

**MKD „PRO FIN“ D.O.O. ISTOČNO SARAJEVO**

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI**

Za godinu koja se završava 31. decembra 2021. godine i  
Izvještaj nezavisnog revizora

## SADRŽAJ:

|   | Strana |
|---|--------|
| IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA   | 3-6    |
| FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2021.<br>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     |
| - Vanbilansna evidencija  | 12     |
| - Napomene uz finansijske izvještaje                                    | 13-27  |



VralAudit d.o.o.  
Petra Prerađovića 21  
78000 Banja Luka BiH  
tel/fax: +387 51 348 480  
tel/fax: +387 51 348 490  
revizija@vralinvest.com

KM 552002-00015352-81  
JIB 4402109460007  
Met. broj. 1982893  
Br. reg. Ul. 1-14612-00  
Osnovni sud Banja Luka

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini i Upravnom odboru

### MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo

#### *Mišljenje*

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju Izvještaj o o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2021. 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 MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo na dan 31. decembra 2021. 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.



# Vral Audit

| 1. Prihodi od kamata i provizija - odmjeravanje i priznavanje  |  |
|--|--|
| <i>Opis ključnog pitanja</i>   | <i>Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem</i>  |
| <p>Društvo za period 2021. godine iskazalo prihode od kamata u iznosu od 640.526 KM, te prihode od naknada i provizija, u iznosu od 182.053 KM.</p> <p>Društvo obračunava i iskazuje navedene prihode na osnovu potpisanih ugovora i interno definisanih procedura.</p> <p>S obzirom na iskazan iznos, suštinu operativnog poslovanja Društva, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.</p>  | <p>Na bazi uzorka izvršili smo provjeravanje osnova za priznavanje navedenih prihoda. Ti postupci podrazumijevaju pregled kreditnog portfelja, te pojedinačnih kreditnih dosijea klijenata, kompletnost dokumentacije. Pregledane su ključne ugovorne stavke koje služe za obračun i evidenciju prihoda.</p> <p>Takođe utvrdili smo da li su iskazani prihodi prezentovani u ispravnom obračunskom periodu.</p> <p>Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.</p>                               |
| 2. 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. 12. 2021. godine iznosi 4.910.457 KM, te čini 83% ukupne imovine Društva.</p> <p>Kreditni su u izvještaju o finansijskom položaju iskazani u visini odobrenih plasmana umanjnih za otplaćenu glavnice.</p> <p>Ispravka vrijednosti se vrši na osnovu konkretno identifikovanog rizika. Identifikacija i ocjena rizika i procjena neto sadašnje vrijednosti kredita zahtjeva značajne procjene rukovodstva.</p> <p>Zbog značaja izloženosti koje podliježe procjeni umanjnja vrijednosti povezane sa kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjnja vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.</p> | <p>Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti i umanjnje vrijednosti datih kredita.</p> <p>Ocijenili smo metodologiju u odnosu na zahtjeve MSFI 9 Finansijski instrumenti. Dalje, ocijenili smo prikladnost značajnih pretpostavki korištenih kod izračuna ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke.</p> <p>Provjerili smo adekvatnost objava uključenih u napomenama uz finansijske izvještaje.</p> <p>Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.</p> |

### *Ostala pitanja*

Reviziju finansijskih izvještaja MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo za godinu koja se završila na dan 31. decembar 2020. izvršio je prethodni revizor koji je izrazio nemodifikovano mišljenje o tim izvještajima na dan 18. marta 2021. godine.

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

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

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

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

### *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, 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 nezvjesnost 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 nezvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima 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 Milenko Vračar, ovlašćeni revizor.

Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

Datum izvještaja nezavisnog revizora: 18. 3. 2022. godine

Direktor:

Milenko Vračar



Ovlašćeni revizor:

Milenko Vračar

**MKD „PRO FIN“ d.o.o.  
Spasovdanska bb  
Istočno Sarajevo**

**Finansijski izvještaji  
za period koji se završava 31. decembra 2021. godine**

**Banja Luka, februar 2022.**

**IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU**  
 za period od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine

