

JEDINSTVENI PROSPEKT

dvanaeste emisije obveznica

Emitent: ***MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo***

Agent emisije: ***Advantis Broker a.d. Banja Luka***

Broj obveznica:	**2.500.000**
Nominalna vrijednost po obveznici:	**1,00 KM**
Ukupna nominalna vrijednost emisije:	**2.500.000,00 KM**
Kamatna stopa:	**7,50 %**
Rok dospijeća i način otplate:	**3 godine, mjesečni anuiteti**

S A D R Ž A J

1. SKRAĆENI PROSPEKT 4
1.1. Uvod sa upozorenjima 4
1.2. Ključne informacije o Emitentu 4
1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti 8
1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti 10
2. FAKTORI RIZIKA 12
2.1. Faktori rizika Emitenta 12
2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti 14
3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI 16
3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa 16
3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu 16
3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica 16
3.1.3. Izvještaji stručnjaka 17
3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica 17
3.1.5. Izjave 17
3.2. Ovlašćeni revizori 17
3.3. Informacije o Emitentu 17
3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta 17
3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta 19
3.3.3. Kreditni rejtinzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga 19
3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda 19
3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta 20
3.4. Pregled poslovanja 20
3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta 20
3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta 21
3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše 21
3.5. Organizaciona struktura 21
3.6. Informacije o trendovima 21
3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja 21
3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljenje finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta 21
3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu 21
3.7. Predviđanja ili procjene dobiti 21
3.8. Rukovodeći i nadzorni organi 22
3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta 22
3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa 22
3.9. Većinski vlasnici 22
3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta 22
3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom 22
3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta 22
3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2022. i 2023. godinu 22
3.10.2. Računovodstveni standardi 34
3.10.3. Konsolidovani finansijski izvještaji 34
3.10.4. Finansijske informacije na 30.09.2023. i 30.09.2024. godine 34
3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2022. i 2023. godinu 41
3.10.6. Sudski i arbitražni postupci 49
3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta 49
3.11. Dodatne informacije 49
3.11.1. Osnovni kapital 49
3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta 49
3.12. Značajni ugovori 49
3.13. Dostupni dokumenti 49
4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI 51
4.1. Ključne informacije 51
4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu 51
4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava 51
4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude 51
4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude 51
4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) 51

4.2.3. **Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju** 52
4.2.4. **Karakteristike obveznica** 52
4.2.5. **Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude** 52
4.2.6. **Valuta emisije hartija od vrijednosti** 52
4.2.7. **Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta** 52
4.2.8. **Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja** 52
4.2.9. **Prijevremeni otkup obveznica** 52
4.2.10. **Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice** 53
4.2.11. **Obezbjeđenje obveznica mjenicom** 53
4.2.12. **Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće** 55
4.2.13. **Podaci o prinosu i metode izračunavanja** 56
4.2.14. **Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica** 56
4.2.15. **U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlašćenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane** 56
4.2.16. **Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti** 56
4.2.17. **Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti** 56
4.3. **Uslovi ponude hartija od vrijednosti** 57
4.3.1. **Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude** 57
4.3.1.1. **Uslovi koji se primjenjuju na ponudu** 57
4.3.1.2. **Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu** 57
4.3.1.3. **Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva** 57
4.3.1.4. **Podaci o najmanjem i//ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu** 57
4.3.1.5. **Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti** 57
4.3.1.6. **Način i datum javne objave rezultata ponude** 58
4.3.1.7. **Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa** 58
4.3.2. **Plan distribucije i podjele** 58
4.3.2.1. **Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti** 58
4.3.2.2. **Postupak obavještavanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavještenja** 58
4.3.3. **Određivanje cijene** 58
4.3.4. **Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije** 58
4.3.5. **Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata** 59
4.4. **Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem** 59
4.4.1. **Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište** 59
4.4.2. **Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje** 59
4.4.3. **Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje** 60
4.4.4. **Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju** 61
4.4.5. **Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti** 61
4.5. **Dodatne informacije** 61
4.5.1. **Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti** 61
4.5.2. **Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj** 61
4.5.3. **Kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga** 61

Prilozi:

Prilog 1 – Note uz finansijske izvještaje za 2022. godinu
Prilog 2 – Note uz finansijske izvještaje za 2023. godinu
Prilog 3 - Note uz finansijske izvještaje za treći kvartal 2023. godine
Prilog 4 - Note uz finansijske izvještaje za treći kvartal 2024. godine

1. SKRAĆENI PROSPEKT

1. SKRAĆENI PROSPEKT

1.1. Uvod sa upozorenjima

OSNOVNI PODACI O EMITENTU	
Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN kod	**Obveznice, ISIN kod:**
Puno poslovno ime:	**Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo**
Skraćeno poslovno ime:	**MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo**
Sjedište i adresa:	**Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo**
Matični broj:	**11189890**
Šifra djelatnosti:	**64.92 – ostalo odobravanje kredita (osnovna djelatnost)** **66.22 - djelatnosti zastupnika i posrednika u osiguranju**
Registracioni sud:	**Okružni privredni sud u Istočnom Sarajevu**
Matični broj subjekta upisa:	**61-01-0008-20**
JIB:	**4404562440001**
Oznaka i broj u registru emitenata	**MDPF; 08-14-83/21**
Telefon:	**+387 57 962 200**
Fax:	**-**
E-mail:	**office@mkdprofin.ba**
Web:	**http://mkdprofin.ba**
AGENT EMISIJE	
Poslovno ime:	**Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka**
Adresa:	**Krajiških brigada 113, Banja Luka**
Matični broj	**11019455**
Telefon:	**+387 51 233 710**
Fax:	**+387 51 233 711**
E-mail:	**info@advantisbroker.com**
Web:	**https://advantisbroker.com/**
ORGAN KOJI JE ODOBRIO DOKUMENT	
Poslovno ime:	**Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske**
Adresa:	**Vuka Karadžića br. 6, Banja Luka**
Telefon:	**+387 51 218 362; +387 51 218 356**
Fax:	**+387 51 218 361**
E-mail:	**kontakt@secrs.gov.ba**
Web:	**www.secrs.gov.ba**
Datum odobrenja Prospekta:	**26.11.2024.**

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnivati na razmatranju prospekta kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cjelokupni uloženi kapital. Lica koja su sastavila skraćeni prospekt odgovaraju za naknadu štete ako skraćeni prospekt, uključujući i njegov prevod, dovodi u zabludu, ako je netačan ili nedosljedan u odnosu na druge dijelove prospekta, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospekta.“

1.2. Ključne informacije o Emitentu

a) Kratak opis emitenta hartija od vrijednosti:

KRATAK OPIS EMITENTA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI:	
Puno poslovno ime:	**Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo**
Skraćeno poslovno ime:	**MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo**
Sjedište i adresa:	**Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo**
Pravni oblik:	**Društvo sa ograničenom odgovornošću**
JIB:	**4404562440001**
Propisi na osnovu kojih posluje:	• **Zakon o privrednim društvima** („Sl. glasnik RS", br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017, 82/2019 i 17/2023) • **Zakon o mikrokreditnim organizacijama** („Sl.glasnik RS“ br. 64/06, 116/11) • **Propisi Agencije za bankarstvo RS** S obzirom na dodatu djelatnost 66.22 - djelatnosti zastupnika i posrednika osiguranja Emitent će uvažavati i poslovati i u skladu sa: • **Zakonom o zastupanju u osiguranju i posredovanju u osiguranju i reosiguranju** ("Službeni glasnik RS", br. 47/17) • **Propisima Agencije za osiguranje RS koji se odnose na djelatnosti zastupanja i posredovanja u osiguranju.**

Država u kojoj je Emitent osnovan:	**Bosna i Hercegovina**
Glavne djelatnosti Emitenta:	**64.92 – ostalo odobravanje kredita (kao osnovna (pretežna) djelatnost – odobravanje mikrokredita)** **66.22 - djelatnosti zastupnika i posrednika osiguranja.**
Najveći udjeličari Emitenta i podatak o licu koje ima direktni ili indirektni kontrolni položaj u Emitentu:	• **Zdravko Vidović –** 50,00% učešća u osnovom kapitalu • **Jovan Adžić –** 49,80% učešća u osnovom kapitalu **Osnovni kapital Emitenta iznosi 500.000 KM.** **Direktni kontrolni položaj ima Zdravko Vidović. Posjedovanjem učešća od 50% u osnovnom kapitalu Emitenta, naprijed navedeni osnivač ne ugrožava interese Emitenta.** **Ne postoji lice koje ima indirektni kontrolni položaj u Emitentu.**
Identitet članova Uprave Emitenta:	**Gordana Ćorsović** - direktor, poslovna adresa: Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo **Ubavka Gašević** - predsjednik Upravnog odbora, poslovna adresa: Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo **Borka Popović** - član Upravnog odbora, poslovna adresa: Alekse Šantića br. 3, Pale **Mladen Ševkušić** - član Upravnog odbora, poslovna adresa: Karađorđeva bb, Šekovići
Identitet ovlaštenih revizora Emitenta:	Reviziju finansijskih izvještaja za 2022. i 2023. godinu vršilo je **Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović.** Nije vršena revizija kvartalnih finansijskih izvještaja za periode prikazane u ovom dokumentu (30.09.2023. godine i 30.09.2024. godine).

b) Ključne istorijske finansijske informacije:

Godišnji finansijski izvještaji za 2022. i 2023. godinu

S obzirom na to da su na snazi nove šeme finansijskih izvještaja koje sadrže drugačiji način prikazivanja pozicija i samih naziva pozicija iz finansijskih izvještaja na 31.12.2023. godine u odnosu na 31.12.2022. godine, ovi izvještaji, odnosno pozicije, su zbog nemogućnosti poređenja pojedinih pozicija prikazani zasebno u skladu sa šemama finansijskih izvještaja koje su važile u momentu izrade ovih izvještaja.

Skraćeni bilans stanja	31.12.2022.
Aktiva	
Stalna imovina	214.719
Tekuća imovina	7.366.790
Poslovna aktiva (ukupna sredstva)	7.581.509
Vanbilansna aktiva	538.903
UKUPNA AKTIVA	**8.120.412**
Pasiva	
A. Obaveze	6.232.378
B. Kapital	1.349.131
Poslovna pasiva	7.581.509
Vanbilansna pasiva	538.903
UKUPNA PASIVA	**8.120.412**

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 31.12.2022.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANjA	**1.276.181**
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI	
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	118.805
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	855.266
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	**736.461**
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI	
1. Ostali prihodi	8.127
2. Ostali rashodi	1.046
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	**7.081**
Neto dobitak tekuće godine	**489.451**

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 31.12.2022.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	
A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	**-4.041.573**
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	

B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	**-158.199**
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja	
V. Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	**4.156.731**
NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	**-43.041**
NS i NE NA POČETKU PERIODA	**284.017**
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	**-**
NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	**240.976**

** NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

Skraćeni bilans stanja	31.12.2023.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.801.240
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	15.947.397
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	4.441
Nekretnine, postojenja i oprema	350.033
Ostala sredstva i potraživanja	202.851
A. UKUPNO SREDSTVA	**18.305.962**
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	**1.550.618**
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	**19.856.580**
Obaveze	16.300.972
Kapital	2.004.990
G. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	**18.305.962**
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	**1.550.618**
V. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	**19.856.580**

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 31.12.2023.
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	1.989.471
Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija	445.367
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	-298.725
Ostali prihodi	13.983
Troškovi zaposlenih	673.412
Troškovi amortizacije	67.026
Ostali troškovi i rashodi	449.858
Dobit	**862.859**

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 31.12.2023.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	**-8.298.595**
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	**-202.287**
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja	
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	**10.061.146**
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	**1.560.274**
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	**240.976**
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	**0**
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	**1.801.240**

Kvartalni finansijski izvještaji – 30.09.2023. i 30.09.2024. godine

Skraćeni bilans stanja	30.09.2023.	30.09.2024.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.485.383	909.594
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	31.321.770
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	12.140.897	758.671
Nekretnine, postojenja i oprema	301.620	788.681
Unaprijed plaćeni porez na dobit	45.136	0
Ostala sredstva i potraživanja	200.603	693.286
A. UKUPNO SREDSTVA	**15.173.639**	**34.472.002**
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	82.570	2.056.736
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	**15.256.209**	**36.528.738**
Obaveze	13.299.675	31.119.841
Kapital	1.873.964	3.352.161

G. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	**15.173.639**	**34.472.002**
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	**82.570**	**2.056.736**
V. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	**15.256.209**	**36.528.738**

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 30.09.2023.	01.01 – 30.09.2024.
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	1.286.282	3.467.054
Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija	331.356	639.234
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	-196.209	-482.627
Ostali prihodi	11.760	34.745
Troškovi zaposlenih	474.216	1.365.412
Ostali troškovi i rashodi	292.140	695.823
Dobit	**666.833**	**1.597.171**

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 30.09.2023.	01.01 – 30.09.2024.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	**-4.664.489**	**-14.200.735**
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	**-76.834**	**-283.392**
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	**6.985.730**	**13.592.481**
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	**2.244.407**	**-891.646**
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	**240.976**	**1.801.240**
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	**-**	**-**
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	**2.485.383**	**909.594**

c) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za Emitenta:

Kreditni rizik - S obzirom na to da je osnovna (pretežna) djelatnost Emitenta 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita, Emitent je u svom poslovanju izložen, u velikoj mjeri, ovom riziku, jer usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Emitentu postoji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta.

Specifični slučajevi koji dovode do nastanka kreditnog rizika su: smrt korisnika kredita, gubitak zaposlenja odnosno gubitak stalnih prihoda iz kojih se finansiraju obaveze po kreditu i drugi slučajevi zbog kojih klijent može doći u situaciji da ne izmiruje obaveze po kreditu.

Emitent smanjuje navedeni rizik na način da identifikuje izloženost kreditnom riziku u sklopu procedure za ocjenu zahtjeva za kredit. Pažljivom analizom kreditnog zahtjeva Emitent procjenjuje kreditni rizik i donosi odluku o prihvatanju ili neprihvatanju istog. Da bi se zaštitio od kreditnog rizika, pored analize kreditnog zahtjeva, Emitent svaki kredit osigurava određenim instrumentima osiguranja. Uglavnom su u pitanju mjenice, sudužništvo, administrativne zabrane, založno pravo na pokretnu imovinu i hipoteka. Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **VISOK**[1].

Rizik konkurencije – Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikrokreditnih organizacija. Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, jača kreditni portfolio i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, te širi mrežu poslovnica (u 2023. godini otvoreno je 9 poslovnica, a u prvih devet mjeseci 2024. godine 6 poslovnica) čime smanjuje rizik konkurencije. Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **VISOK.**

Operativni rizik - Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta usljed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Emitentu, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Pri mjerenju, odnosno procjeni operativnog rizika Emitent naročito procjenjuje da li je ovom riziku izložen ili može biti izložen po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procjenjuje i aktivnosti čije je obavljanje povjereno trećim licima.

[1] Kvalitativna ljestvica za procjenu važnosti faktora rizika ima vrijednosti: niska, srednja ili visoka.

Vrste operativnih rizika sa kojima se Emitent suočava su: propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja, pogrešne procedure i procesi, te pravni rizik.

Propusti i greške zaposlenih minimizirani su implementacijom softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom zaključi/realizuje. Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole koju u ime Upravnog odbora vrši Odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu. *Procedure i procesi* su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja definiše sve aktere i izvršioce pojedinih radnji u poslovnim procesima. *Pravni rizik* odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Emitenta sa zakonima. Emitent samostalno vrši usaglašavanja svojih dokumenata sa zakonskim i podzakonskim aktima. Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati. Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **SREDNJI.**

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board" aranžmanom (1 KM =0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1EUR= 1,95583 KM).

Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeća anuiteta po obveznicama. Prilikom plasmana mikrokredita u Ugovor o kreditu je uvrštena valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM), kojom bi se osigurala naplata kredita sa svim troškovima u odgovarajućoj valuti, čime se ovaj rizik eliminiše. Prilikom zaduživanja, Emitent nema uključenu politiku zaduživanja uz valutnu klauzulu (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) čime ovaj rizik nije u potpunosti eliminisan. Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **NIZAK.**

1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti

a) Kratak opis hartija od vrijednosti koje se nude i uvrštavaju u trgovanje na Banjalučkoj berzi:

KRATAK OPIS HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE NUDE I UVRŠTAVAJU U TRGOVANJE NA BANJALUČKOJ BERZI	
Vrsta hartija od vrijednosti (HOV):	Obveznice
Broj obveznica:	2.500.000
Nominalna vrijednost po obveznici:	1,00 KM
Ukupna nominalna vrijednost emisije:	2.500.000,00 KM
Kamatna stopa:	7,50 %
ISIN kod:	
Rok dospijeća i način otplate:	3 godine, mjesečni anuiteti
Otplata:	36 mjesečnih anuiteta
Emitovane obveznice Emitenta:	Emitent je do sada emitovao jedanaest emisija obveznica: • **Prvom emisijom obveznica** emitovano je 16.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.600.000 KM. Datum dospijeća je 25.06.2024. godine. Banjalučka berza je dana 21.06.2024. godine donijela rješenje kojim je trajno isključila obveznice iz ove emisije sa slobodnog tržišta HOV zbog isteka roka dospijeća. Emitent je obaveze po osnovu ove emisije izmirio uredno i u potpunom iznosu. • **Drugom emisijom obveznica** emitovano je 18.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.800.000 KM. Datum dospijeća je 09.11.2024. godine. • **Trećom emisijom obveznica** emitovano je 20.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 2.000.000 KM.[2] Datum dospijeća je 13.05.2025. godine. • **Četvrtom emisijom obveznica** emitovano je 16.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.600.000 KM. Datum dospijeća je 07.11.2025. godine. • **Petom emisijom obveznica** emitovano je 10.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.000.000 KM. Datum dospijeća je 23.02.2026. godine.

