



TAURUS
MIKROKREDITNO DRUŠTVO

MKD Taurus d.o.o.
Radoslava Lakića 40
78000 Banja Luka

Tel: +387 51 492-465
E-mail: info@mkdtaurus.ba
www.mkdtaurus.ba

Датум пријема
ПРИМЉЕНО
Дана: 25-02-2021

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE



1. 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 filijala Banja Luka broj 5672412200000894. Direktor društva je Milorad Despotović.

Osnivači društva su:

1. Biljana Knežević 23,70% učešća
2. Milivoj Šormaz 23,70% učešća
3. Dragan Savanović 23,70% učešća
4. Radan Vukadinović 18,37% učešća
5. Milorad Despotović 10,53% učešća



2. 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, a na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji, Zakona o mikrokreditnim organizacijama, Međunarodnih računovodstvenih standarda, drugih propisa iz oblasti računovodstva i revizije i odgovarajućih opštih akata. Društvo je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike koje su obrazložene u napomeni 3.

2.1. Izjava o usklađenosti

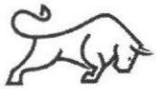
Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI). Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane uprave dana 25.02.2021. godine.

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 ptočenjenih 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.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Prihodi i rashodi od kamata

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

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

Rashodi od naknada i provizija

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

Transakcije u stranim valutama

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

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

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

Primanja zaposlenih

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