(u KM)

| Opis   | Napomena  | 2021.            | 2020.           |
|--|-----------|------------------|-----------------|
| <b>Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja</b>             |           |                  |                 |
| Prihodi od kamata  | 4.1.      | 640.526          | 143.799         |
| Rashodi kamata   | 4.2.      | (140.044)        | (11.504)        |
| <i>Neto prihodi (rashodi) od kamata</i>                      |           | 500.482          | 132.295         |
| Prihodi od naknada i provizija                               | 4.3.      | 182.053          | 50.483          |
| Rashodi naknada i provizija                                  | 4.4.      | (58.406)         | (11.174)        |
| <i>Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizija</i>         |           | 123.647          | 39.309          |
| <b>Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja</b>             | <b>4.</b> | <b>624.129</b>   | <b>171.604</b>  |
| <b>Operativni prihodi i rashodi</b>                          |           |                  |                 |
| Prihodi iz operativnog poslovanja                            | 5.1.      | 18.901           | 170             |
| Rashodi iz operativnog poslovanja                            | 5.2.      | (330.383)        | (87.039)        |
| <b>Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja</b>           | <b>5.</b> | <b>(311.482)</b> | <b>(86.869)</b> |
| <b>Ostali prihodi i rashodi</b>                              |           |                  |                 |
| Ostali prihodi   | 6.1.      | 3.695            | 191             |
| Ostali rashodi   | 6.2.      | (624)            | (11)            |
| <b>Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda</b> |           | <b>3.071</b>     | <b>180</b>      |
| <b>POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)</b>                            | <b>7.</b> | <b>315.718</b>   | <b>84.915</b>   |
| <b>Dobitak (gubitak) prije oporezivanja</b>                  |           |                  |                 |
| Tekući i odloženi porez na dobit                             | 7.        | (32.476)         | (8.477)         |
| <b>Neto dobitak (gubitak) perioda</b>                        | <b>7.</b> | <b>283.242</b>   | <b>76.438</b>   |
| Dobici (gubici) utvrđeni direktno u kapitalu                 |           | -                | -               |
| <b>Sveukupan neto dobitak (gubitak) periodu</b>              | <b>7.</b> | <b>283.242</b>   | <b>76.438</b>   |

Napomene na narednim stranama  
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja



**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI**  
**(Bilans stanja)**  
 na dan 31.12.2021. godine

(u KM)

| Opis                                      | Napomena | 31.12.2021.      | 31.12.2020.      |
|---|----------|------------------|------------------|
| <b>AKTIVA</b>                             |          |                  |                  |
| <i>Tekuća sredstva</i>                    |          |                  |                  |
| Potraživanja za kamatu i naknadu          | 9.       | 12.630           | 1.938            |
| Dati krediti i depoziti                   | 10.      | 4.910.457        | 1.902.921        |
| Dati avansi                               |          | 4.590            | -                |
| Ostali plasmani i AVR                     | 11.      | 70.125           | 27.333           |
| <i>Stalna sredstva</i>                    |          |                  |                  |
| Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine  | 12.      | 108.348          | 14.148           |
| <b>Poslovna aktiva</b>                    |          | <b>5.390.167</b> | <b>1.979.800</b> |
| Vanbilansna aktiva                        | 18.      | 508.555          | -                |
| <b>Ukupna aktiva</b>                      |          | <b>5.898.722</b> | <b>1.979.800</b> |
| <b>PASIVA</b>                             |          |                  |                  |
| <i>Obaveze</i>                            |          |                  |                  |
| Obaveze po osnovu depozita i kredita      | 13.      | 1.134.461        | 1.311.116        |
| Obaveze po osnovu HOV                     | 14.      | 3.114.462        | -                |
| Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada |          | 6.621            | 2.494            |
| Obaveze prema dobavljačima                |          | 3.983            | -                |
| Obaveze za porez na dobit                 | 15.      | 23.153           | 8.477            |
| Ostale obaveze i PVR                      | 16.      | 247.807          | 81.275           |
| <i>Kapital</i>                            |          |                  |                  |
| Osnovni kapital                           | 17.      | 500.000          | 500.000          |
| Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve     | 17.      | 3.822            | -                |
| Dobitak                                   | 17.      | 355.858          | 76.438           |
| <b>Poslovna pasiva</b>                    |          | <b>5.390.167</b> | <b>1.979.800</b> |
| Vanbilansna pasiva                        | 18.      | 508.555          | -                |
| <b>Ukupna pasiva</b>                      |          | <b>5.898.722</b> | <b>1.979.800</b> |

Napomene na narednim stranama  
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU**  
 za period koji se završava na dan 31.12.2021. godine