[2] Trećom emisijom obveznica upisano i uplaćeno je 13.505 obveznica, pojedinačne vrijednosti 100,00 KM, ukupne vrijednosti 1.350.500,00 KM.

	• **Šestom emisijom obveznica** emitovano je 16.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.600.000 KM. Datum dospijeća je 04.07.2026. godine. • **Sedmom emisijom obveznica** emitovano je 20.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 2.000.000 KM. Datum dospijeća je 03.10.2026. godine. • **Osmom emisijom obveznica** emitovano je 16.500 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.650.000 KM. Datum dospijeća je 27.12.2026. godine. • **Devetom emisijom obveznica** emitovano je 26.500 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 2.650.000 KM. Datum dospijeća je 29.03.2027. godine. • **Desetom emisijom obveznica** emitovano je 30.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 3.000.000 KM. Datum dospijeća je 16.07.2027. godine. • **Jedanaestom emisijom obveznica** emitovano je 27.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 2.700.000,00 KM. Datum dospijeća je 01.10.2027. godine. Emitent redovno izmiruje obaveze iz navedenih emisija.
Prava sadržana u HOV:	Pravo na isplatu glavnice i pripadajuće kamate.
Relativna nadređenost HOV u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući podatke o nivou podređenosti HOV:	Obveznice su jednake i međusobno ravnopravne sa ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta.
Ograničenja slobode prenosivosti HOV:	Obveznice iz ove emisije su slobodno prenosive.
Tržište:	Nakon registracije ove emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti.
Obezbjeđenje:	U cilju obezbjeđenja plaćanja obaveza proisteklih iz ove emisije obveznica Emitent je položio 36 mjenica i mjenično ovlašćenje kod platnog agenta – Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

b) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za obveznice:

Tržište kapitala - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima. Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **SREDNJI.**

Rizik likvidnosti obveznica - Ne može se dati nikakva garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije. Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **SREDNJI.**

Rizik inflacije - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora. Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **SREDNJI.**

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board" aranžmanom (1 KM= 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeća anuiteta po obveznicama. Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **SREDNJI.**

Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu obveznica mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini obveznica odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste dužničkih hartija od vrijednosti. Ulagači treba da izvrše analizu i razmotre ta ograničenja prije ulaganja.

1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti

Emisija obveznica Emitenta vrši se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima. Upis i uplata obveznica traju 15 dana.

Prospekt dvanaeste emisije obveznica je dostupan u prostorijama Emitenta i Agenta emisije, kao i na internet stranicama, Emitenta: (http://mkdprofin.ba), Agenta emisije: (https://advantisbroker.com/), Platnog agenta: (https://www.crhovrs.org/index.php/sr/) i Banjalučke berze: (www.blberza.com).

Navedeni prospekt biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

Nakon registracije dvanaeste emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti. Nakon podnesenog zahtjeva, uvrštenje hartija na Službeno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na Službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju. Procjenjuje se da ukupni troškovi emisije neće preći 1,00% nominalne vrijednosti emisije.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica, kao i trošak platnog prometa. Cijena obveznica po kojoj će investitori vršiti upis i uplatu iznosi 1,00 KM po jednoj obveznici. Standard povećanja cijene je 0,01 KM. Ova emisija obveznica ne podliježe sporazumu o preuzimanju emisije.

Emitent očekuje da će uspješnost emisije biti 100%, odnosno da će prikupiti 2.500.000 KM, a procjenjeni iznos neto priliva sredstava od emisije (prikupljena sredstva umanjena za troškove emisije od 9.760 KM) je 2.490.240 KM (99,61% od prikupljenih sredstava).

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

2. FAKTORI RIZIKA

2. FAKTORI RIZIKA

2.1. Faktori rizika Emitenta

Emitent u svom poslovanju je izložen sljedećim rizicima:

- Kreditni rizik
- Rizik konkurencije
- Operativni rizik
- Valutni rizik.

Kreditni rizik - S obzirom na to da je osnovna (pretežna) djelatnost Emitenta 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita, Emitent je u svom poslovanju izložen, u velikoj mjeri, ovom riziku, jer usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Emitentu postoji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta.

Specifični slučajevi koji dovode do nastanka kreditnog rizika su: smrt korisnika kredita, gubitak zaposlenja odnosno gubitak stalnih prihoda iz kojih se finansiraju obaveze po kreditu i drugi slučajevi zbog kojih klijent može doći u situaciji da ne izmiruje obaveze po kreditu.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **VISOK**[3].

Emitent smanjuje navedeni rizik na način da identifikuje izloženost kreditnom riziku u sklopu procedure za ocjenu zahtjeva za kredit. Pažljivom analizom kreditnog zahtjeva Emitent procjenjuje kreditni rizik i donosi odluku o prihvatanju ili neprihvatanju istog.

Emitent se od kreditnog rizika, pored analize kreditnog zahtjeva, štiti na način što svaki kredit osigurava određenim instrumentima osiguranja. Uglavnom su u pitanju mjenice, sudužništvo, administrativne zabrane, založno pravo na pokretnu imovinu i hipoteka.

Pored toga, Emitent je razvio odgovarajuću politiku naplate, veoma ažurnu, kojom se svi klijenti prate i pozivaju na redovnoj osnovi kako bi se osigurala pravovremena naplata.

Kategorizacija kredita na 30.09.2024. godine prikazana je u narednoj tabeli:

Kategorija	Broj kredita	Portfolio (u KM)	% učešće u ukupnom broju odobrenih kredita
A	3.921	32.236.964,28	97,61%
B	36	173.043,20	0,90%
C	24	60.406,41	0,60%
D	10	12.558,43	0,25%
E	26	106.908,91	0,65%
Ukupno	**4.017**	**32.589.881,23**	**100,00%**

Odobreni krediti se najvećim dijelom (97,61%) nalaze u A kategoriji. Svega 0,90% od ukupnog broja odobrenih kredita se nalazi u „D“ i „E“ kategoriji.

Emitent je snažno usmjeren ka praćenju naplate plasmana, s ciljem smanjenja kreditnog rizika na minimalnu mjeru, što je i primjetno u ostvarenim rezultatima poslovanja.

Rizik konkurencije - Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikrokreditnih organizacija (u daljem tekstu: MKO). Prema posljednje dostupnim podacima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, mikrokreditni sektor Republike Srpske na 30.06.2024. godine činilo je 16 MKO, koje su poslovale iz sjedišta MKO i preko 247 organizacionih dijelova (44 filijale i 203 ostala organizaciona dijela), a odnosi se na 14 mikrokreditnih društava (u daljem tekstu: MKD) i 2 mikrokreditne fondacije (u daljem tekstu: MKF).

U Republici Srpskoj na 30.06.2024. godine poslovalo je i 119 organizacionih dijelova MKO (7 filijala i 112 ostalih organizacionih dijelova) u okviru 9 MKO (7 MKF i 2 MKD) čije je sjedište u Federaciji BiH.

[3] *Kvalitativna ljestvica za procjenu važnosti faktora rizika ima vrijednosti: niska, srednja ili visoka.*

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, rizik konkurencije je veoma značajan za Emitenta i Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **VISOK**.

Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, jača kreditni portfolio i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, te širi mrežu poslovnica (u 2023. godini otvoreno je 9 poslovnica, a u prvih devet mjeseci 2024. godine otvoreno je 6 poslovnica) čime smanjuje rizik konkurencije.

Emitent je u 2024. godini proširio poslovanje i na Federaciju Bosne i Hercegovine, kroz dobijanje dozvola Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za osnivanje četiri organizaciona dijela i to:

- Rješenjem broj 04-1-3-324-1/24 od 11.04.2024. godine izdata je dozvola Emitentu za osnivanje organizacionog dijela, koji će poslovati pod nazivom "Mikrokreditno društvo "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo – poslovnica Gračanica", sa sjedištem na adresi Ulica Sultan Mehmeda II Fatiha bb, Gračanica
- Rješenjem broj 04-1-3-4668-1/23 od 11.04.2024. godine izdata je dozvola Emitentu za osnivanje organizacionog dijela, koji će poslovati pod nazivom "Mikrokreditno društvo "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo – poslovnica Gradačac", sa sjedištem na adresi Husein Kapetana Gradašćevića bb, Gradačac
- Rješenjem broj 04-1-3-4669-3/23 od 11.04.2024. godine izdata je dozvola Emitentu za osnivanje organizacionog dijela, koji će poslovati pod nazivom "Mikrokreditno društvo "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo – poslovnica Živinice", sa sjedištem na adresi Ulica Oslobođenja bb, Živinice.
- Rješenjem broj 04-1-3-4160-1/24 od 04.09.2024. godine izdata je dozvola Emitentu za osnivanje organizacionog dijela, koji će poslovati pod nazivom "Mikrokreditno društvo "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo – Ekspozitura Srebrenik", sa sjedištem na adresi 21. Srebreničke brigade bb, Srebrenik.

Sva četiri organizaciona dijela su registovana u nadležnom registru društava, odnosno u sudskom registru Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu.

Organizacioni dijelovi Gračanica, Gradačac i Živinice su počeli sa radom u avgustu 2024. godine, dok se početak rada ekspoziture u Srebreniku očekuje tokom novembra 2024. godine.

Operativni rizik - Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta usljed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Emitentu, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Emitent procjenjuje važnost operativnog rizika kao **SREDNJI**.

Pri mjerenju, odnosno procjeni operativnog rizika Emitent naročito procjenjuje da li je ovom riziku izložen ili može biti izložen po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procjenjuje i aktivnosti čije je obavljanje povjereno trećim licima.

Vrste operativnih rizika sa kojima se Emitent suočava su: propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja, pogrešne procedure i procesi i pravni rizik.

Propusti i greške zaposlenih minimizirani su implementacijom softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom zaključi/realizuje. Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole koju u ime Upravnog odbora vrši Odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu. *Procedure i procesi* su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja definiše sve aktere i izvršioce pojedinih radnji u poslovnim procesima. *Pravni rizik* odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Emitenta sa zakonima. Emitent samostalno vrši usaglašavanja svojih dokumenata sa zakonskim i podzakonskim aktima. Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board" aranžmanom (1 KM =0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1EUR= 1,95583 KM). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeća anuiteta po obveznicama.

Prilikom plasmana mikrokredita u Ugovor o kreditu je uvrštena valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM), kojom bi se osigurala naplata kredita sa svim troškovima u odgovarajućoj valuti, čime se ovaj rizik sa tog aspekta eliminiše. Prilikom zaduživanja, Emitent nema uključenu politiku zaduživanja uz valutnu klauzulu (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) čime ovaj rizik nije u potpunosti eliminisan. Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **NIZAK**.

2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti

Izdavanje obveznica kao i plaćanje duga može biti pod uticajem određenih rizika. Potencijalni investitori trebaju prije investiranja u obveznice razmotriti podatke navedene u nastavku, kao i ostale podatke navedene u ovom dokumentu.

Faktori rizika obveznica emitovanih ovom emisijom su: tržište kapitala, rizik likvidnosti obveznica, rizik inflacije i valutni rizik.

Tržište kapitala - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Na tržištu kapitala Republike Srpske prisutne su sljedeće vrste dužničkih hartija od vrijednosti: obveznice izdate od strane Republike Srpske, municipalne obveznice, korporativne obveznice kao i obveznice banaka.

Ograničavajući faktor jeste veličina tržišta, slaba likvidnost za postojeće instrumente, nepostojanje većeg broja domaćih institucionalnih investitora. Obveznice emitovane od strane Republike Srpske su najčešće likvidne, za razliku od municipalnih i korporativnih obveznica sa kojima se manje trguje, i samim time su manje likvidne. Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima.

U slučaju da se aktivno trgovanje ne razvije na sekundarnom tržištu, takva činjenica bi mogla imati negativan uticaj na likvidnost obveznice a istovremeno i na cijenu obveznica.

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način obezbjeđivati likvidnost ponuđene i tržišne cijene. Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisiti od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI.**

Rizik likvidnosti obveznica - Nije sigurno da će se razviti aktivno sekundarno trgovanje obveznicama, a koje bi trajalo ukupni period do dospijeća obveznica što može otežati prodaju obveznica po fer tržišnoj cijeni. Ne može se dati nikakva garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije, a isto tako se ne može dati ni garancija da ukoliko se sekundarno tržište razvije, da će isto postojati u kontinuitetu. Na nelikvidnom tržištu, registrovani vlasnici obveznica možda neće moći da prodaju obveznice po pravičnoj tržišnoj cijeni. Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI.**

Rizik inflacije - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora. U Republici Srpskoj u septembru 2024. godine, u odnosu na septembar 2023. godine ukupan indeks potrošačkih cijena u prosjeku je viši za 0,4% (podaci Zavoda za statistiku Republike Srpske – posljednji dostupni podaci su za septembar 2024. godine). Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI.**

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM= 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeća anuiteta po obveznicama. Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI.**

Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu obveznica mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini obveznica odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste dužničkih hartija od vrijednosti. Ulagači treba da izvrše analizu i razmotre ta ograničenja prije ulaganja.

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa

3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu

Za sve informacije i podatke prikazane u ovom Jedinstvenom prospektu, odgovoran je direktor Emitenta, Gordana Ćorsović.

3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica

„Potvrđujem da, prema mojim saznanjima, informacije sadržane u Jedinstvenom prospektu odgovaraju činjenicama te da u Jedinstvenom prospektu nisu izostavljene informacije koje bi mogle da utiču na njegov sadržaj.“

Gordana Ćorsović

direktor

3.1.3. Izvještaji stručnjaka

Jedinstveni prospekt dvanaeste emisije obveznica Emitenta, pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži revizorske izvještaje za 2022. i 2023. godinu.

R.br.	Autor izvještaja	Izvještaj	Poslovna adresa
1.	Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović	Revizorski izvještaj za 2022. godinu	Ulica Gajeva 12, Banja Luka
2.	Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović	Revizorski izvještaj za 2023. godinu	Ulica Gajeva 12, Banja Luka

Navedeni revizorski izvještaji su izrađeni na zahtjev Emitenta. Autori revizorskih izvještaja su upoznati da će se izvještaji uključiti u Jedinstveni prospekt.

3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica

Osim revizorskih izvještaja koje je izradilo lice navedeno pod tačkom 3.1.3. Jedinstvenog prospekta u ovaj dokument nije uključeno mišljenje/izvještaj/informacija čiji je izvor treće lice.

Informacije iz prethodno pomenutih revizorskih izvještaja su tačno prenesene i prema saznanjima kojima Emitent raspolaže i njegovim provjerama informacija koje su objavila treća lica, nisu izostavljene činjenice zbog kojih bi tako prenesene informacije bile netačne ili obmanjujuće.

3.1.5. Izjave

- Ovaj prospekt odobren je od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
- Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti i da Jedinstveni prospekt sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te da Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka.
- Za istinitost, tačnost i potpunost Jedinstvenog prospekta odgovorni su Emitent, ovlašteno lice Emitenta i revizor.
- Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u Jedinstvenom prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi.
- Investitori treba samostalno da procjene prikladnost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim dokumentom.

3.2. Ovlašćeni revizori

Reviziju finansijskih izvještaja za 2022. i 2023. godinu vršilo je Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović.

Navedeni revizor, Srećko Vidović, je član Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i upisan je u Registar lica sa sertifikatom ovlašćenog revizora.

Tokom perioda obuhvaćenog istorijskim finansijskim informacijama nije došlo do promjene revizora, odnosno do situacije da revizori nisu ponovo imenovani.

Ne postoje okolnosti koje su dovele do odstupanja, odnosno opoziva revizora.

3.3. Informacije o Emitentu

3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta

Emitent je pravno lice registrovano u skladu sa zakonima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine, u formi društva sa ograničenom odgovornošću.

Emitent je osnovan u martu 2020. godine kao mikrokreditno društvo i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu, rješenje broj 061-0-Reg-20-0000087 od 06.03.2020. godine. Agencija za bankarstvo Republike Srpske je rješenjem 03-1931-5/19 od 04.02.2020. godine izdala dozvolu za rad.

