosi u KM

OPIS	Tekuća godina	Prethodna godina
Ukupan prihod	875.963,01	985.240,54
Ukupni rashodi	775.325,08	901.098,18
POSLOVNI REZULTAT - Dobitak poslovanja-BRUTO	100.637,93	84.142,36
POSLOVNI REZULTAT NETO	95.115,76	75.728,12

DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

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

PORESKI RIZICI

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

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

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

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