(u KM)

| <i>Vrsta promjene u kapitalu</i>  | <i>Osnovni kapital</i> | <i>Zakonske rezerve</i> | <i>Akumulisani neraspoređeni dobitak</i> | <i>Ukupno</i>  |
|---|------------------------|-------------------------|--|----------------|
| <b>Stanje na dan 01.01.2020.</b>  | -                      | -                       | -  | -              |
| Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenjna osnovnog kapitala  | 500.000                | -                       | -  | 500.000        |
| Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha                              | -                      | -                       | 76.438                                   | 76.438         |
| <b>Stanje na dan 31.12.2020.</b>  | <b>500.000</b>         | <b>-</b>                | <b>76.438</b>                            | <b>576.438</b> |
| Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | -                      | -                       | -  | -              |
| Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha                              | -                      | -                       | 283.242                                  | 283.242        |
| Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti                                 | -                      | 3.822                   | (3.822)                                  | -              |
| <b>Stanje na dan 31.12.2021.</b>  | <b>500.000</b>         | <b>3.822</b>            | <b>355.858</b>                           | <b>859.680</b> |

Napomene na narednim stranama  
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

## IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

za period od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine

(u KM)

| Opis  | 2021.              | 2020.              |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>               |                    |                    |
| Primici kamata, naknada i provizija po kreditima            | 934.379            | 239.920            |
| Isplate kamata  | -                  | -                  |
| Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani           | -                  | -                  |
| Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima                   | (222.793)          | (41.977)           |
| Isplate po vanbilansnim ugovorima                           | -                  | -                  |
| Smanjenje u operativnoj aktivi                              | (88.154)           | (17.548)           |
| Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih | (3.049.664)        | (1.931.749)        |
| Plaćeni porez na dobit                                      | (17.800)           | -                  |
| <b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>        | <b>(2.444.032)</b> | <b>(1.751.354)</b> |
| <b>Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>            |                    |                    |
| Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama             | -                  | -                  |
| Primici kamata  | -                  | -                  |
| Primici dividendi   | -                  | -                  |
| Ulaganja u HOV koje se drže do dospelja                     | -                  | -                  |
| Kupovina i prodaja materijalne aktive                       | (103.174)          | (14.798)           |
| Sticanje i prodaja učešća i drugih ulaganja                 | -                  | -                  |
| Primici i isplate po vanrednim stavkama                     | -                  | -                  |
| <b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>        | <b>(103.174)</b>   | <b>(14.798)</b>    |
| <b>Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja</b>            |                    |                    |
| Primici od izdavanja akcija                                 | -                  | 500.000            |
| Kupovina vlastitih akcija                                   | -                  | -                  |
| Kamata plaćena na pozajmice                                 | (140.044)          | (10.541)           |
| Uzete pozajmice   | 5.696.541          | 1.400.000          |
| Povrat pozajmica  | (2.758.734)        | (89.847)           |
| Isplata dividendi   | -                  | -                  |
| Isplata po vanbilansnim ugovorima                           | -                  | -                  |
| Primisi i isplate po vanrednim stavkama                     | -                  | -                  |
| <b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>     | <b>2.797.763</b>   | <b>1.799.612</b>   |
| <b>Neto porast gotovine i gotovinski ekvivalenata</b>       | <b>250.557</b>     | <b>33.460</b>      |
| Gotovina na početku obračunskog perioda                     | 33.460             | -                  |
| Gotovina na kraju obračunskog perioda                       | 284.017            | 33.460             |

Napomene na narednim stranama  
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

## VANBILANSNA EVIDENCIJA

Na dan 31.12.2021. godine

(u KM)