Emitent obavlja djelatnosti u sjedištu, Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo, zatim u poslovnicama/ekspoziturama:

Poslovnica/ekspozitura	Adresa
poslovnica Brčko	Branislava Nušića 7/C, Brčko
poslovnica Milići	Majke Jevrosime 1, Milići
poslovnica Foča	Nemanjina bb, Foča
poslovnica Bijeljina	Njegoševa 16-18, Bijeljina
poslovnica Trebinje	Njegoševa 3, Trebinje
poslovnica Derventa	Njegoševa bb, Derventa
poslovnica Prnjavor	Milana Nagradića 5, Prnjavor
Poslovnica Vlasenica	Svetosavska bb, Vlasenica
Poslovnica Doboj	Karađorđeva 48, Doboj
Poslovnica Teslić	Karađorđeva lamela G-1, Teslić
Poslovnica Novi Grad	Dobrile Grubor bb, Novi Grad
Poslovnica Laktaši	Karađorđeva 69, Laktaši
Poslovnica Sokolac	Jove Jankovića bb, Sokolac
Poslovnica Banja Luka	Vase Pelagića 21, Banja Luka
Poslovnica Gradiška	Kozarskih brigada bb, Gradiška
Poslovnica Pale	4. juni bb, Pale
Poslovnica Prijedor	Vuka Karadžića 39, Prijedor
Poslovnica Gračanica	Ulica Sultan Mehmeda II Fatiha bb, Gračanica
Poslovnica Gradačac	Husein Kapetana Gradašćevića bb, Gradačac
Poslovnica Živinice	Oslobođenja bb, Živinice
Ekspozitura Zvornik	Svet Sava „Tri česme“ bb, Zvornik
Ekspozitura Srebrenik	21. Srebreničke brigade bb, Srebrenik

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj 061-0-Reg-21-000163 od dana 22.04.2021. godine izvršena je promjena lica ovlaštenog za zastupanje. Navedenim Rješenjem prestala su ovlaštenja za zastupanje Stanković Tiani, a upisana je Gordana Ćorsović kao lice za zastupanje Društva.

Emitent je u 2024. godini proširio poslovanje i na Federaciju Bosne i Hercegovine, kroz dobijanje dozvola Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za osnivanje četiri organizaciona dijela i to:

- Rješenjem broj 04-1-3-324-1/24 od 11.04.2024. godine izdata je dozvola Emitentu za osnivanje organizacionog dijela, koji će poslovati pod nazivom “Mikrokreditno društvo “PRO FIN” d.o.o. Istočno Sarajevo – poslovnica Gračanica”, sa sjedištem na adresi Ulica Sultan Mehmeda II Fatiha bb, Gračanica
- Rješenjem broj 04-1-3-4668-1/23 od 11.04.2024. godine izdata je dozvola Emitentu za osnivanje organizacionog dijela, koji će poslovati pod nazivom “Mikrokreditno društvo “PRO FIN” d.o.o. Istočno Sarajevo – poslovnica Gradačac”, sa sjedištem na adresi Husein Kapetana Gradašćevića bb, Gradačac
- Rješenjem broj 04-1-3-4669-3/23 od 11.04.2024. godine izdata je dozvola Emitentu za osnivanje organizacionog dijela, koji će poslovati pod nazivom “Mikrokreditno društvo “PRO FIN” d.o.o. Istočno Sarajevo – poslovnica Živinice”, sa sjedištem na adresi Ulica Oslobođenja bb, Živinice.
- Rješenjem broj 04-1-3-4160-1/24 od 04.09.2024. godine izdata je dozvola Emitentu za osnivanje organizacionog dijela, koji će poslovati pod nazivom “Mikrokreditno društvo “PRO FIN” d.o.o. Istočno Sarajevo – Ekspozitura Srebrenik”, sa sjedištem na adresi 21. Srebreničke brigade bb, Srebrenik.

Sva četiri organizaciona dijela su registovana u nadležnom registru društava, odnosno u sudskom registru Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu.

Organizacioni dijelovi Gračanica, Gradačac i Živinice su počeli sa radom u avgustu 2024. godine, dok se početak rada ekspoziture u Srebreniku očekuje tokom novembra 2024. godine.

Emitent je rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj: 03-1223-2/24 od 17.07.2024. godine dobio saglasnost na Odluku o usvajanju Ugovora o osnivanju društva broj 143/24 od 19.06.2024. godine potvrđenu od strane Mie Softić

Vinšalek, notara iz Sarajeva OPU OB broj: 1151/2024 od 26.06.2024. godine i Ugovor o osnivanju društva potvrđen od strane pomenutog notara OPU IP broj: 989/2024 od 26.06.2024. godine.

Emitent je rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj: 03-1222-2/24 od 31.07.2024. godine dobio saglasnost na Odluku o usvajanju Statuta broj 144/24 od 19.06.2024. godine potvrđenu od strane Mie Softić Vinšalek, notara iz Sarajeva OPU OB broj: 1149/2024 od 26.06.2024. godine i Statut potvrđen od strane pomenutog notara OPU IP broj: 990/2024 od 26.06.2024. godine.

U navedenim aktima (Ugovor o osnivanju i Statut), između ostalog, Emitent je izvršio proširivanje djelatnosti i dodao djelatnost 66.22 – Djelatnosti zastupnika i posrednika osiguranja, što je registrovano i kod Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu (rješenje broj 061-0-Reg-24-000414 od 08.08.2024. godine). Emitent je dobio saglasnost Agencije za osiguranje Republike Srpske za obavljanje ove vrste djelatnosti.

Ne postoje drugi događaji značajni za razvoj Emitenta.

Puno poslovno ime:	**Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo**
Skraćeno poslovno ime:	**MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo**
Mjesto registracije:	**Okružni privredni sud u Istočnom Sarajevu**
Matični broj:	**11189890**
Oznaka i registarski broj u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske:	**MDPF; 08-14-83/21**
Datum osnivanja:	**06.03.2020. godine**
Trajanje Emitenta:	**Emitent je osnovan na neodređeno vrijeme.**
Sjedište:	**Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo**
Pravni oblik Emitenta:	**Društvo sa ograničenom odgovornošću**
Zakonodavstvo prema kojem posluje:	• **Zakon o privrednim društvima** („Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23) • **Zakon o mikrokreditnim organizacijama** („Sl. glasnik RS“ br. 64/06, 116/11) • **Propisi Agencije za bankarstvo RS** S obzirom na dodatu djelatnost 66.22 - djelatnosti zastupnika i posrednika osiguranja Emitent će uvažavati i poslovati i u skladu sa: • **Zakonom o zastupanju u osiguranju i posredovanju u osiguranju i reosiguranju** ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 47/17) • **Propisima Agencije za osiguranje RS koji se odnose na djelatnosti zastupanja i posredovanja u osiguranju.**
Država u kojoj je Emitent osnovan:	**Bosna i Hercegovina**
Adresa i broj telefona registrovanog sjedišta Emitenta:	**Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo; +387 57 962 200**
Internet stranica:	http://mkdprofin.ba

Informacije na internet stranici Emitenta nisu dio prospekta.

3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta

Nije bilo specifičnih događaja koji su relevantni za procjenu solventnosti Emitenta.

3.3.3. Kreditni rejtinzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga

Emitent nema dodjeljen kreditni rejting.

3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda

Od završetka posljednjeg obračunskog perioda nije došlo do bitnih promjena finansijskih potreba Emitenta kao ni do promjena u strukturi finansiranja. U narednoj tački dat je pregled strukture finansiranja Emitenta zaključno sa 30.09.2024. godine te se ista nije bitno promijenila u periodu od završetka navedenog obračunskog perioda.

3.3.5. Opis čekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta

Izvori sredstava Emitenta odnose se na vlastite (kapital) i pozajmljene izvore sredstava (obaveze). U narednoj tabeli dat je prikaz informacija o kapitalu i obavezama Emitenta.

Pozicije	31.12.2022.	31.12.2023.	30.09.2024.
OBAVEZE	**6.232.378**	**16.300.972**	**31.119.841**
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (uzeti krediti)	1.070.635	7.703.248	17.420.544
2. Obaveze za kamatu i naknadu	0	0	0
3. Obaveze po osnovu HOV (izdati dužnički instrumenti)	4.715.144	8.319.283	13.129.388
4. Ostale obaveze i PVR, uključujući obaveze za porez na dobit	446.599	278.441	569.909
B. KAPITAL	**1.349.131**	**2.004.990**	**3.352.161**
1. Osnovni kapital	500.000	500.000	500.000
2. Rezerve	17.984	42.456	85.600
3. Revalorizacione rezerve	0	0	0
4. Dobitak	831.147	1.462.534	2.766.561
V. POSLOVNA PASIVA (UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL)	**7.581.509**	**18.305.962**	**34.472.002**
G.VANBILANSNA PASIVA (VANBILANSNA EVIDENCIJA)	**538.903**	**1.550.618**	**2.056.736**
D. UKUPNA PASIVA (UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA)	**8.120.412**	**19.856.580**	**36.528.738**

Podaci iz prethodne tabele pokazuju da je pretežan vid finansiranja Emitenta iz pozajmljenih izvora (krediti i novčana sredstava prikupljena kroz emisije obveznica), dok je u narednoj tabeli prikazan odnos pozajmljenih izvora i vlastitih izvora finansiranja kroz posmatrane periode.

Opis	31.12.2022.	31.12.2023.	30.09.2024.
Učešće pozajmljenih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	82,20%	89,05%	90,28%
Učešće vlastitih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	17,80%	10,95%	9,72%
Ukupno	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**

Kad je riječ o finansijskim potrebama Emitenta i strukturi finansiranja, Emitent sredstvima koja prikupi kroz emisiju obveznica želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

3.4. Pregled poslovanja

3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta

Emitent obavlja sljedeće djelatnosti:

- 64.92 – ostalo odobravanje kredita - odobravanje mikrokredita kao osnovna djelatnost.
- 66.22 - djelatnosti zastupnika i posrednika osiguranja.

Emitent može u manjem obimu ili privremeno obavljati i druge djelatnosti koje se uobičajeno obavljaju uz poslove mikrokreditiranja ili služe omogućavanju obavljanja osnovne djelatnosti, uključujući:

- primanje i davanje poklona i donacija i pribavljanje novčanih sredstava i drugih oblika umovine iz bilo kojeg zakonitog izvora
- davanje i uzimanje u zalog imovine, uključujući mikrokredite, radi osiguranja pozajmica
- kreditne konsultacije, poslovno savjetovanje i tehničku pomoć u cilju unapređenja kreditnih aktivnosti mikrokreditnog Društva i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.

Emitent ne može primati novčane depozite i uloge na štednju od fizičkih i pravnih lica.

Emitent može promjeniti djelatnost odlukom Skupštine članova ukoliko za to postoji potreba i ako su ispunjeni potrebni uslovi za obavljanje druge djelatnosti, u skladu sa zakonskim propisima.

Prema katalogu kreditnih proizvoda Emitenta kreditna ponuda se dijeli u dvije grupe:

- **Krediti namjenjeni sektoru stanovništva** (nenamjenski kredit, pozajmica, ekstra kredit i blic kredit)
- **Krediti namijenjeni razvoju poslovanja** (kredit za biznis, kredit za vlasnike preduzeća – preduzetničke djelatnosti, pozajmica za pravna lica/preduzetnike, kredit za poljoprivredu, ekstra kredit za pravna lica, blic kredit).

3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta

Emitent nije uveo nove kreditne proizvode/usluge, ali je uveo novu djelatnost - 66.22 djelatnosti zastupnika i posrednika osiguranja.

3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše

Emitent pruža usluge na teritoriji Republike Srpske, a od aprila 2024. godine Emitent je usluge mikrokreditiranja proširio i na teritoriju Federacije Bosne i Hercegovine kroz otvaranje četiri organizaciona dijela, odnosno poslovnice u Gradačcu, Gračanici, Živinicama i Srebreniku, za šta je dobio dozvolu Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, kako je objašnjeno u tački 3.3.1 Jedinstvenog prospekta. Organizacioni dijelovi Gračanica, Gradačac i Živinice su počeli sa radom u avgustu 2024. godine, dok se početak rada ekspoziture u Srebreniku očekuje tokom novembra 2024. godine.

Emitent ne posjeduje zvanične informacije koje se odnose na njegov tržišni položaj i učešće u ukupnom sektoru mikrokreditiranja u Republici Srpskoj/BIH.

3.5. Organizaciona struktura

Emitent nije član grupe i nije u zavisnom položaju u odnosu na druga pravna lica.

3.6. Informacije o trendovima

3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja

Od završetka 2023. godine (posljednji objavljeni revidirani finansijski izvještaji) do dana izrade Jedinstvenog prospekta ne postoje značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta.

3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljenje finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta

Ne postoje značajne promjene finansijskog rezultata Emitenta od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta.

Emitent nije član grupe.

3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu

U trenutku sastavljanja ovog dokumenta Emitent nema informacije o trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta.

3.7. Predviđanja ili procjene dobiti

Jedinstveni prospekt ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

3.8. Rukovodeći i nadzorni organi

3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta

Ime i prezime	Funkcija	Poslovna adresa	Aktivnosti koje obavlja van emitenta
Gordana Ćorsović	Direktor	Spasovdanska bb, Lukavica Istočno Novo Sarajevo	-
		Upravni odbor	
Ubavka Gašević	Predsjednik	Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo	-
Borka Popović	Član	Alekse Šantića br. 3, Pale	Ekonomski fakultet Pale, docent
Mladen Ševkušić	Član	Karađorđeva bb, Šekovići	FOD d.o.o Šekovići, administrativni radnik
		Odbor za reviziju	
Dajana Mrgud	Član	Zelenih beretki 26, Sarajevo	Agencija za statistiku BIH, stručni savjetnik za anketu o potrošnji domaćinstva
Jelena Vlačić	Član	Jovana Dučića 16, Istočno Sarajevo	Radis d.o.o. Istočno Sarajevo, stručni saradnik za finansije
Olivera Marinković	Član	Nikole Tesle 53a, Istočno Sarajevo	Wiener osiguranje Banja Luka, kancelarija Istočno Sarajevo, zastupnik u osiguranju

Niko od navedenih lica ne obavlja aktivnosti van Emitenta koje bi mogle biti od značaja za Emitenta.

3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa

Lica navedena u prethodnoj tabeli nisu u potencijalnom sukobu interesa između poslova koje obavljaju za Emitenta i njihovih privatnih interesa i/ili drugih poslova.

3.9. Većinski vlasnici

3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta

Pregled vlasničke strukture Emitenta dat je u nastavku:

	% učešća u osnovnom kapitalu/ % učešća u glasačkim pravima	u KM
Zdravko Vidović	50,00	250.000
Jovan Adžić	49,80	249.000
Đorđe Komlenović	0,20	1.000
Ukupno	**100,00**	**500.000**

Direktni kontrolni položaj ima Zdravko Vidović. Posjedovanjem učešća od 50% u osnovnom kapitalu Emitenta, naprijed navedeni osnivač ne ugrožava interese Emitenta. Emitent nema predviđene mjere kojim sprječava korišćenje kontrolnog položaja s obzirom na to da Zdravko Vidović koristi svoja prava u skladu sa zakonskim propisima i na način koji ne ugrožava interese Emitenta.

Ne postoji lice koje ima indirektni kontrolni položaj u Emitentu.

3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom

Ne postoje aranžmani, poznati Emitentu, čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom.

3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta

3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2022. i 2023. godinu

S obzirom na to da su na snazi nove šeme finansijskih izvještaja koje sadrže drugačiji način prikazivanja pozicija i samih naziva pozicija iz finansijskih izvještaja na 31.12.2023. godine u odnosu na 31.12.2022. godine, ovi izvještaji, odnosno

pozicije su zbog nemogućnosti poređenja pojedinih pozicija prikazani zasebno u skladu sa šemama finansijskih izvještaja koje su važile u momentu izrade ovih izvještaja.

Finansijske informacije na 31.12.2022. godine su prikazane u nastavku.

Prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2022. godine

P O Z I C I J A	AOP	31.12.2022.
AKTIVA		
A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	**1**	**7.366.790**
1.Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraž. iz operativnog poslovanja (003 do 007)	2	249.788
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	240.976
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	8.812
v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5	
g) Zlato i ostali plemeniti metali	6	
d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7	
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	8	0
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9	
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10	
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i dr. potr. (012 + 013)	11	39.373
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	12	39.373
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	13	
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	14	6.856.969
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15	
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	6.856.969
v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17	
5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	18	0
a) HOV u domaćoj valuti	19	
b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20	
v) HOV u stranoj valuti	21	
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	22	220.660
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23	
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24	
v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	130.492
g) AVR u domaćoj valuti	26	90.168
d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27	
đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	28	
e) AVR u stranoj valuti	29	
7. Zalihe	30	
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	31	
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32	
10. Ostala sredstva	33	
11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	34	
B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)	**35**	**214.719**
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	36	214.719
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	214.719
b) Ulaganja u nekretnine	38	
v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39	
g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40	
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	41	0
a) Goodwill	42	
b) Ulaganja u razvoj	43	
v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44	
g) Ostala nematerijalna sredstva	45	
d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46	
3. Odložena poreska sredstva	47	
V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)	**48**	**7.581.509**
G. VANBILANSNA AKTIVA	**49**	**538.903**
D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	**50**	**8.120.412**
P A S I V A	**101**	
A. OBAVEZE (102+106+109+113)		**6.232.378**
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.070.635
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u dom. valuti	104	1.070.635
v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105	
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	106	
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	

b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108	
3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	4.715.144
a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	
b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	4.715.144
v) Obaveze po osnovu HOVu stranoj valuti	112	
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	446.599
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	17.937
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	7.418
v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	10.951
g) Obaveze za porez na dobit	117	27.580
d) Odložene poreske obaveze	118	
đ) Rezervisanja	119	
e) PVR u domaćoj valuti	120	382.713
ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća obaveza	121	
z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122	
i) PVR u stranoj valuti	123	
j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća u stranoj valuti	124	
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	**125**	**1.349.131**
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	500.000
a) Akcijski kapital	127	500.000
b) Ostali oblici kapitala	128	
v) Emisiona premija	129	
g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130	
d) Otkupljene sopstvene akcije	131	
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	17.984
a) Rezerve iz dobiti	133	17.984
b) Ostale rezerve	134	
v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135	
g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136	
d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137	
3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	138	
a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139	
b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140	
v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141	
4. Dobitak (143 do 147)	142	831.147
a) Dobitak tekuće godine	143	489.451
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	341.696
v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145	
g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146	
d) Zadržana zarada	147	
5. Gubitak (149 + 150)	148	
a) Gubitak tekuće godine	149	
b) Gubitak iz ranijih godina	150	
V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	**151**	**7.581.509**
G. VANBILANSNA PASIVA	**152**	**538.903**
D. UKUPNA PASIVA (152 + 152)	**153**	**8.120.412**

Prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 31.12.2022.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
1. Prihodi od kamata (202 do 204)	**201**	**1.405.518**
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u dom. valuti	202	
b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	1.405.518
v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u str. valuti	204	
2. Rashodi kamata (206 do 208)	**205**	**330.627**
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u dom. valuti	206	
b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	330.627
v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	
3. Neto prihodi od kamata (201-205)	**209**	**1.074.891**
4. Neto rashodi kamata (205-201)	**210**	
5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	**211**	**269.045**
a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	
b) Prihodi od provizija	213	241.506
v) Prihodi od ostalih naknada	214	27.539
6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	**215**	**67.755**

a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	41.165
b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217	
v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	26.590
7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	**219**	**201.290**
8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	**220**	
9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	**221**	
a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijed. kroz bilans uspjeha	222	
b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223	
v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeća	224	
g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	
10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	**226**	
a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrij. kroz bilans uspjeha	227	
b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	
v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeća	229	
g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	
11. Neto dobici po osn. prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	**231**	
12. Neto gubici po osn. prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	**232**	
13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	**233**	**1.276.181**
14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	**234**	
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)	**235**	**118.805**
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	118.805
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	
v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	
g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239	
d) Prihodi po osnovu lizinga	239	
đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240	
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255)	**241**	**855.266**
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	258.648
b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243	
v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244	
g) Rashodi ostalih rezervisanja	245	
d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	246	317.020
đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247	
e) Ostali lični rashodi	248	
ž) Troškovi materijala	249	38.782
z) Troškovi proizvodnih usluga	250	100.728
i) Troškovi amortizacije	251	54.040
j) Rashodi po osnovu lizinga	252	
k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	71.545
l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	14.503
lj) Ostali troškovi	255	
3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241)	**256**	
4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	**257**	**736.461**
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi (259 do 265)	**258**	**8.127**
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259	1.473
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260	
v) Prihodi od smanjenja obaveza	261	
g) Prihodi od dividendi i učešća	262	
d) Viškovi	263	
đ) Ostali prihodi	264	6.654
e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265	
2. Ostali rashodi (267 do 273)	**266**	**1.046**
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267	973
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268	
v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269	
g) Manjkovi	270	
d) Otpis zaliha	271	
đ) Ostali rashodi	272	73
e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273	
3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266)	**274**	**7.081**
4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258)	**275**	
G. POSLOVNI DOBITAK (233+256+274-234-257-275)	**276**	**546.801**
D. POSLOVNI GUBITAK (234+257+275-233-256-274)	**277**	
Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJ. IMOV. I OBAVEZA	**278**	
1. Prihodi od promjene vrijed. imovine i obaveza (279 do 283)		
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	279	

b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	280	
v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	281	
g) Prihodi od promjene vrijed. osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nemat. ulaganja	282	
d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283	
2. Rashodi od promjene vrijed. imovine i obaveza (285 do 289)	**284**	
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285	
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286	
v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	287	
g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	288	
d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289	
E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284)	**290**	
Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278)	**291**	
I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANjA		
1.Dobitak prije oporezivanja (276+290–277–291))	**292**	**546.801**
2. Gubitak prije oporezivanja (277+291–276–290)	**293**	
J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT		
1. Porez na dobit	**294**	**57.350**
2. Dobitak po osn. povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	**295**	
3. Gubitak po osn. smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	**296**	
K. NETO DOBITAK I GUBITAK	**297**	
1.Neto dobitak tekuće godine (292+295–294–296) ili (295–293–294–296)		**489.451**
2.Neto gubitak tekuće godine (293+294+296–295) ili (294+296–292–295)	**298**	
L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	**299**	
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305)		
a) Dobici po osn. smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sred. i nemater. ulaganjima	300	
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301	
v) Dobici po osnovu prevođenja fin. izvještaja inostranog poslovanja	302	
g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303	
d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotov. tokova	304	
đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	305	
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311)	**306**	
a) Gubici po osnovu promjene fer vrij. HOV raspoloživih za prodaju	307	
b) Gubici po osnovu prevođenja fin. izvještaja inostranog poslovanja	308	
v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309	
g) Efektivni dio gubitaka po osn. zaštite od rizika gotovinskih tokova	310	
d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311	
Lj. NETO DOBICI ILI NETO GUBICIPO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299 – 306) ili (306 – 299)	**312**	
N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	**313**	
Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312 ± 313)	**314**	
O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD		
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297 ± 314)	**315**	**489.451**
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298 ± 314)	**316**	
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317	244.725,5
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318	244.725,5
Obična zarada po akciji	319	
Razrijeđena zarada po akciji	320	
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321	17
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322	17

Prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine

Pozicija		AOP	01.01 – 31.12.2022.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	1.556.879
Isplate kamata	(-)	402	
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamta)	(+)	404	
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	693.887
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405	
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	406	
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		407	-73.658
Novčane pozajmnice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	-4.784.041
Računi depozita kod depozitnih institucija-propisi i monetrani zah.	(+)(-)	409	
Depoziti klijenata	(+)(-)	410	

Plaćen porez na dobit	(-)	411	46.866
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	**(+)(-)**	**412**	**-4.041.573**
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANjA			
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	414	
Primici kamata	(+)	414	
Primici dividendi	(+)	415	
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospijeća	(-)	416	
Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospijeća	(+)	417	
Kupovina (prodaja) nematreijalne aktive	(+)(-)	418	
Kupovina /prodaja) matreijalne aktive	(+)(-)	419	-158.199
Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+)(-)	420	
Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	421	
Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+)(-)	422	
Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	424	
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	424	
Isplate po vanvilansnim ugovorima	(-)	425	
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	426	
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	**(+)(-)**	**427**	-158.199
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANjA			
Primici od izdavanja akcija	(+)	428	
Reotkup akcija	(-)	429	
Kupovina vlastitih akcija	(-)	430	
Kamata plaćena na pozajmnice	(-)	431	330.626
Uzete pozajmnice	(+)	432	7.809.000
Povrat pozajmnica	(-)	433	3.321.643
Isplata dividendi	(-)	434	
Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435	
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	436	
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	**(+) (-)**	**437**	**4.156.731**
NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	**(+)(-)**	**438**	**-43.041**
NS NE NA POČETKU PERIODA	**(+)(-)**	**439**	**284.017**
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	**(+)(-)**	**440**	
NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)	**(+)(-)**	**441**	**240.976**

** NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

Izvještaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2022. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA									UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10+11)
		Akcijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revaloriz. rezerve za nekretnine, postrojenja i	Revalorizacione rezerve za finan. sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriveni gubitak)	Ukupno(3+4+5 +6±7± 8± 9)			
1. Stanje na dan 01.01.2021. god.	**901**	**500.000**						**76.438**	**576.438**			**576.438**
2. Efekti promjena u računovod. politikama	902											
3. Efekti ispravki grešaka	903											
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021. god. (901 ± 902 ± 903)	**904**	**500.000**						**76.438**	**576.438**			**576.438**
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							283.242	283.242			283.242
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906											
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	**907**							283.242	283.242			283.242
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908											
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909											
10. Objavljene dividende	910											
11. Dr. oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			3.822				-3.822				
12. Ostale promjene	912											
13. Stanje na dan 31.12.2021. / 01.01.2022. (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	**913**	**500.000**		**3.822**				**355.858**	**859.680**			**859.680**
14. Efekti promjena u računovod. politikama	914											
15. Efekti ispravki grešaka	915											
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022. godine (913 ± 914 ± 915)	**916**	**500.000**		**3.822**				**355.858**	**859.680**			**859.680**
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							489.451	489.451			489.451
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918											
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	**919**							489.451	489.451			489.451
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920											
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921											
22. Objavljene dividende	922											
23. Dr. oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			14.162				-14.162				
24. Ostale promjene	924											
25. Stanje na dan 31.12.2022. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	**925**	**500.000**		**17.984**				**831.147**	**1.349.131**			**1.349.131**

Napomena: *Društvo je 17.02.2023. godine predalo Agenciji za posredničke, informatičke i finansijske usluge (APIF) finansijske izvještaje i note za 2022. godinu. Nakon toga, Društvo je, zbog nove forme obrasca vezanog za izvještaj o promjenama na kapitalu, dostavilo APIF-u navedene izvještaje na novom obrascu 17.03.2023. godine i kao takav izvještaj je prikazan u Jedinstvenom prospektu.*

Napomena: *Note uz finansijske izvještaje za 2022. godinu nalaze se u* ***prilogu broj 1*** *ovog dokumenta i sastavni su dio istog.*

Finansijske informacije na 31.12.2023. godine su prikazane u nastavku.

Prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2023. godine

POZICIJA	AOP	31.12.2023.
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (001 do 004)	**001**	1.801.240
1.1. Gotovina	002	1.801.240
1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003	
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005	
2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006	
2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007	
2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008	
3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	009	15.947.397
3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010	
3.2. Hartije od vrijednosti	011	
3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012	15.947.397
4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	013	4.441
4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014	
4.2. Hartije od vrijednosti	015	
4.3. Depoziti kod drugih banaka	016	
4.4. Dati krediti	017	
4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018	4.441
5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019	
6. Derivativna finansijska sredstva	020	
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021	
8. Odložena poreska sredstva	022	
9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023	350.033
10. Sredstva uzeta u zakup	024	
11. Investicione nekretnine	025	
12. Nematerijalna sredstva	026	
13. Goodwill	027	
14. Ulaganja u zavisna društva	028	
15. Ulaganja u pridružena društva	029	
16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030	
17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031	
18. Ostala sredstva i potraživanja	032	202.851
A. UKUPNO SREDSTVA (001+005+009+013+019+020+021+022+023+024+025+026+027+028+029+030+031+032)	**033**	**18.305.962**
B. VANVILANSNA EVIDENCIJA	**034**	**1.550.618**
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033+034)	**035**	**19.856.580**
1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti koz bilans uspjeha	101	
2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102	16.022.531
2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103	
2.2. Depoziti od klijenata	104	
2.3. Uzeti krediti	105	7.703.248
2.4. Obaveze po lizingu	106	
2.5. Izdati dužnički instrumenti	107	8.319.283
2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108	
3. Derivatne finansijske obaveze	109	
4. Obaveze za porez na dobit	110	36.725
5. Odložene poreske obaveze	111	
6. Rezervisanja (113 do 115)	112	
6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113	
6.2. Sudski sporovi	114	
6.3. Ostala rezervisanja	115	
7. Ostale obaveze	116	241.716
A. UKUPNO OBAVEZE (101+102+109+110+111+112+116)	**117**	**16.300.972**
1. Akcijski kapital (119+120-121)	118	500.000
1.1. Obične akcije (vlasnički udjeli/ ostali kapital)	119	500.000
1.2. Povlaštene akcije	120	
1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121	
2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122	
3. Rezerve (124 do 126)	123	42.456
3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124	42.456
3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125	
3.3. Ostale rezerve	126	

4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127	
4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, ostrojenja i opremu	128	
4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129	
4.3. Ostale revalorizacione rezerve	130	
5. Dobit (132+133)	131	1.462.534
5.1. Dobit tekuće godine	132	862.859
5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133	599.675
6. Gubitak (135+136)	134	
6.1. Gubitak tekuće godine	135	
6.2. Gubitak iz ranijih godina	136	
7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118+122+123+127+131-134)	137	2.004.990
8. Učešća bez prava kontrole	138	
B. UKUPNO KAPITAL (137+138)	**139**	**2.004.990**
V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)	**140**	**18.305.962**
G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	**141**	**1.550.618**
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140+141)	**142**	**19.856.580**

Prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 – 31.12.2023. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 31.12.2023.
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201	2.553.851
1.1. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstva po amortizovanoj vrijednosti	202	2.553.851
1.2. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamat. stopi od fin. Sred. po fer vrij. kroz ostali ukupni rezultat	203	
1.3. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204	
2. Rashodi kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+207)	205	564.380
2.1. Rashodi od kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	564.380
2.2. Rashodi od kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207	
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201-205) (+/-)	208	1.989.471
4. Prihodi od naknada i provizija	209	607.530
5. Rashodi od naknada i provizija	210	162.163
6. Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija (209-210) (+/-)	211	445.367
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219)	212	-298.725
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213	-302.138
7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214	
7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215	-2.569
7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216	5.982
7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217	
7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218	
7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219	
8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/–)	220	
8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221	
8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222	
8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223	
8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224	
8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finan. sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225	
8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226	
8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227	
9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228	
10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229	
11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/–)	230	
11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231	
11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232	
11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233	
11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234	
11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235	
11.6. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236	
11.7. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237	
11.8. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238	
11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239	
11.10. Neto dobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240	

11.11.Ostali (neto gubici)/neto dobici od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241	
12. Prihodi od dividendi i učešća	242	
13. Ostali prihodi	243	13.983
14. Troškovi zaposlenih	244	673.412
15. Troškovi amortizacije	245	67.026
16. Ostali troškovi i rashodi	246	449.858
17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247	
18. Obezvrjeđenje goodwill-a	248	
19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	**249**	**959.800**
20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	**250**	
21. Tekući porez na dobit	251	-96.941
22. Odgođeni porez na dobit (253 – 254 + 255 – 256)	252	
22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253	
22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254	
22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255	
22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256	
23. Porez na dobit (251 + 252)	257	-96.941
24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	**258**	**862.859**
25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259	
26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260	
27. Dobit (258 + 260)	**261**	**862.859**
28. Gubitak (259 + 260)	262	
29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 +265 + 266 + 267 + 268)	263	
29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264	
29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265	
29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266	
29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267	
29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268	
30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269	
30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270	
30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271	
30.3. Aktuarski dobici/(gubici) od planova definisanih primanja	272	
30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273	
30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274	
30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275	
30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276	
31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277	
32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	**278**	
33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279	
33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280	
34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281	431.430
34. Dobit/(gubitak) koja pripada.2. Manjinskim vlasnicima	282	431.429
35. Ukupni rezultat koji pripada 1.Većinskim vlasnicima	283	431.430
35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284	431.429

Prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 – 31.12.2023. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 31.12.2023.
1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301	2.370.897
1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302	-564.066
1.3. Prilivi od od naknada i provizija	303	569.239
1.4. Odlivi od od naknada i provizija	304	-121.508
1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha	305	
1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	306	
1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	307	5.282
1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308	-631.233
1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309	-496.418
1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310	
1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311	-26.549
1.12. Plaćeni porez na dobit	312	-87.796
1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sred. i poslovnim obav. (301 do 312)	313	**1.017.848**
1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	314	
1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka	315	
1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	316	-9.316.443
1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	317	

1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	318	
1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	319	
1.20.Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata	320	
1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	321	
1.22. Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze	322	
1.23. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	323	
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	**324**	**-8.298.595**
2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	325	
2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	326	
2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	327	
2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	328	
2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	329	
2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	330	
2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	331	-202.287
2.8. Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	332	
2.9. Sticanje investicionih nekretnina	333	
2.10.Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	334	
2.11. Sticanje nematerijalnih sredstava	335	
2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336	
2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337	
2.14. Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	338	
2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima	339	
2.16. Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	340	
2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	341	
2.18. Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	342	
2.19. Primljene dividende	343	
2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	344	
2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	345	
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	**346**	**-202.287**
3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	347	
3.2. Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	348	
3.3. Otkup sopstvenih akcija	349	
3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	350	
3.5. Isplaćene dividende	351	**-207.000**
3.6. Prilivi od kredita od banaka	352	**9.699.000**
3.7. Otplate glavnice kredita od banaka	353	**-3.034.994**
3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354	**6.254.800**
3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355	**-2.650.660**
3.10. Prilivi od subordiniranih kredita	356	
3.11. Otplate glavnice subordiniranih kredita	357	
3.12. Otplate glavnice po lizingu	358	
3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	359	
3.14. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	360	
3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361	
3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362	
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	**363**	**10.061.146**
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	**364**	**1.560.274**
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	**365**	**240.976**
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	**366**	
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	**367**	**1.801.240**

Izvještaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2023. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA									UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10+11)
		Akcijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revaloriz. rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finan. sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriveni gubitak)	Ukupno (3+4+5+6±7± 8 ± 9)		
1. Stanje na dan 01.01.2022. god.	**901**	**500.000**		**3.822**				**355.858**	**859.680**		**859.680**
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravki grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022. god. (901 ± 902 ± 903)	**904**	**500.000**		**3.822**				**355.858**	**859.680**		**859.680**
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							489.451	489.451		489.451
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	**907**							**489.451**	**489.451**		**489.451**
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			14.162				-14.162			
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12.2022. / 01.01.2023. (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	**913**	**500.000**		**17.984**				**831.147**	**1.349.131**		**1.349.131**
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023. godine (913 ± 914 ± 915)	**916**	**500.000**		**17.984**				**831.147**	**1.349.131**		**1.349.131**
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							862.859	862.859		862.859
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	**919**							**862.859**	**862.859**		**862.859**
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922							207.000	207.000		207.000
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			24.472				-24.472			
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31.12.2023. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	**925**	**500.000**		**42.456**				**1.462.534**	**2.004.990**		**2.004.990**

Napomena: *Note uz finansijske izvještaje na 31.12.2023. godine nalaze se u* ***prilogu broj 2*** *ovog dokumenta i sastavni su dio istog.*

3.10.2. Računovodstveni standardi

Finansijski izvještaji Emitenta su sastavljeni u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima i međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i propisima koji regulišu oblast računovodstva i revizije.