| Opis  | Napomena | 31.12.2021.    | 31.12.2020. |
|---|----------|----------------|-------------|
| <i>Neopozive obaveze za davanje kredita</i>                   |          | -              | -           |
| Originalna obaveza za davanje kredita                         |          | -              | -           |
| Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita                  |          | -              | -           |
| <i>Kupljena potraživanja po datim kreditima</i>               |          | -              | -           |
| <i>Kreditni osigurani instrumentom za osig. naplate</i>       |          | -              | -           |
| Kreditni osigurani posebnim depozitom                         |          | -              | -           |
| Kreditni osigurani nekretninama                               |          | -              | -           |
| Kreditni osigurani drugim kolateralom                         |          | -              | -           |
| <i>Vrijednosni papiri u trezoru</i>                           |          | -              | -           |
| Vrijednosni papiri koji se drže za račun izv. banke           |          | -              | -           |
| Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica          |          | -              | -           |
| <i>Vrijednosti u trezoru</i>                                  |          | -              | -           |
| Vrijednosti u trezoru kao kolateral                           |          | -              | -           |
| Ostale vrijednosti u trezoru                                  |          | -              | -           |
| <i>Strani čekovi poslani na naplatu</i>                       |          | -              | -           |
| <i>Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u ino.</i>    |          | -              | -           |
| <i>Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu</i>    |          | -              | -           |
| <i>Izdate garancije</i>                                       |          | -              | -           |
| Izdate plative garancije                                      |          | -              | -           |
| Izdate činidbene garancije                                    |          | -              | -           |
| Ostale vrste garancija  |          | -              | -           |
| <i>Izdate mjenice i dati avali</i>                            |          | -              | -           |
| Izdate mjenice  |          | -              | -           |
| Dati avali  |          | -              | -           |
| <i>Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate</i> |          | -              | -           |
| Naplata finansijskih instrumenata                             |          | -              | -           |
| Ostale aktivnosti naplate u toku                              |          | -              | -           |
| <i>Tekući ugovori za transakcije sa devizama</i>              |          | -              | -           |
| Promptna prodaja deviza                                       |          | -              | -           |
| Promptna kupovina deviza                                      |          | -              | -           |
| Terminska prodaja deviza                                      |          | -              | -           |
| Terminska kupovina deviza                                     |          | -              | -           |
| <i>Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke</i>            | 17.      | 508.555        | -           |
| <b>UKUPNO:</b>  |          | <b>508.555</b> | <b>-</b>    |

Napomene na narednim stranama  
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**

### **1. Osnovne informacije o Društvu**

Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. je osnovano u martu 2020. godine i upisano je u sudski registar Rješenjem Privrednog suda Istočno Sarajevo br. 061-O-Reg-0000087 od 6. marta 2020. godine.

U postupku registracije MKD za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su uslovi koji su zahtijevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske je Rješenjem br. 03-1931-5/19 od 4. februara 2020. godine izdala dozvolu za rad.

MKD „PRO FIN“ d.o.o. je registrovano za obavljanje kreditnih poslova u skladu sa propisima Republike Srpske i dužno je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Osnovna šifra djelatnosti je 64.92 Ostalo odobravanje kredita

JIB: 4404562440001

Matični broj: 11189890

Sjedište Društva je u Istočnom Sarajevu, u Ulici Spasovdanskoj bb.

Društvo posjeduje četiri poslovne jedinice i to u Brčkom, Milićima, Foči i Bijeljini,

Na dan 31. 12. 2021. godine, Društvo je zapošljavalo 15 radnika (2020. godine 6).

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

#### **2.1. Izjava o usaglašenosti**

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo 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. 2020. godine i izraženi su u konvertibilnim markama (KM). Uporedne podatke predstavljaju revidirani finansijski izvještaji za period koji se završavao na dan 31. 12. 2020. 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 19. februara 2020. godine donio Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2018. godine. Prema ovoj Odluci, MSFI iz 2018. godine se obavezno primjenjuju za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2021. godine ili kasnije.

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 2020. godine. Prema ovoj Odluci, MSFI iz 2020. 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 2020. 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, osim kada je riječ o prvoj primjeni MSFI 16 „Lizing“, koja u Republici Srpskoj počinje 1. januara 2021. godine.

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 nisu 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:

- Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje 2018 (izdat u martu 2018. godine, nema naveden datum primjene, na snazi od momenta objavljivanja);
- MSFI 16 „Lizing“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon januara 2020. godine);
- IFRIC 23 „Neizvjesnosti u vezi sa tretmanom poreza na dobitak“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- Godišnja unapređenja MSFI „Ciklus 2015-2017“ – MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23, objavljena od strane IASB-a u decembru 2017. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- Izmjene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ u vezi sa prevremenim otplatama sa negativnim kompenzacijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- Izmjene MRS 28 „Ulaganja u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ u vezi sa dugoročnim ulaganjima u pridružene entitete i zajedničke poduhvate (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- Izmjene MRS 19 „Primanja zaposlenih“ u vezi sa izmjenama, smanjenjem ili izmirenjem plana (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- Izmjene MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- Izmjene MRS 1 i MRS 8 u vezi sa definicijom materijalnosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine);
- Izmjene MSFI 2, MSFI 6, MSFI 14, MRS 1, MRS 8, MRS 34, MRS 37, MRS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, i SIC-32 zbog usaglašavanja sa novim Okvirom za finansijsko izvještavanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine) i
- Izmjene MSFI 9, MRS 39, MSFI 4, MSFI 7 i MSFI 16 – „Reforma referentnih kamatnih stopa“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. 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“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ u vezi sa klasifikacijom obaveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);

- Izmjene MRS 16 u vezi sa prihodima od nekretnina, postrojenja i opreme prije njihovog stavljanja u upotrebu (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MRS 37 u vezi sa štetnim ugovorima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. 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);
- 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 umanjanih 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.

Društvo je u skladu sa usvojenom metodologijom za primjenu odredbi IFRS 9 definisalo način obračuna rezervisanja i to:

|              | <b>Dani kašnjenja</b> | <b>Stopa rezervisanja</b> |
|--------------|-----------------------|---------------------------|
| 1. Stage I   | 1-30                  | 2%                        |
| 2. Stage II  | 31-90                 | 30%                       |
| 3. Stage III | Preko 90 dana         | 95%                       |

### 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 prilog novca po osnovu tog sredstva;
- Društvo prenijelo finansijsko sredstvo i taj prenos se kvalifikuje za prestanak priznavanja u skladu sa paragrafom 3.2.6. MSFI 9.

Prenos finansijskih sredstava se vrši samo kada:

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

#### *Finansijske obaveze*

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

## 3.2. Nekretnine postrojenja i oprema

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

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

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

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

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

- Produženje korisnog vijeka sredstva,

- Povećanje radne sposobnosti, ili njegova izmjena,
- Unapređenje kvaliteta.

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

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

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

Korisni vijek trajanja i stope amortizacije za pojedine grupe sredstava su:

| <i>Grupa sredstava</i>                      | <i>Korisni vijek –<br/>godine</i> | <i>Stopa<br/>amortizacije</i> |
|---|-----------------------------------|-------------------------------|
| - Putnički automobili                       | 7                                 | 15%                           |
| - Kompjuteri, kompjuterska oprema i softver | 4                                 | 25%                           |
| - Kancelarijski namještaj                   | 7                                 | 15%                           |
| - Ostala oprema                             | 7                                 | 15%                           |

U toku izvještajnog perioda nije bilo promjena amortizacionih stopa.

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

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

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

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

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

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

Prihodi od naknada obuhvataju prihode po osnovu vršenja bankarskih usluga.

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

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

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

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

|  | (u KM)         |                |
|--|----------------|----------------|
| Opis   | 2021.          | 2020.          |
| Prihodi od kamata                                | 640.526        | 143.799        |
| Rashodi kamata                                   | (140.044)      | (11.504)       |
| Prihodi od naknada i provizija                   | 182.053        | 50.483         |
| Rashodi naknada i provizija                      | (58.406)       | (11.174)       |
| <b>Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja</b> | <b>624.129</b> | <b>171.604</b> |

##### 4.1. Prihodi od kamata

|  | (u KM)         |                |
|--|----------------|----------------|
| Opis   | 2021.          | 2020.          |
| Prihodi od kamata po osnovu kredita dugoročnih   | 548.871        | 125.620        |
| Prihodi od kamata po osnovu kratkoročnih kredita | 84.168         | 17.055         |
| Prihodi od kamata po osnovu zateznih kamata      | 7.487          | 1.124          |
| <b>Ukupno prihodi od kamata</b>                  | <b>640.526</b> | <b>143.799</b> |

##### 4.2. Rashodi kamata

|                                  | (u KM)         |               |
|----------------------------------|----------------|---------------|
| Opis                             | 2021.          | 2020.         |
| Rashodi kamata po osnovu kredita | 68.777         | 11.504        |
| Rashodi kamata po osnovu HOV     | 71.267         | -             |
| <b>Ukupno rashodi kamata</b>     | <b>140.044</b> | <b>11.504</b> |

##### 4.3. Prihodi od naknada i provizija

|  | (u KM)         |               |
|--|----------------|---------------|
| Opis   | 2021.          | 2020.         |
| Prihodi od provizija                         | 151.618        | 43.603        |
| Prihodi od provizija za prijevremenu otplatu | 18.457         | 5.446         |
| Prihodi od mjenica                           | 3.450          | -             |
| Prihodi od ostalih naknada                   | 8.528          | 1.434         |
| <b>Ukupno prihodi od naknada i provizija</b> | <b>182.053</b> | <b>50.483</b> |