3.10.3. Konsolidovani finansijski izvještaji

Emitent, pored redovnih godišnjih izvještaja, ne izrađuje konsolidovane finansijske izvještaje, s obzirom na to da nema zavisnih pravnih lica.

3.10.4. Finansijske informacije na 30.09.2023. i 30.09.2024. godine

Finansijski izvještaji Emitenta na dan 30.09.2023. godine i 30.09.2024. godine nisu revidirani od strane ovlaštenog revizora.

Uporedne finansijske informacije na 30.09.2023. godine i 30.09.2024. godine su prikazane u nastavku.

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 30.09.2023. i 30.09.2024. godine

POZICIJA	AOP	30.09. 2023.	30.09. 2024.
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (001 do 004)	**001**	2.485.383	909.594
1.1. Gotovina	002	2.485.383	909.594
1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003		
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005		
2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006		
2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007		
2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008		
3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	009		**31.321.770**
3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010		
3.2. Hartije od vrijednosti	011		
3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012		31.321.770
4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	013	12.140.897	758.671
4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014		
4.2. Hartije od vrijednosti	015		
4.3. Depoziti kod drugih banaka	016		750.000
4.4. Dati krediti	017	12.134.490	
4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018	6.407	8.671
5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019		
6. Derivativna finansijska sredstva	020		
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021	45.136	
8. Odložena poreska sredstva	022		
9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023	301.620	788.681
10. Sredstva uzeta u zakup	024		
11. Investicione nekretnine	025		
12. Nematerijalna sredstva	026		
13. Goodwill	027		
14. Ulaganja u zavisna društva	028		
15. Ulaganja u pridružena društva	029		
16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030		
17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031		
18. Ostala sredstva i potraživanja	032	200.603	693.286
A. UKUPNO SREDSTVA (001+005+009+013+019+020+021+022+023+024+025+026+027+028+029+030+031+032)	**033**	**15.173.639**	**34.472.002**
B. VANVILANSNA EVIDENCIJA	**034**	**82.570**	**2.056.736**
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033+034)	**035**	**15.256.209**	**36.528.738**
1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti koz bilans uspjeha	101		
2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102	12.771.509	30.549.932
2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103		
2.2. Depoziti od klijenata	104		
2.3. Uzeti krediti	105	5.265.277	17.420.544
2.4. Obaveze po lizingu	106		
2.5. Izdati dužnički instrumenti	107	7.506.232	13.129.388
2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108		

3. Derivatne finansijske obaveze	109		
4. Obaveze za porez na dobit	110		12.695
5. Odložene poreske obaveze	111		
6. Rezervisanja (113 do 115)	112		
6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113		
6.2. Sudski sporovi	114		
6.3. Ostala rezervisanja	115		
7. Ostale obaveze	116	528.166	557.214
A. UKUPNO OBAVEZE (101+102+109+110+111+112+116)	**117**	**13.299.675**	**31.119.841**
1. Akcijski kapital (119+120-121)	118	500.000	500.000
1.1. Obične akcije (vlasnički udjeli/ ostali kapital)	119	500.000	500.000
1.2. Povlaštene akcije	120		
1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121		
2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122		
3. Rezerve (124 do 126)	123	42.457	85.600
3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124	42.457	85.600
3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		
3.3. Ostale rezerve	126		
4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127		
4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, ostrojenja i opremu	128		
4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129		
4.3. Ostale revalorizacione rezerve	130		
5. Dobit (132+133)	131	1.331.507	2.766.561
5.1. Dobit tekuće godine	132	666.833	1.597.171
5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133	664.674	1.169.390
6. Gubitak (135+136)	134		
6.1. Gubitak tekuće godine	135		
6.2. Gubitak iz ranijih godina	136		
7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118+122+123+127+131-134)	137	1.873.964	3.352.161
8. Učešća bez prava kontrole	138		
B. UKUPNO KAPITAL (137+138)	**139**	**1.873.964**	**3.352.161**
V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)	**140**	**15.173.639**	**34.472.002**
G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	**141**	**82.570**	**2.056.736**
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140+141)	**142**	**15.256.209**	**36.528.738**

Uporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 – 30.09.2023. i 01.01 – 30.09.2024. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 30.09.2023.	01.01 - 30.09.2024.
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201	1.660.035	4.500.045
1.1. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstva po amortizovanoj vrijednosti	202	1.660.035	4.500.045
1.2. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamat. stopi od fin. sred. po fer vrij. kroz ostali ukupni rezultat	203		
1.3. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204		
2. Rashodi kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+207)	205	373.753	1.032.991
2.1. Rashodi od kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	373.753	1.032.991
2.2. Rashodi od kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207		
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201-205) (+/-)	208	1.286.282	3.467.054
4. Prihodi od naknada i provizija	209	442.608	791.178
5. Rashodi od naknada i provizija	210	111.252	151.944
6. Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija (209-210) (+/-)	211	331.356	639.324
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219)	212	-196.209	-482.627
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213	-199.096	-481.780
7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214		
7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215		-1.330
7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216	2.887	483
7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217		
7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218		
7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219		
8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/–)	220		

8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221		
8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222		
8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223		
8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224		
8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finan. sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225		
8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226		
8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227		
9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228		
10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229		
11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/–)	230		
11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231		
11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232		
11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233		
11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234		
11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235		
11.6. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236		
11.7. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237		
11.8. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238		
11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239		
11.10. Neto dobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240		
11.11.Ostali (neto gubici)/neto dobici od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241		
12. Prihodi od dividendi i učešća	242		
13. Ostali prihodi	243	11.760	34.745
14. Troškovi zaposlenih	244	474.216	1.365.412
15. Troškovi amortizacije	245		
16. Ostali troškovi i rashodi	246	292.140	695.823
17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247		
18. Obezvrjeđenje goodwill-a	248		
19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	**249**	**666.833**	**1.597.171**
20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	**250**		
21. Tekući porez na dobit	251		
22. Odgođeni porez na dobit (253 – 254 + 255 – 256)	252		
22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253		
22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254		
22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255		
22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256		
23. Porez na dobit (251 + 252)	257		
24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	**258**	**666.833**	**1.597.171**
25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		
26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260		
27. Dobit (258 + 260)	**261**	**666.833**	**1.597.171**
28. Gubitak (259 + 260)	262		
29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 +265 + 266 + 267 + 268)	263		
29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264		
29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265		
29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266		
29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267		
29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268		
30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269		
30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270		
30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271		
30.3. Aktuarski dobici/(gubici) od planova definisanih primanja	272		
30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273		
30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274		
30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275		
30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276		
31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277		

32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	**278**	**666.833**	**1.597.171**
33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279		
33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280		
34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281	333.417	798.586
34. Dobit/(gubitak) koja pripada.2. Manjinskim vlasnicima	282	333.416	798.585
35. Ukupni rezultat koji pripada 1.Većinskim vlasnicima	283	333.417	798.586
35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284	333.416	798.585

Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 – 30.09.2023. i 01.01 – 30.09.2024. godine.

Pozicija	AOP	01.01 – 30.09.2023.	01.01 - 30.09.2024.
1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301	1.626.826	4.458.191
1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302	-373.752	-1.032.990
1.3. Prilivi od od naknada i provizija	303	173.753	791.166
1.4. Odlivi od od naknada i provizija	304	-98.647	-148.044
1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha	305		
1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	306		
1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	307		
1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308	-439.196	-1.251.229
1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309	-344.785	-590.883
1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310		21.384
1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311	-12.810	-305.783
1.12. Plaćeni porez na dobit	312	-74.498	-90.676
1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sred. i poslovnim obav. (301 do 312)	313	**456.891**	**1.851.136**
1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	314		
1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka	315		
1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	316	-5.121.380	-16.051.871
1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	317		
1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	318		
1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	319		
1.20.Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata	320		
1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	321		
1.22. Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze	322		
1.23. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	323		
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	**324**	**-4.664.489**	**-14.200.735**
2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	325		
2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	326		
2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	327		
2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	328		
2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	329		
2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	330		
2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	331	-76.834	-288.392
2.8. Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	332		5.000
2.9. Sticanje investicionih nekretnina	333		
2.10.Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	334		
2.11. Sticanje nematerijalnih sredstava	335		
2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336		
2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337		
2.14. Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	338		
2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima	339		
2.16. Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	340		
2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	341		
2.18. Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	342		
2.19. Primljene dividende	343		
2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	344		
2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	345		
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	**346**	**-76.834**	**-283.392**
3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	347		
3.2. Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	348		
3.3. Otkup sopstvenih akcija	349		
3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	350		
3.5. Isplaćene dividende	351		**-250.000**
3.6. Prilivi od kredita od banaka	352	6.748.000	**18.630.000**

3.7. Otplate glavnice kredita od banaka	353	-2.553.358	**-8.847.625**
3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354	4.600.000	**8.350.000**
3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355	-1.808.912	**-3.539.894**
3.10. Prilivi od subordiniranih kredita	356		
3.11. Otplate glavnice subordiniranih kredita	357		
3.12. Otplate glavnice po lizingu	358		
3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	359		
3.14. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	360		
3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361		
3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362		**-750.000**
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	**363**	**6.985.730**	**13.592.481**
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B + V)	**364**	**2.244.407**	**-891.646**
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	**365**	**240.976**	**1.801.240**
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	**366**		
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	**367**	**2.485.383**	**909.594**

Izvještaj o promjenama u kapitalu na dan 30.09.2023. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10+11)
		Akcijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revaloriz. rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finan. sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriveni gubitak)	Ukupno (3+4+5+6+7± 8 ± 9)		
1. Stanje na dan 01.01.2022. god.	**901**	**500.000**		**3.822**				**355.858**	**859.680**		**859.680**
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravki grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022. god. (901 ± 902 ± 903)	**904**	**500.000**		**3.822**				**355.858**	**859.680**		**859.680**
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							489.451	489.451		489.451
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	**907**							**489.451**	**489.451**		**489.451**
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			14.162				-14.162			
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12.2022. / 01.01.2023. (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	**913**	**500.000**		**17.984**				**831.147**	**1.349.131**		**1.349.131**
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023. godine (913 ± 914 ± 915)	**916**	**500.000**		**17.984**				**831.147**	**1.349.131**		**1.349.131**
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							666.833	666.833		666.833
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	**919**							666.833	666.833		666.833
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922							142.000	142.000		142.000
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			24.473				-24.473			
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 30.09.2023. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	**925**	**500.000**		**42.457**				**1.331.507**	**1.873.964**		**1.873.964**

Napomena: *Note uz finansijske izvještaje na 30.09.2023. godine nalaze se u* ***prilogu broj 3*** *ovog dokumenta i sastavni su dio istog.*

Izvještaj o promjenama u kapitalu na dan 30.09.2024. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10+11)
		Akcijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revaloriz. rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finan. sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriveni gubitak)	Ukupno (3+4+5+6+7± 8 ± 9)		
1. Stanje na dan 01.01.2023. god.	**901**	**500.000**		**17.984**				**831.147**	**1.349.131**		**1.349.131**
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravki grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023. god. (901 ± 902 ± 903)	**904**	**500.000**		**17.984**				**831.147**	**1.349.131**		**1.349.131**
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							862.859	862.859		862.859
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	**907**							862.859	862.859		862.859
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910							207.000	207.000		207.000
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			24.472				-24.472			
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12.2023. / 01.01.2024. (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	**913**	**500.000**		**42.456**				**1.462.534**	**2.004.990**		**2.004.990**
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2024. godine (913 ± 914 ± 915)	**916**	**500.000**		**42.456**				**1.462.534**	**2.004.990**		**2.004.990**
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							1.597.171	1.597.171		1.597.171
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	**919**							1.597.171	1.597.171		1.597.171
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922							250.000	250.000		250.000
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923										
24. Ostale promjene	924			43.144				-43.144			
25. Stanje na dan 30.09.2024. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	**925**	**500.000**		**85.600**				**2.766.561**	**3.352.161**		**3.352.161**

Napomena: *Note uz finansijske izvještaje na 30.09.2024. godine nalaze se u* ***prilogu broj 4*** *ovog dokumenta i sastavni su dio istog.*

3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2022. i 2023. godinu

Izvještaj revizora za 2022. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2022. godinu: Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, Ulica Gajeva 12, Banja Luka.

Mikrokreditno društvo PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i vlasnicima MKD PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2022. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2022. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski 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.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Potraživanja po datim kreditima su iznosila 7.105.125 KM na dan 31.12.2022. godine (5.022.603 KM na dan 31.12.2021. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 248.156 KM (112.146 KM na dan 31.12.2021. godine). Potraživanja za kamate i naknade su iznosila 44.182 KM na dan 31.12.2022. godine (4.809 KM na dan 31.12.2022. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 7.337 KM (976 KM na dan 31.12.2021. godine). Potraživanja za dospjele plasmane su iznosila 130.492 KM na dan 31.12.2022. godine (9.093 KM na dan 31.12.2021. godine).	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja djelatnosti Društva, ispitali smo troškove po rezervama za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa zahtjevima MSFI 9 – *Finansijski instrumenti*, a u skladu sa internom Metodologijom za obračun ispravke vrijednosti i rezervisanja u skladu sa MSFI 9 – *Finansijski instrumenti* i Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske" broj 03/07) navedenoj u opisu ključnog revizorskog pitanja.

(nastavlja se)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske" broj 03/07) i MSFI 9 – *Finansijski instrumenti*. Ispravka vrijednosti iskazana po MSFI 9 – *Finansijski instrumenti* je veća od ispravke vrijednosti koja bi se dobila primjenom navedene Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija.	U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo: - Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja. - Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenta i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja. - Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima. - Testirali, na bazi uzorka, da li su dani kašnjenja u potpunosti identifikovani i da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate plasmana od strane dužnika koji kasne sa otplatom. - Provjerili, na bazi uzorka, pojedinačna rezervisanja za kreditne gubitke kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost istih. Na bazi sprovedenih procedura nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na tačnost iskazanih ispravki na dan 31.12.2022. godine.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja 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.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

(nastavlja se)

Odgovornost revizora za reviziju finanijskih izvještaja

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

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije: Mi takođe:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih 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 koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući 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 adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim 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 objelodanjivanja, 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 revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

(nastavlja se)

Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, 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 bude 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 Srećko Vidović.

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 22.03.2023. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl pravnik

EF REVIZOR d.o.o. БАЊА ЛУКА BANJA LUKA

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović

Izvještaj revizora za 2023. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2023. godinu: Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, Ulica Gajeva 12, Banja Luka.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i vlasnicima MKD PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2023. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2023. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski 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.