#### 4.4. Rashodi naknada i provizija

|   | (u KM)        |               |
|---|---------------|---------------|
| Opis                                      | 2021.         | 2020.         |
| Rashodi naknada                           | 25.709        | 1.959         |
| Rashodi provizija                         | 10.469        | 556           |
| Rashodi naknada ABRS                      | 10.149        | 8.659         |
| Rashodi ostalih naknada i provizija       | 7.564         | -             |
| Rashodi mjenica                           | 4.515         | -             |
| <b>Ukupno rashodi naknada i provizija</b> | <b>58.406</b> | <b>11.174</b> |

#### 5. Operativni prihodi i rashodi

|  | (u KM)           |                 |
|--|------------------|-----------------|
| Opis   | 2021.            | 2020.           |
| Prihodi iz operativnog poslovanja                  | 18.901           | 170             |
| Rashodi iz operativnog poslovanja                  | (330.383)        | (87.039)        |
| <b>Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja</b> | <b>(311.482)</b> | <b>(86.869)</b> |

##### 5.1. Prihodi iz operativnog poslovanja

|   | (u KM)        |            |
|---|---------------|------------|
| Opis  | 2021.         | 2020.      |
| Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa potraživanja | 18.901        | 170        |
| <b>Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja</b>     | <b>18.901</b> | <b>170</b> |

##### 5.2. Rashodi iz operativnog poslovanja

|   | (u KM)         |               |
|---|----------------|---------------|
| Opis  | 2021.          | 2020.         |
| Rashodi rezervisanja za kredite do 180 dana     | 93.336         | 38.856        |
| Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada    | 123.783        | 28.305        |
| Troškovi materijala                             | 9.106          | 391           |
| Troškovi proizvodnih usluga                     | 50.140         | 11.495        |
| Troškovi amortizacije                           | 14.829         | 650           |
| Nematerijalni troškovi                          | 28.964         | 3.019         |
| Troškovi po osnovu poreza i doprinosa           | 10.225         | 4.323         |
| <b>Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja</b> | <b>330.383</b> | <b>87.039</b> |

## 6. Ostali prihodi i rashodi

|  | (u KM)       |            |
|--|--------------|------------|
| Opis   | 2021.        | 2020.      |
| Ostali prihodi   | 3.695        | 191        |
| Ostali rashodi   | (624)        | (11)       |
| <b>Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda</b> | <b>3.071</b> | <b>180</b> |

### 6.1. Ostali prihodi

|                              | (u KM)       |            |
|------------------------------|--------------|------------|
| Opis                         | 2021.        | 2020.      |
| Prihodi od slanja opomena    | 2.545        | 55         |
| Preplate klijenata           | 1.097        | 136        |
| Ostali prihodi               | 53           | -          |
| <b>Ukupno ostali prihodi</b> | <b>3.695</b> | <b>191</b> |

### 6.2. Ostali rashodi

|   | (u KM)     |           |
|---|------------|-----------|
| Opis  | 2021.      | 2020.     |
| Komunalna naknada                               | 240        | -         |
| Ostali rashodi                                  | 264        | 11        |
| <b>Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja</b> | <b>624</b> | <b>11</b> |

## 7. Rezultat poslovanja

(u KM)

| Opis  | 2021.           | 2020.          |
|---|-----------------|----------------|
| Prihodi iz poslova finansiranja             | 822.579         | 194.282        |
| Rashodi iz poslova finansiranja             | (198.450)       | (22.678)       |
| Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja   | 624.129         | 171.604        |
| Prihodi iz operativnog poslovanja           | 18.901          | 170            |
| Rashodi iz operativnog poslovanja           | (330.383)       | (87.039)       |
| Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja | (311.482)       | (86.869)       |
| Ostali prihodi                              | 3.695           | 191            |
| Ostali rashodi                              | (624)           | (11)           |
| Efekat ostalih prihoda i rashoda            | 3.071           | 180            |
| <b>Bruto dobitak (gubitak) perioda</b>      | <b>315.718</b>  | <b>84.915</b>  |
| <b>Porez na dobit 10%</b>                   | <b>(32.476)</b> | <b>(8.477)</b> |
| <b>Neto rezultat perioda</b>                | <b>283.242</b>  | <b>76.438</b>  |
| Efektivna stopa poreza na dobit             | 10,29%          | 10,00%         |

## 8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

(u KM)

| Opis                        | Stanje<br>31.12.2021. | Stanje<br>31.12.2020. |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gotovina na žiro - računima | 284.017               | 33.460                |
| <b>Ukupno</b>               | <b>284.017</b>        | <b>33.460</b>         |