Ključno revizijsko pitanje	**Odgovarajuća revizijska procedura**
Ispravka/umanjenje vrijednosti za pokriće kreditnih gubitaka	
Kao što je navedeno u napomeni 4.11, Društvo je iskazalo potraživanja za date kredite u bruto iznosu od 16.490.744 KM, i ispravku/umanjenje vrijednosti u iznosu od 543.347 KM. Kao što je navedeno u napomeni 4.12, Društvo je iskazalo potraživanja po kamatama i provizijama za date kredite u bruto iznosu od 16.197 KM, i ispravku/umanjenje vrijednosti u iznosu od 11.756 KM.	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja djelatnosti Društva, ispitali smo troškove po rezervama za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa zahtjevima MSFI 9 – *Finansijski instrumenti*, a u skladu sa internom Metodologijom za obračun ispravke vrijednosti i rezervisanja u skladu sa MSFI 9 – *Finansijski instrumenti* i Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske" broj 03/07) navedenoj u opisu ključnog revizorskog pitanja.

(nastavlja se)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske" broj 03/07) i MSFI 9 – *Finansijski instrumenti*. Ispravka vrijednosti iskazana po MSFI 9 – *Finansijski instrumenti* je veća od ispravke vrijednosti koja bi se dobila primjenom navedene Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija.	U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo: - Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja. - Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenta i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja. - Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima. - Testirali, na bazi uzorka, da li su dani kašnjenja u potpunosti identifikovani i da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate plasmana od strane dužnika koji kasne sa otplatom. - Provjerili, na bazi uzorka, pojedinačna rezervisanja za kreditne gubitke kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost istih. Na bazi sprovedenih procedura nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na tačnost iskazanih ispravki na dan 31.12.2023. godine.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja 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.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

(nastavlja se)

Odgovornost revizora za reviziju finanijskih izvještaja

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

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije: Mi takođe:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih 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 koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući 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 adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim 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 objelodanjivanja, 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 revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

(nastavlja se)

Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, 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 bude 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 Srećko Vidović.

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 19.03.2024. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl pravnik

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović

Osim podataka koji su navedeni u izvještajima revizora za 2022. i 2023. godinu ne postoje drugi podaci u Jedinstvenom prospektu koji su revidirani od strane ovlašćenih revizora.

3.10.6. Sudski i arbitražni postupci

Emitent nema saznanja o postupcima pred organima državne uprave, sudskim ili arbitražnim postupcima (uključujući sve takve postupke koji su u toku ili predstoje) u periodu od najmanje 12 prethodnih mjeseci koji su u bliskoj prošlosti mogli znatno da utiču ili jesu znatno uticali na finansijski položaj ili profitabilnost Emitenta.

3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta, kao ni od objave nerevidiranih finansijskih informacija na 30.09.2024. godine.

3.11. Dodatne informacije

3.11.1. Osnovni kapital

Upisani i uplaćeni osnovni kapital Društva registrovan kod Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu iznosi 500.000,00 KM.

3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta

Emitent je osnovan u martu 2020. godine kao mikrokreditno društvo i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu, rješenje broj 061-0-Reg-20-0000087 od 06.03.2020. godine.

Ugovorom o osnivanju i Statutom Emitenta nisu definisani cilj i svrha osnivanja.

3.12. Značajni ugovori

Emitent nema zaključene ugovore izvan redovnog toka poslovanja na osnovu kojih bi Emitent mogao da ima obavezu ili pravo koje značajno utiče na sposobnost Emitenta da ispuni svoje obaveze prema vlasnicima hartija od vrijednosti koje proizlaze iz hartija od vrijednosti koje se emituju.

3.13. Dostupni dokumenti

U periodu važenja Jedinstvenog Prospekta, u prostorijama Emitenta, se mogu pregledati sljedeći dokumenti:

- Najnoviji Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta;
- Svi izvještaji, dopisi i drugi dokumenti, procjene i mišljenja stručnjaka sastavljeni na zahtjev Emitenta čiji je bilo koji dio uključen u Jedinstveni prospekt ili na koji se Jedinstveni prospekt poziva.

Navedeni dokumenti su dostupni i na sajtu Emitenta (http://mkdprofin.ba). Prospekt dvanaeste emisije obveznica sa svim prilozima i sastavnim dijelovima objavljen je na internet stranicama:

- Emitenta (http://mkdprofin.ba),
- Agenta emisije (www.advantisbroker.com),
- Banjalučke berze: (www.blberza.com),
- Platnog agenta: (https://www.crhovrs.org/index.php/sr/).

Prospekt dvanaeste emisije obveznica biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4.1. Ključne informacije

4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu

Osim interesa Emitenta za prikupljanjem sredstava ponudom obveznica za namjenu povećanja tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, nema interesa drugih pravnih ili fizičkih lica u vezi sa ovom ponudom.

Ne postoji sukob interesa značajan za ovu emisiju/ponudu obveznica.

4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

Ukupni troškovi emitovanja obveznica i uvrštenja obveznica na Banjalučku berzu neće biti značajni. Procjena je da ukupni troškovi neće premašiti 1,00% od ukupne nominalne vrijednosti ponuđenih obveznica.

U narednoj tabeli dat je pregled najznačajnijih troškova u postupku emisije:

Osnov troška	Iznos u KM
Usluge agenta dvanaeste emisije obveznica	3.000
Naknada Komisiji za hartije od vrijednosti RS	3.750
Troškovi otvaranja namjenskog računa	250
Trošak objave oglasa – Javni poziv za upis i uplatu (cca)	400
Troškovi platnog agenta (cca)	360
Registracija emisije u Centralnom registru HOV	1.000
Uvrštenje na Službeno tržište Banjalučke berze	1.000
UKUPNO	**9.760**

4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude

4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Vrsta hartije od vrijednosti: Dužnička hartija od vrijednosti/ obveznica.

Obveznice iz dvanaeste emisije Emitenta nakon registracije emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti dobiće sljedeću oznaku CFI koda:

- D – dužnički instrument,
- B – obveznice,
- F – fiksna stopa (sve rate kamate su poznate pri emitovanju i ostaju konstantne za cijelo vrijeme trajanja HOV),
- S – obezbijeđene/ garantovane (obveznice obezbijeđene mjenicama),
- B - Plan amortizacije sa kupovnom opcijom (do otkupa glavnice može doći kao rezultat otkupa preostalog dijela obveznica),
- R – glase na ime.

4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)

Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) je: _____

4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju

Emitent emituje obveznice na domaćem finansijskom tržištu, u skladu sa:

- Zakonom o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23),
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 92/06, 34/09, 8/12 - odluka US, 30/12, 59/13, 86/13 - odluka US, 108/13, 4/17, 63/21, 11/22 i 63/22),
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 99/21, 14/22, 81/22, 29/23 i 69/23).

4.2.4. Karakteristike obveznica

Obveznice ove emisije su slobodno prenosive, dugoročne, dužničke hartije od vrijednosti koje se izdaju, odnosno nude u obliku dematerijalizovanog finansijskog instrumenta i registruju u obliku elektronskog zapisa na računu hartija od vrijednosti na ime zakonitog imaoca.

Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Ulica Sime Šolaje br. 1, 78 000 Banja Luka vodi evidenciju o vlasništvu hartija od vrijednosti.

4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Dvanaestom emisijom obveznica emituje se 2.500.000 obveznica, nominalne vrijednosti 1,00 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.500.000,00 KM.

4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti

Valuta emisije obveznica je konvertibilna marka (KM/BAM).

4.2.7. Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta

Obveznice ove emisije predstavljaju direktnu, bezuslovnu i obezbjeđenu obavezu Emitenta, koja je jednaka i međusobno ravnopravna sa svim ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta, osim obaveza koje mogu imati prvenstvo u odnosu na njih u skladu sa imperativnim propisima.

Ne postoje ugovorne klauzule koje bi uticale na položaj ili subordinirale hartije od vrijednosti iz ove ponude, u odnosu na sve sadašnje ili buduće obaveze Emitenta.

4.2.8. Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja

Obveznice daju pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu kamate u skladu sa planom otplate.

Vlasnici obveznica takođe imaju pravo na zatezne kamate u slučaju kašnjenja sa isplatom glavnice ili kamate, kao i pravo raspolaganja obveznicama, uključujući i uspostavljanje založnog prava.

Nijedan vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospijeće.

Prava i obaveze iz hartija od vrijednosti - obveznica, stiču se, prenose i ograničavaju njihovim upisom na račune vlasnika obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, a u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti.

4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica

Emitent može u bilo koje vrijeme otkupiti obveznice po bilo kojoj cijeni na tržištu, pod uslovom da, u slučaju kupovine javnom ponudom, takva ponuda bude jednako dostupna svim vlasnicima obveznica i da takva ponuda bude u skladu sa zakonskim odredbama. Nijedan vlasnik obveznica nije dužan prihvatiti ponudu Emitenta, niti je dužan prodati bilo koji broj obveznica kojima raspolaže. Za iznos obveznica koje je Emitent otkupio prije datuma isplate anuiteta može se umanjiti iznos neotplaćenih obveznica na sljedećem datumu isplate anuiteta po obveznici.

Vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospijeće obveznica, tj. da proglasi bilo koju obveznicu dospjelom, odnosno plativom prije njenog dospijeća.

4.2.10. Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice

Obveznice se emituju sa rokom dospijeća od 3 godine, uz nepromjenjivu godišnju kamatnu stopu od 7,50%. Kamata se obračunava na neotplaćeni dio glavnice i isplaćuje se jednom mjesečno zajedno sa pripadajućim dijelom glavnice. Kamatna stopa računaće se kao godišnja kamatna stopa obveznica podijeljena sa učestalošću isplate kamate po dospijelim anuitetima iz obveznica na godišnjem nivou. S obzirom da anuiteti dospijevaju mjesečno, tj. dvanaest puta godišnje na naplatu, kamate će se isplaćivati na mjesečnom nivou, a kamatna stopa obveznica iznosi 0,625% na mjesečnom nivou (na neotplaćeni dio glavnice).

Glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se u jednakim mjesečnim anuitetima (36 anuiteta).

Dan dospijeća glavnice i kamate po obveznici će se računati od dana upisa emisije obveznica u Centralnom registru a.d. Banja Luka. Ukoliko je posljednji predviđeni dan isplate anuiteta iz obveznica neradni dan, isplata će se vršiti prvog narednog radnog dana. Radni dan je dan koji je utvrđen kao radni dan Centralnog registra, te komercijalnih banaka koje obavljaju poslove platnog prometa u Republici Srpskoj i BiH.

Emitent će svoje finansijske obaveze prema vlasnicima obveznica izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka ("Centralni registar"), uplatom na račun za posebnu namjenu Centralnog registra. Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi dva radna dana od dana dospijeća anuiteta, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica, evidentirane u bazi podataka Centralnog registra, u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra Emitent je izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica.

Ukoliko Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen Jedinstvenim prospektom, i u cjelokupnom iznosu, Centralni registar će u zakonskom roku pokrenuti mjenični postupak pred bankom.

U slučaju kašnjenja isplate glavnice i pripadajuće kamate Emitent je obavezan da plati zakonsku zateznu kamatu na dospjeli dug (glavnica+redovna kamata, bez dospjele zatezne kamate), počev od dana isteka prethodno navedenog roka pa do dana stvarne isplate platnom agentu.

$$K = \text{Ukupan dospijeli Dug (glavnica + kamata)} * \%\text{zatezne kamata} * \frac{\text{broj dana kašnjenja}}{\text{stvarni broj dana u godini}}$$

Potraživanja po osnovu isplate kamate i glavnice zastarijevaju tri (3) godine od dana dospijeća svake pojedinačne isplate kamate i glavnice u sladu sa članom 372. Zakona o obligacionim odnosima ("Sl. list SFRJ", br. 29/1978, 39/1985, 45/1989 - odluka USJ i 57/1989 i "Sl. glasnik RS", br. 17/1993, 3/1996, 37/2001 - dr. zakon, 39/2003 i 74/2004).

4.2.11. Obezbjeđenje obveznica mjenicom

U cilju obezbjeđenja urednog plaćanja obaveza po osnovu emitovanih obveznica iz dvanaeste emisije, Emitent je izdao 36 mjenica i mjenično ovlašćenje, koji su predati Centralnom registru shodno Procedurama o korišćenju mjenice u postupku obezbjeđenja plaćanja obaveza privrednog društva kao emitenta po osnovu dospjelih anuiteta iz dužničkih hartija od vrijednosti („Procedure") usvojenim od strane Upravnog odbora Centralnog registra, br. UO-1233/18 od 26.01.2018. godine.

Emitent ima zaključen Ugovor sa Centralnim registrom, pod odložnim uslovom, kojim su regulisana prava i obaveze ugovornih strana u vezi sa poslovima obračuna anuiteta, vođenja i čuvanja evidencije, isplate sa računa za posebne namjene i načinom polaganja mjenica i provođenja postupka prinudne naplate u mjeničnom postupku pred bankom. U slučaju ne nastupanja odložnog uslova Centralni registar će obavještenje o tome objaviti na svojoj internet stranici i dostaviti ga Banjalučkoj berzi radi objave na njihovoj internet stranici, čime se smatra da su investitori upoznati da zaključeni Ugovor nije stupio na snagu.

Centralni registar će otvoriti račun za posebnu namjenu preko kojeg će se vršiti uplate od strane Emitenta i isplate prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

Emitent je obavezan da obavijesti Centralni registar bez odlaganja o promjeni glavnog računa.

Na osnovu podataka unesenih u Registar položenih (primljenih) blanko mjenica bez protesta Centralni registar je izdao potvrdu o položenim mjenicama u Centralnom registru, broj: 01-18147/24 od 29.10.2024. godine.

Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi dva radna dana, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Emitent je danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

U slučaju da Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen ovim Jedinstvenim prospektom i to u cjelokupnom iznosu u skladu sa Izvještajem Centralnog registra, što Centralni registar utvrđuje izvodom sa računa za posebnu namjenu, Centralni registar je obavezan da u zakonskom roku pokrene mjenični postupak direktno pred bankom. Objektivne okolnosti na koje bi se Emitent mogao pozivati nemaju uticaja na ovo ovlašćenje Centralnog registra.

Obaveza isplate anuiteta smatra se ispunjenom samo ako je Emitent plaćanje izvršio preko računa za posebnu namjenu Centralnog registra.

Centralni registar nije nadležan za naplatu, obračun i isplatu zakonske zatezne kamate.

Centralni registar nije ovlašćen za preduzimanje drugih mjeničnih radnji u postupcima pred nadležnim sudovima.

U svrhu ostvarivanja prava vlasnika obveznice na isplatu anuiteta u sudskim izvršnim postupcima, a u cilju izbjegavanja zastarjelosti mjenice, Emitent se obavezuje da na zahtjev vlasnika obveznice izda dodatne mjenice vlasnicima obveznica iz Izvještaja, uz potvrdu Centralnog registra o dospjelim novčanim potraživanjima prema Emitentu predmetnih obveznica, koju Centralni registar izdaje u skladu sa svojim opštim aktima.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka, u slučaju da se priliv sredstava na račun za posebnu namjenu Centralnog registra ostvaruje parcijalno u više pojedinačnih uplata do namirenja cijelog novčanog iznosa iz anuiteta, zakonska zatezna kamata teče od datuma koji je utvrđen kao dan plaćanja dospjelog anuiteta do datuma svake pojedinačne uplate na račun za posebnu namjenu Centralnog registra.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka i naplate vrijednosti anuiteta u više pojedinačnih uplata, Centralni registar vrši vlasnicima iz Izvještaja isplate naplaćenih iznosa dva puta sedmično.

Centralni registar je odgovoran vlasnicima obveznica iz Izvještaja do visine sredstava naplaćenih od Emitenta.

4.2.12. Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće

U nastavku slijedi preliminarni amortizacioni plan emisije obveznica, koji se zasniva na pretpostavci da će se realizovati cjelokupni planirani iznos emisije. U slučaju da se emisija obveznica ne realizuje u cjelosti, naknadno će se prilagoditi amortizacioni plan. Kao datum registracije emisije obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti projektovan je 19.12.2024. godine, a kao datum dospijeća projektovan je 19.12.2027. godine.