## 9. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja

(u KM)

| Opis  | Stanje<br>31.12.2021. | Stanje<br>31.12.2020. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Potraživanja za kamatu po plasmanima        | 13.606                | 1.948                 |
| Ispravka vrijednosti potraživanja za kamatu | (976)                 | (10)                  |
| <b>Ukupno</b>                               | <b>12.630</b>         | <b>1.938</b>          |

## 10. Dati krediti i depoziti

(u KM)

| Opis                         | Stanje           | Stanje           |
|------------------------------|------------------|------------------|
|                              | 31.12.2021.      | 31.12.2020.      |
| Dugoročni krediti            | 3.436.675        | 1.410.073        |
| Kratkoročni krediti          | 1.585.928        | 531.524          |
| Ispravka vrijednosti kredita | (112.146)        | (38.676)         |
| <b>Ukupno</b>                | <b>4.910.457</b> | <b>1.902.921</b> |

## 11. Ostali plasmani i AVR

(u KM)

| Opis   | Stanje        | Stanje        |
|--|---------------|---------------|
|  | 31.12.2021.   | 31.12.2020.   |
| Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti | 9.093         | 1.211         |
| Ispravka vrijednosti dospjelih plasmana                                  |               |               |
| Aktivna vremenska razgraničenja  | 61.032        | 26.122        |
| <b>Ukupno</b>  | <b>70.125</b> | <b>27.333</b> |

## 12. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine

(u KM)

| Opis                             | Oprema        | Automobil     | Ukupno         |
|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| <i>Nabavna vrijednost</i>        |               |               |                |
| <b>Stanje na dan 31.12.2019.</b> | -             | -             | -              |
| Nabavka                          | 1.798         | 13.000        | 14.798         |
| <b>Stanje na dan 31.12.2020.</b> | <b>1.798</b>  | <b>13.000</b> | <b>14.798</b>  |
| Nabavka                          | 26.729        | 82.300        | 109.028        |
| <b>Stanje na dan 31.12.2021.</b> | <b>28.527</b> | <b>95.300</b> | <b>123.826</b> |
| <i>Ispravka vrijednosti</i>      |               |               |                |
| <b>Stanje na dan 31.12.2019.</b> | -             | -             | -              |
| Amortizacija                     | -             | 650           | 650            |
| <b>Stanje na dan 31.12.2020.</b> | -             | <b>650</b>    | <b>650</b>     |
| Amortizacija                     | 9.341         | 5.488         | 14.829         |
| <b>Stanje na dan 31.12.2021.</b> | <b>9.341</b>  | <b>6.138</b>  | <b>15.479</b>  |
| <i>Sadašnja vrijednost</i>       |               |               |                |
| <b>Stanje na dan 31.12.2020.</b> | <b>1.798</b>  | <b>12.350</b> | <b>14.148</b>  |
| <b>Stanje na dan 31.12.2021.</b> | <b>19.186</b> | <b>89.162</b> | <b>108.348</b> |



### 13. Obaveze po osnovu depozita i kredita

(u KM)

| Opis                               | Stanje           | Stanje           |
|------------------------------------|------------------|------------------|
|                                    | 31.12.2021.      | 31.12.2020.      |
| Privredna banka d.d. Sarajevo      | 1.092.150        | 911.116          |
| Komercijalna banka a.d. Banja Luka | 42.311           | -                |
| Ziraat bank d.d. Sarajevo          | -                | 200.000          |
| Kratkoročna pozajmica              | -                | 200.000          |
| <b>Ukupno</b>                      | <b>1.134.461</b> | <b>1.311.116</b> |

Društvo je 30. marta 2021. godine sa Privrednom bankom d.d. Sarajevo zaključilo ugovor o dugoročnom kreditu, br. 240858, ukupnog iznosa 1.430.000 KM sa rokom povrata od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 4,90%. Kredit je odobren za refinansiranje prethodno odobrenog kredita br. 2385546/2 i finansiranje tekućeg poslovanja.

Takođe, 23. aprila 2021. godine Društvo je zaključilo ugovor o kratkoročnom kreditu br. 03-104/2021 sa Komercijalnom bankom a.d. Banja Luka, ukupnog iznosa 100.000 KM, rokom povrata od 12 mjeseci i nominalnom kamatnom stopom od 5,30%.