Broj kupona	Datum dospjeća kupona	Prvi dan obračuna kamate	Zadnji dan obračuna kamate	Close book date	Broj dana u razdoblju (T)	Nominalni iznos glavnice (emisije)	Neotplaćeni iznos glavnice	Isplata glavnice	Isplata kamate	Anuitet	Pool faktor
1	19.1.2025	19.12.2024	18.1.2025	18.1.2025	31	2.500.000,00	2.500.000,00	62.140,55	15.625,00	77.765,55	1,00000000
2	19.2.2025	19.1.2025	18.2.2025	18.2.2025	31	2.500.000,00	2.437.859,45	62.528,92	15.236,63	77.765,55	0,97514378
3	19.3.2025	19.2.2025	18.3.2025	18.3.2025	28	2.500.000,00	2.375.330,53	62.919,72	14.845,83	77.765,55	0,95013221
4	19.4.2025	19.3.2025	18.4.2025	18.4.2025	31	2.500.000,00	2.312.410,81	63.312,97	14.452,58	77.765,55	0,92496433
5	19.5.2025	19.4.2025	18.5.2025	18.5.2025	30	2.500.000,00	2.249.097,84	63.708,70	14.056,85	77.765,55	0,89963914
6	19.6.2025	19.5.2025	18.6.2025	18.6.2025	31	2.500.000,00	2.185.389,15	64.106,87	13.658,68	77.765,55	0,87415566
7	19.7.2025	19.6.2025	18.7.2025	18.7.2025	30	2.500.000,00	2.121.282,28	64.507,52	13.258,03	77.765,55	0,84851291
8	19.8.2025	19.7.2025	18.8.2025	18.8.2025	31	2.500.000,00	2.056.774,76	64.910,70	12.854,85	77.765,55	0,82270990
9	19.9.2025	19.8.2025	18.9.2025	18.9.2025	31	2.500.000,00	1.991.864,06	65.316,40	12.449,15	77.765,55	0,79674562
10	19.10.2025	19.9.2025	18.10.2025	18.10.2025	30	2.500.000,00	1.926.547,67	65.724,62	12.040,93	77.765,55	0,77061907
11	19.11.2025	19.10.2025	18.11.2025	18.11.2025	31	2.500.000,00	1.860.823,05	66.135,40	11.630,15	77.765,55	0,74432922
12	19.12.2025	19.11.2025	18.12.2025	18.12.2025	30	2.500.000,00	1.794.687,65	66.548,75	11.216,80	77.765,55	0,71787506
13	19.1.2026	19.12.2025	18.1.2026	18.1.2026	31	2.500.000,00	1.728.138,91	66.964,67	10.800,88	77.765,55	0,69125556
14	19.2.2026	19.1.2026	18.2.2026	18.2.2026	31	2.500.000,00	1.661.174,23	67.383,20	10.382,35	77.765,55	0,66446969
15	19.3.2026	19.2.2026	18.3.2026	18.3.2026	28	2.500.000,00	1.593.791,04	67.804,35	9.961,20	77.765,55	0,63751642
16	19.4.2026	19.3.2026	18.4.2026	18.4.2026	31	2.500.000,00	1.525.986,69	68.228,12	9.537,43	77.765,55	0,61039468
17	19.5.2026	19.4.2026	18.5.2026	18.5.2026	30	2.500.000,00	1.457.758,57	68.654,55	9.111,00	77.765,55	0,58310343
18	19.6.2026	19.5.2026	18.6.2026	18.6.2026	31	2.500.000,00	1.389.104,03	69.083,65	8.681,90	77.765,55	0,55564161
19	19.7.2026	19.6.2026	18.7.2026	18.7.2026	30	2.500.000,00	1.320.020,38	69.515,42	8.250,13	77.765,55	0,52800815
20	19.8.2026	19.7.2026	18.8.2026	18.8.2026	31	2.500.000,00	1.250.504,96	69.949,90	7.815,65	77.765,55	0,50020198
21	19.9.2026	19.8.2026	18.9.2026	18.9.2026	31	2.500.000,00	1.180.555,07	70.387,07	7.378,48	77.765,55	0,47222203
22	19.10.2026	19.9.2026	18.10.2026	18.10.2026	30	2.500.000,00	1.110.168,00	70.827,00	6.938,55	77.765,55	0,44406720
23	19.11.2026	19.10.2026	18.11.2026	18.11.2026	31	2.500.000,00	1.039.341,00	71.269,67	6.495,88	77.765,55	0,41573640
24	19.12.2026	19.11.2026	18.12.2026	18.12.2026	30	2.500.000,00	968.071,33	71.715,10	6.050,45	77.765,55	0,38722853
25	19.1.2027	19.12.2026	18.1.2027	18.1.2027	31	2.500.000,00	896.356,24	72.163,32	5.602,23	77.765,55	0,35854249
26	19.2.2027	19.1.2027	18.2.2027	18.2.2027	31	2.500.000,00	824.192,91	72.614,35	5.151,20	77.765,55	0,32967717
27	19.3.2027	19.2.2027	18.3.2027	18.3.2027	28	2.500.000,00	751.578,57	73.068,17	4.697,38	77.765,55	0,30063143
28	19.4.2027	19.3.2027	18.4.2027	18.4.2027	31	2.500.000,00	678.510,40	73.524,85	4.240,70	77.765,55	0,27140416
29	19.5.2027	19.4.2027	18.5.2027	18.5.2027	30	2.500.000,00	604.985,55	73.984,40	3.781,15	77.765,55	0,24199422
30	19.6.2027	19.5.2027	18.6.2027	18.6.2027	31	2.500.000,00	531.001,16	74.446,80	3.318,75	77.765,55	0,21240046
31	19.7.2027	19.6.2027	18.7.2027	18.7.2027	30	2.500.000,00	456.554,36	74.912,07	2.853,48	77.765,55	0,18262175
32	19.8.2027	19.7.2027	18.8.2027	18.8.2027	31	2.500.000,00	381.642,29	75.380,27	2.385,28	77.765,55	0,15265692
33	19.9.2027	19.8.2027	18.9.2027	18.9.2027	31	2.500.000,00	306.262,02	75.851,40	1.914,15	77.765,55	0,12250481
34	19.10.2027	19.9.2027	18.10.2027	18.10.2027	30	2.500.000,00	230.410,63	76.325,47	1.440,08	77.765,55	0,09216425
35	19.11.2027	19.10.2027	18.11.2027	18.11.2027	31	2.500.000,00	154.085,16	76.802,52	963,03	77.765,55	0,06163406
36	19.12.2027	19.11.2027	18.12.2027	18.12.2027	30	2.500.000,00	77.282,64	77.282,52	483,03	77.765,55	0,03091305
							UKUPNO:	**2.500.000,00**	**299.559,75**	**2.799.559,75**	

4.2.13. Podaci o prinosu i metode izračunavanja

Prinos do dospijeća označava diskontnu stopu koja izjednačava kupovnu cijenu obveznice sa sadašnjom vrijednošću svih očekivanih novčanih tokova. On može biti interpretiran kao složena stopa prinosa u toku životnog vijeka obveznice pod pretpostavkom da svi kuponi mogu biti reinvestirani po kamatnoj stopi jednakoj prinosu do dospijeća obveznice. Ovaj prinos je moguće iskazati matematički na sljedeći način:

$$PV = \frac{C}{1+y} + \frac{C}{(1+y)^2} + \frac{C}{(1+y)^3} + \cdots + \frac{C}{(1+y)^n}$$

gdje y označava prinos do dospijeća (iskazan na godišnjem nivou ukoliko su isplate anuiteta jedanput na godišnjem nivou), PV označava sadašnju vrijednost obveznice u apsolutnom iznosu (uključujući i pripadajuću kamatu na dan vrednovanja), C kupon od obveznice u apsolutnom iznosu, n broj perioda do dospijeća obveznice. Ukoliko otplatni plan predviđa isplatu anuiteta na polugodišnjem, kvartalnom, mjesečnom ili nekom drugom nivou, dobijeni prinos do dospijeća mora biti pomnožen sa predviđenim brojem isplata u toku jedne godine u svrhu iskazivanja prinosa do dospijeća na godišnjem nivou. U trenutku emitovanja obveznica prinos do dospijeća je jednak nominalnoj (kuponskoj) kamatnoj stopi.

4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica

Vlasnici obveznica nisu zastupljeni, odnosno ne postoji organizacija koja zastupa investitore.

4.2.15. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlašćenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane

Na datum izrade ovog dokumenta ne postoje odluke na osnovu kojih bi se moglo očekivati novo izdanje hartija od vrijednosti Emitenta.

4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

Ne postoje nikakava ograničenja u vezi slobodne prenosivosti obveznica iz ove emisije.

4.2.17. Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti

Poreski propisi države investitora i države u kojoj je Emitent osnovan mogli bi uticati na ostvarenu dobit od hartija od vrijednosti.

Shodno Zakonu o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 60/15, 5/16-ispr, 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22 i 112/23) prihod od kamata na dužničke hartije od vrijednosti se uključuje u poresku osnovicu.

Realizovani dobici i gubici pri prodaji dužničkih hartija od vrijednosti takođe se uključuju u obračun poreske osnovice (osim dobitaka/gubitaka ostvarenih prilikom prvog prometa obveznicama emitovanim za izmirenje ratne štete) i mogu se prebijati sa kapitalnim dobicima i gubicima ostvarenim prodajom drugih oblika investicione imovine (član 36-41 Zakona o porezu na dohodak).

U članu 7. stav 2. Zakona o porezu na dobit u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 94/15, 1/17, 58/19 i 48/24) navedeno je da samo prihodi u obliku kamate na hartije od vrijednosti koje izda Republika Srpska ili jedinica lokalne samouprave u njenom sastavu ne uključuju se u obračun poreske osnovice, dok prema članu 24. istoimenog zakona kapitalni dobici i gubici ostvareni pri prodaji investicione imovine koji nastanu u toku poreske godine priznaju se prilikom utvrđivanja poreske osnovice.

4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti

4.3.1. Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude

4.3.1.1. Uslovi koji se primjenjuju na ponudu

Dvanaestom emisijom obveznica Emitent emituje ukupno 2.500.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.500.000,00 KM. Kamatna stopa iznosi 7,50% na godišnjem nivou, a obračunava se na mjesečnom nivou.

Rok dospijeća emisije je 3 godine. Glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se tri godine u jednakim mjesečnim anuitetima (36 anuiteta).

Dvanaesta emisija obveznica smatraće se uspješnom ukoliko se uplati i upiše minimalno 60% ponuđenih obveznica, odnosno minimalno 1.500.000 obveznica.

4.3.1.2. Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu

Upis i uplata obveznica traju 15 dana. Dan početka upisa i uplate obveznica je utvrđen u Javnom pozivu za upis i uplatu emisije obveznica, koji je objavljen u dnevnim novinama koje se distribuiraju na cijeloj teritoriji Republike Srpske i na internet stranici Banjalučke berze, u kojem su naznačena mjesta na kojima se Jedinstveni prospekt može besplatno dobiti, te adresa na kojoj se može besplatno naručiti poštom i Internet adrese sa koje se može preuzeti.

Upis se vrši na Banjalučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Po realizaciji kupovnog naloga ovlašteni berzanski posrednik transferiše iznos novčanih sredstava koji odgovara broju upisanih obveznica pomnoženih sa cijenom realizacije na privremeni namjenski račun za deponovanje uplata po osnovu kupovine obveznica, otvoren kod **BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA, AKCIONARSKO DRUŠTVO, BANJA LUKA**, sa sjedištem u ul. Jevrejska 69, Banja Luka, broj računa **5710100000143527.**

Ukoliko u roku od 15 dana, predviđenom za upis i uplatu obveznica, ne bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinstvenom prospektu, upis obveznica se poništava, a sve izvršene uplate biće vraćene kupcu u roku od tri dana od dana prijema rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.

Emitent zadržava pravo na odustajanje od javne ponude obveznica i prekid emisije prije isteka roka za njihov upis i uplatu, kao i pravo na završetak postupka upisa i uplate obveznica ukoliko emisija bude u cjelosti upisana i uplaćena prije isteka roka utvrđenog za njihov upis i uplatu.

4.3.1.3. Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva

Ne postoji mogućnost smanjenja broja upisanih obveznica po investitoru.

4.3.1.4. Podaci o najmanjem i//ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu

Jedan investitor može upisati i uplatiti minimalno 1, a maksimalno 2.500.000 obveznica.

4.3.1.5. Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti

Upis i uplata obveznica vrši se na Banjalučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Upis i uplata vrše se istovremeno, i trajaće 15 dana.

Po proglašenju uspješnosti emisije obveznica i upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, Emitent će podnijeti zahtjev banci - BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA, AKCIONARSKO DRUŠTVO, BANJA LUKA za transfer sredstava sa privremenog namjenskog računa na redovan račun Emitenta otvoren kod prethodno pomenute banke.

Emitent će, u roku od 15 dana od dana upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske podnijeti zahtjev Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka za registraciju obveznica iz predmetne emisije i njihov prenos na vlasničke račune investitora/vlasnika obveznica.

4.3.1.6. Način i datum javne objave rezultata ponude

U roku od sedam dana od dana prijema Rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske kojim se emisija obveznica proglašava uspješnom i upisuje u Registar emitenata, biće objavljeni rezultati ponude na internet stranici Emitenta, Agenta emisije i Banjalučke berze.

4.3.1.7. Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa

Dvanaesta emisija obveznica Emitenta vrši se bez prava preče kupovine.

4.3.2. Plan distribucije i podjele

4.3.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti

Dvanaesta emisija obveznica vršiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima.

4.3.2.2. Postupak obavještavanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavještenja

Po realizaciji upisa i uplate obveznica investitori će dobiti obavještenje o broju upisanih/uplaćenih obveznica od ovlaštenog berzanskog posrednika.

Nakon prenosa obveznica na vlasničke račune investitora, investitori/vlasnici obveznica će moći, u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, dobiti izvod o stanju obveznica na svom vlasničkom računu.

Nakon registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev Banjalučkoj berzi za uvrštenje obveznica na službeno tržište Banjalučke berze.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na službeno berzansko tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.3.3. Određivanje cijene

Cijena po kojoj investitori upisuju i uplaćuju obveznice iznosi 1,00 KM po jednoj obveznici. Metod trgovanja je kontinuirana javna ponuda, u skladu sa pravilima Banjalučke berze. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Cijena iz emisije je objavljena u javnom pozivu za upis i uplatu obveznica iz dvanaeste emisije.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica, kao i trošak platnog prometa.

Tarifnici usluga berzanskih posrednika dostupni su na njihovim zvaničnim internet stranicama.

Informacije o porezima koje snosi kupac (investitor) date su u tački 4.2.17. ovog dokumenta.

4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije

Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka, u svojstvu agenta dvanaeste emisije obveznica provešće postupak emisije obveznica. Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će u saradnji sa Agentom emisije provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na službeno tržište Banjalučke berze.

Emisija obveznica provodi se bez preuzimaoca emisije.

Podaci o agentu dvanaeste emisije obveznica Emitenta:

Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka	
Adresa:	Krajiških brigada 113, 78 000 Banja Luka
Telefon:	+387 51 233 710
Faks:	+387 51 233 711
Email:	info@advantisbroker.com
Internet stranica:	www.advantisbroker.com

4.3.5. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata

Emitent će svoje finansijske obaveze po osnovu ponude, prema investitorima, tj. zakonitim vlasnicima obveznica, izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka.

4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem

4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište

Nakon proglašenja uspješnosti emisije i upisa promjena podataka u Registru emitenata od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje obveznica na službeno tržište Banjalučke berze – segment obveznice i ostale dužničke HOV.

U skladu sa članom 10 Pravila Banjalučke berze hartija od vrijednosti broj 01-UO-756/12 od 16.11.2012. godine; broj: 01-UO-537/14 od 05.09.2014. godine; broj 01-UO-176/18 od 11.05.2018. godine; broj: 01-UO-480/18 od 13.11.2018. godine, broj: 01-UO-395/19 od 11.09.2019. godine i i broj: 01-UO-405/21 od 04.11.2021. godine (u daljem tekstu: Pravila Banjalučke berze), hartije od vrijednosti uvrštavaju se na organizovano tržište ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da su u cjelini uplaćene,
- da su neograničeno prenosive,
- da su emitovane u dematerijalizovanom obliku.

U članu 15, stav 2, Pravila Banjalučke berze definisani su posebni uslovi za uvrštenje obveznica privrednih društava na službeno berzansko tržište:

- dvije godine poslovanja,
- ukupna nominalna vrijednosti emisije iznosi najmanje 500.000 KM,
- izvještaj o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja sastavljen u skladu sa zakonom – sa izraženim pozitivnim mišljenjem ili mišljenjem sa rezervom.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na službeno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.4.2. Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje

Emitent je do sada emitovao jedanaest emisija obveznica:

- **Prvom emisijom obveznica** emitovano je 16.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.600.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 25.06.2021. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 29.06.2021. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 01.07.2021. godine. Banjalučka berza je dana 21.06.2024. godine donijela rješenje kojim je trajno isključila obveznice iz ove emisije sa slobodnog tržišta HOV zbog isteka roka dospijeća. Emitent je obaveze po osnovu ove emisije izmirio uredno i u potpunom iznosu.
- **Drugom emisijom obveznica** emitovano je 18.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.800.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 09.11.2021. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 15.11.2021. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 17.11.2021. godine.
- **Trećom emisijom obveznica** emitovano je 20.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.000.000 KM. Upisano i uplaćeno je 13.505 obveznica, ukupne vrijednosti 1.350.500,00 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 13.05.2022. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 17.05.2022. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 19.05.2022. godine.
- **Četvrtom emisijom obveznica** emitovano je 16.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.600.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 07.11.2022. godine, a iste su uvrštene na službeno tržište Banjalučke berze 10.11.2022. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 14.11.2022. godine.
- **Petom emisijom obveznica** emitovano je 10.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.000.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je

izvršena 23.02.2023. godine, a iste su uvrštene na službeno tržište Banjalučke berze 01.03.2023. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 03.03.2023. godine.