### 14. Obaveze po osnovu hartija od vrijednosti

(u KM)

| Opis                    | Stanje           | Stanje      |
|-------------------------|------------------|-------------|
|                         | 31.12.2021.      | 31.12.2020. |
| Obveznice iz I emisije  | 1.359.203        | -           |
| Obveznice iz II emisije | 1.755.259        | -           |
| <b>Ukupno</b>           | <b>3.114.462</b> | <b>-</b>    |

Društvo je tokom 2021. godine na Banjalučkoj berzi HOV izvršilo 2 emisije dugoročnih obveznica.

Prvom emisijom, po Rješenju Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske od 28. maja 2021. godine prikupljeno je 1.600.000 KM, ukupne količine od 16.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM, sa rokom dospjeća od 3 godine i nominalnom kamatnom stopom od 8%.

Drugom emisijom, po Rješenju Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske od 15. oktobra 2021. godine prikupljeno je 1.800.000 KM, ukupne količine od 18.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM, sa rokom dospjeća od 3 godine i nominalnom kamatnom stopom od 7,5%.

### 15. Obaveze za porez na dobit

Obaveze za porez na dobit su na dan 31. decembra 2021. godine iznosile 23.153 KM (na dan 31. decembra 2020. godine 8.477 KM) i u potpunosti se odnose na obaveze za porez na dobit, po godišnjoj poreskoj prijavi, a kao razlika ukupno obračunatog iznosa i plaćenih akontacija.

## 16. Ostale obaveze i PVR

(u KM)

| Opis   | Stanje         | Stanje        |
|--|----------------|---------------|
|  | 31.12.2021.    | 31.12.2020.   |
| Razgraničeni prihodi                         | 175.837        | 65.516        |
| Ostala pasivna vremenska razgraničenja       | 66.215         | 15.544        |
| Ostale obaveze iz poslovnih odnosa           | 5.755          | 215           |
| <b>Ukupno dugoročni finansijski plasmani</b> | <b>247.807</b> | <b>81.275</b> |

## 17. Kapital

Struktura kapitala na dan 31.12.2021. godine je data u sljedećoj tabeli:

(u KM)

| Opis                                    | Stanje         | Stanje         |
|---|----------------|----------------|
|   | 31.12.2021.    | 31.12.2020.    |
| Osnivački kapital                       | 500.000        | 500.000        |
| Rezerve iz dobiti                       | 3.822          | -              |
| Posebne rezerve za procijenjene gubitke |                |                |
| Ukupne rezerve                          | 3.822          |                |
| Dobitak ranijih godina                  | 76.438         | -              |
| Dobitak tekuće godine                   | 279.420        | 76.438         |
| Neraspoređeni dobitak                   | 355.858        | 76.438         |
| <b>Ukupno kapital</b>                   | <b>859.680</b> | <b>576.438</b> |

Osnivački kapital Društva iznosi 500.000 KM.

Struktura vlasništva nad kapitalom na dan 31. 12. 2021. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

| Ime i prezime    | Ugovoreni kapital | Procenat vlasništva |
|------------------|-------------------|---------------------|
| Zdravko Vidović  | 250.000           | 50,00%              |
| Jovan Adžić      | 249.000           | 49,80%              |
| Dorđe Komlenović | 1.000             | 0,20%               |

## 18. Vanbilansna evidencija

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

## 19. Sudski sporovi

Prema saznanjima rukovodstva Društva, na dan 31. 12. 2021. godine protiv Društva se ne vodi nijedan sudski spor.

Društvo je pokrenulo 1 sudski spora u cilju naplate potraživanja ukupne visine 5.406 KM.

## 20. 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.

## 21. 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) Skupština društva je 8. aprila 2020. godine usvojila Program politike i procedure za sprečavanje pranja novca (SPN) i finansiranje terorističkih aktivnosti (FTA).

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 2021. godine, Društvo nije zabilježilo sumnjive transakcije klijenata po bilo kom osnovu, o čemu je redovno izvještavana Agencija za bankarstvo RS.

## 22. Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

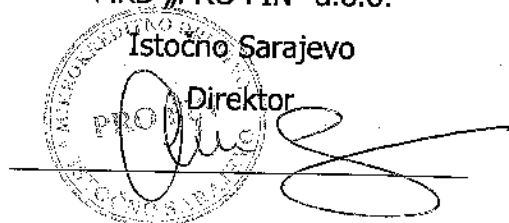
Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

Potvrđeno od strane

MKD „PRO FIN“ d.o.o.

Istočno Sarajevo

Direktor

The image shows a circular official stamp of MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo. The stamp contains the text "Mikrokreditna organizacija", "PRO FIN", and "Istočno Sarajevo". Overlaid on the stamp is a handwritten signature in black ink.