- **Šestom emisijom obveznica** emitovano je 16.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.600.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 04.07.2023. godine, a iste su uvrštene na službeno tržište Banjalučke berze 05.07.2023. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 07.07.2023. godine.
- **Sedmom emisijom obveznica** emitovano je 20.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.000.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 03.10.2023. godine, a iste su uvrštene na službeno tržište Banjalučke berze 03.10.2023. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 05.10.2023. godine.
- **Osmom emisijom obveznica** emitovano je 16.500 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.650.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 27.12.2023. godine. Isti dan je izvršeno uvrštavanje obveznica na službeno tržište Banjalučke berze, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 29.12.2023. godine.
- **Devetom emisijom obveznica** emitovano je 26.500 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.650.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 29.03.2024. godine, uvrštavanje obveznica na službeno tržište Banjalučke berze je izvršeno 01.04.2024, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 03.04.2024. godine.
- **Desetom emisijom obveznica** emitovano je 30.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 3.000.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 16.07.2024. godine, uvrštavanje obveznica na službeno tržište Banjalučke berze je izvršeno 22.07.2024, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 24.07.2024. godine.
- **Jedanaestom emisijom obveznica** emitovano je 27.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.700.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 01.10.2024. godine, uvrštavanje obveznica na službeno tržište Banjalučke berze je izvršeno 03.10.2024. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 07.10.2024. godine.

Pregled rokova dospijeća navedenih emisija Emitenta je dat u nastavku:

Redni broj emisije	Datum dospijeća
Prva emisija obveznica – dospjela - obaveze po osnovu ove emisije izmirene uredno i u potpunom iznosu.	25.06.2024. godine
Druga emisija obveznica	09.11.2024. godine
Treća emisija obveznica	13.05.2025. godine
Četvrta emisija obveznica	07.11.2025. godine
Peta emisija obveznica	23.02.2026. godine
Šesta emisija obveznica	04.07.2026. godine
Sedma emisija obveznica	03.10.2026. godine
Osma emisija obveznica	27.12.2026. godine
Deveta emisija obveznica	29.03.2027. godine
Deseta emisija obveznica	16.07.2027. godine
Jedanaesta emisija obveznica	01.10.2027. godine

Emitent redovno izmiruje obaveze po navedenim emisijama.

4.4.3. Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje

Obveznice koje se nude dvanaestom emisijom će biti javno ponuđene, tj. biće predmet trgovanja na Banjalučkoj berzi.

Obveznice Emitenta iz prve emisije iz tačke 4.4.2. Jedinstvenog prospekta su bile uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze, a Banjalučka berza je dana 21.06.2024. godine donijela rješenje kojim je trajno isključila obveznice iz ove emisije sa slobodnog tržišta HOV zbog isteka roka dospijeća.

Obveznice Emitenta iz druge i treće emisije iz tačke 4.4.2. Jedinstvenog prospekta su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze, a obveznice Emitenta iz četvrte, pete, šeste, sedme, osme, devete, desete i jedanaeste emisije su uvrštene na službeno tržište Banjalučke berze.

4.4.4. Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način osigurati likvidna sredstva na osnovu ponuda za kupovinu i prodaju. Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisiti od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

4.4.5. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti

Naknada za uvrštenje hartija od vrijednosti na službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti, prema važećem tarifniku, iznosi 1.000,00 KM.

4.5. Dodatne informacije

4.5.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti

Agent emisije obveznica Emitenta je: Brokersko-dilersko društvo „Advantis Broker“ a.d. Banja Luka, Krajiških brigada 113, 78 000 Banja Luka.

Osim angažovanja Brokersko-dilerskog društva „Advantis broker“ a.d. Banja Luka u svojstvu agenta emisije, Emitent nije angažovao druge savjetnike i stručnjake koji su povezani sa izdavanjem obveznica iz ove ponude.

Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će u saradnji sa Agentom emisije provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na službeno tržište Banjalučke berze.

4.5.2. Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj

Jedinstveni prospekt sadrži izvještaje nezavisnog revizora za 2022. i 2023. godinu koji je sačinjen od strane Društva sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović.

Pored navedenog, ne postoje ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj.

4.5.3. Kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga

Ne postoje kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga.

PRILOZI UZ JEDINSTVENI PROSPEKT

Matični broj:	1 1 1 8 9 8 9 0
Šifra djelatnosti:	6 4 . 9 2

Naziv privrednog društva, zadruge, drugog pravnog lica ili preduzetnika: **Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo**

Sjedište: **Istočno Novo Sarajevo**

JIB: 4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 0 1

Matični Broj : 11157386
Telefon: 057/962-200
E mail: office@MKDprofin.com

ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01. - 31.12.2022. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" (u daljem tekstu: MKD) je osnovana u martu 2020. godine i upisana je u sudski registar Rješenjem Privrednog suda Istočno Sarajevo broj: 061-O-Reg -0000087 od 06.03.2020. godine

U postupku registracije MKD za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtjevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske ("ABRS") je Rješenjem 03-1931-5/19 OD 04.02.2020. godine izdala dozvolu za rad.

MKD je registrovana za obavljanje kreditnih poslova u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 31. 12.2021 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i

Poslovne jedinice u Brčkom, Milićima, Foči, Bjeljini, Trebinje, Derventa i Prnjavor.

Na dan 31. 12.2022 godine MKD je imala 17 zaposlenih radnika.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" , i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"). Finansijski izvještaji MKD su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.
Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška,.
MKD je u sastavljanju finasijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.
Finansijski izvještaji su pripremljeni na načelu stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će MKD nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji MKD su iskazani u hiljadama konvertibilnih maraka (BAM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I KLJUČNIH RAČUNOVODSTVENIH PROCJENA I PRETPOSTAVKI

I. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha primjenom metoda efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju budući novčani tokovi tokom očekivanog perioda trajanja finansijskih sredstava ili obaveza (ili prema potrebi, tokom kraćeg perioda) na njegovu sadašnju vrijednost. Prilikom obračuna efektivne kamatne stope MKD procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove koji se tiču finansijskog instrumenta, ali ne i buduće gubitke koji mogu nastati.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcioni troškovi su troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze.

Prihod po osnovu kamate na nekvalitetnu aktivu, za obračunatu a nenaplaćenu kamatu, priznaje se u bilansu uspjeha. Društvo formira i obračunava rezerve za pokriće kreditnih gubitaka redovno i sprovodi ispravku vrijednosti nenaplaćenog potraživanja po osnovu glavnice i kamate na nekvalitetnu aktivu, u skladu sa usvojenom metodologijom IFRS 9, koju MKD Pro Fin primjenjuje i Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07)

Naknade za odobravanje kredita se razgraničavaju, uključene su okviru prihoda od kamata i ravnomjerno se amortizuju u toku trajanja otplate kredita, što je po mišljenju rukovodstva MKF približno metodu efektivne kamatne stope.

Prihodi i rashodi po osnovu kamata iskazani u okviru izvještaja o ukupnom rezultatu uključuju: Kamate obračunate na finansijska sredstva i finansijske obaveze vrednovane po amortizovanoj vrijednosti uz korišćenje efektivne kamatne stope .

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	237.000	17%	84.168	13%	182%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	1.147.063	82%	548.871	86%	109%
Prihodi od zateznih kamata	21.455	2%	7.487	1%	187%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	**1.405.518**	**100%**	**640.526**	**100%**	**119,4%**

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	267.567	81%	71.267	51%	275%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	63.060	19%	68.777	49%	-8%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	**330.627**	**100%**	140.044	**100%**	**136,1%**

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope finansijskog sredstva ili obaveze, uključeni su u utvrđivanje efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi od naknada i provizija se evidentiraju u trenutku pružanja usluga. Prihodi od naknada i provizija uključuju prihode po osnovu izvršenih usluga naknade za odobravanje kredita i ostalih bankarskih usluga.

Ostali rashodi od naknada i provizija se uglavnom odnose na naknade po osnovu izvršenih transakcijai usluga i evidentiraju se u trenutku primanja usluge.

U bilansu uspjeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno dospijeća za naplatu. Prihodi od naknade za odobravanje kredita i drugih potencijalnih obaveza razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspjeha srazmjerno vremenu trajanja.

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	209.723	78%	151.618	83%	38%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	23.733	9%	18.457	10%	29%
Prihodi od klijenta mjenice	8.050	10%	8.528	5%	223%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	27.539	3%	3.450	2%	133%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti		0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	**269.045**	**100%**	182.053	**100%**	**47,8%**

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	9.584	14%	25.709	44%	-63%
Rashodi provizija	31.581	47%	10.469	18%	202%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	11.261	17%	10.149	17%	11%
Ostale Naknade	6.739	10%	7.564	13%	-11%
Trošak za mjenice	8.590	13%	4.515	8%	90%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	**67.755**	**100%**	**58.406**	**100%**	**16,0%**

Ostali Prihodi i Ostali Rashodi

Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	118.805	94%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	1.473	1%	-	0%	0%
Ostali prihodi	6.654	5%	3.695	100%	80%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	**126.932**	**100%**	**3.695**	**100%**	**3335,2%**

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	258.648	30%	93.336	28%	177%
Troškovi zarada	208.159	24%	76.839	23%	171%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	10.839	1%	6.343	2%	71%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	98.022	11%	40.601	12%	141%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	38.782	5%	9.106	3%	326%
Troškovi proizvodnih usluga	100.728	12%	50.140	15%	101%
Troškovi amortizacije	54.040	6%	14.829	4%	264%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	71.545	8%	28.964	9%	147%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	14.503	2%	10.225	3%	42%
Ostali rashodi	1.046	0%	624	0%	68%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	**856.312**	**100%**	**331.007**	**100%**	**158,7%**

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	1.405.518	78%	640.526	76%	119%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	269.045	15%	182.053	22%	48%
OSTALI PRIHODI	126.932	7%	22.596	3%	462%
TOTAL PRIHODI	**1.801.495**	**100%**	**845.175**	**100%**	**113%**
RASHODI KAMATA	330.627	26%	140.044	26%	136%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	67.755	5%	58.406	11%	16%
OSTALI RASHODI	856.312	68%	331.007	63%	159%
TOTAL RASHODI	**1.254.694**	**100%**	**529.457**	**100%**	**137%**
Dobit Prije Oporezivanja	546.801	100%	315.718	100%	73%
Porez na Dobit	57.350	10%	32.476	10%	77%
NETO DOBIT	**489.451**	**90%**	**283.242**	**90%**	**73%**

Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porez i odloženi porezi se iskazuju u bilansu uspjeha, osim za stavke koje se direktno priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata ili kapitala. Obaveza za porez na dobit računovodstveno se evidentira kao zbirtekućeg i odloženog poreza.

Tekući porez je iznos obračunatog poreza na dobit za plaćanje, koji je utvrđen u poreskoj prijavi za porez na dobit, u skladu sa poreskim propisima.

Vrednovanje tekućih poreskih obaveza vrši se u iznosu koji se očekuje da će biti plaćen nadležnom poreskom organu (ili vraćen od strane poreskog organa). Kao poreski trošak u bilansu uspjeha Banka iskazuje iznos koji se izračunava primjenom propisane poreske stope na iznos dobiti prije oporezivanja, korigovan za stalne razlike, odnosno poreske efekte troškova koje poreski propisi ne priznaju i poreske efekte po osnovu poreskih oslobađanja.

Odloženi porez predstavlja iznos koji je povrativ ili plativ u budućem periodu, a koji je nastao kao rezultat transakcija i događaja iz prethodnih perioda. Takav porez nastaje po osnovu razlike između iznosa sredstava i obaveza koji su priznati u bilansu stanja i priznavanja tih iznosa od stane poreskog organa, kao i prenosa neiskorišćenih poreskih gubitaka i poreskih kredita. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak ili kredit mogu umanjiti. Odložena poreska sredstva su predmet analize na kraju svakog izvještajnog perioda i koriguju se do iznosa za koji više nije vjerovatno da će doći do realizacije očekivane oporezive dobiti.

Odložena poreska obaveza i sredstvo utvrđuje se tako što se važeća (ili očekivana) poreska stopa primenjuje na oporezive privremene razlike.

2. BILANS STANJA

TEKUĆA SREDSTVA

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama , gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti

Krediti su prikazani u bilansu stanja u visini nedospjelih i dospjelih iznosa odobrenih plasmana.

Krediti stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite obračunavane su uz efektivnu prosječnu kamatnu stopu od 35,60 godišnje.

Kamate na dugoročne kredite obračunavane su uz efektivnu prosječnu kamatnu stopu od 35,50 godišnje.

Krediti privredi su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci .

MKD je u skladu sa internom metodologijom definisala obračun i formiranje rezervi za pokriće kreditnih gubitaka n

kao i u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07) na sledeći način:

Dani kašnjenja:	Stope rezervisawa
1-15 dana	2%
16-30 dana	15%
31-60 dana	50%
61-90 dana	80%
91-180 dana	100%
preko 180 dana	otpis

Pri utvrđivanju ukupnog iznosa nedostajućih rezervi, polazi se od ukupnog iznosa obračunatih rezervi po odlukama Agencije koji se umanjuje za saldo računa 812 (posebne rezerve za procjenjene gubitke)

Ako je dobijeni iznos manji od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) nema nedostajućih rezervi, odnosno u glavnoj knjizi se ne provode knjiženja na računu 813 (nedostajući iznos rezervi za procjenjene gubitke) .
Ako je dobijeni iznos veći od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) , razlika se evidentira na kontu 812 na potražnoj strani (posebne rezerve za procjenjene gubitke) i konto 813 na dugovnoj strani (iznos nedostajućih rezervi iz dobiti za procjenjene gubitke).
S obzirom da se konto 813 ne nalazi u propisanom obrascu Bilansa stanja za APIF, za negativno stanje tog konta samo se evidenciono umanji stanje konta 812

Rukovodstvo MKD je izvršilo rezervisanje za potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika na datum sastavljanja finasijskih izvještaja. Klasifikacija potraživanja iz kreditnog portfolija izvršena je na osnovu broja dana kašnjenja

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.12.2022		31.12.2021		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	240.976	3%	284.017	0%	-15,2%
Potraživanja za Kamatu	39.373	1%	12.630	0%	211,7%
Ostala Potraživanja	8.812	0%	4.590	0%	92,0%
Gotovina iz operativnog poslovanja	**289.161**	**4%**	**301.237**	**0%**	**-4,0%**
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	6.856.969	93%	4.910.457	0%	39,6%
Dospjeli Plasman	130.492	2%	9.093	0%	1335,1%
Aktivna vremenska razraničenja	90.168	1%	61.032	0%	47,7%
Plasmani u domaćoj valuti	**7.077.629**	**96%**	**4.980.582**	**0%**	**42,1%**
TEKUĆA SREDSTVA	**7.366.790**	100%	**5.281.819**	0%	**39,5%**

STALNA SREDSTVA

Nematerijalna imovina se početno vodi po trošku ulaganja, te naknadno po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Materijalna imovina (oprema) iskazana je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja.

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 31.12.2023.godine, iznosi: 284.238,00 M, ispravka vrijednosti je: 69.519,00KM,osnosno neto sadašnja vrijednost 214.719,00 KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 31.12.2023. godine iznosi: 54.040,00 KM

Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha u jednakim godišnjim iznosima tokom procijenjenog vijeka trajanja svake stavke opreme, budući da se na taj način najbolje odražava očekivana potrošnja upotrebne ekonomske vrijednosti sadržane u sredstvu.

Primjenjeni korisni vijek, u tekućem i prethodnom obračunskom periodu je bio:

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

Metod amortizacije, korisni vijek i rezidualna vrijednost se procijenjuju na kraju svakog izvještajnog perioda i kada je to potrebno vrši se odgovarajuća korekcija.

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.12.2022		31.12.2021		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	214.719	0%	108.348	0%	98,2%
OSNOVNA SREDSTVA	**214.719**	0%	**108.348**	0%	**98,2%**

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.12.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.12.2022		31.12.2021		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	5.785.779	93%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	27.534	0%	6.621	2%	316%
Ostale Obaveze u domać valuti	7.418	0%	9.073	3%	-18%
Rezervisanja i obaveze za poreze	28.934	0%	23.818	8%	21%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	382.713	6%	242.052	86%	58%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	**6.232.378**	**100%**	**281.564**	**100%**	**2113%**

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.12.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.12.2022		31.12.2021		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	37%	500.000	58%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	17.984	1%	3.822	0%	371%
Dobitak tekuće godine	489.451	36%	283.242	33%	73%
Dobitak Prethodne Godine	341.696	25%	72.616	8%	371%
Dobitak	**831.147**	**62%**	**355.858**	**41%**	**134%**
UKUPNO KAPITAL	**1.349.131**	100%	**859.680**	100%	57%

Osnovni Kapital je formiran iz uloženih sredstava osnivača. Osnivači ne moge povlačiti sredstva uložena u kapital MKF.

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.12.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.12.2022		31.12.2021		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	6
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	289.161	4%	296.647	5%	-2,5%
Plasmani u domaćoj valuti	7.077.629	87%	4.980.582	85%	42,1%
Stalna Sredstva	214.719	3%	108.348	2%	98,2%
Vanbilansna evidencija	538.903	7%	508.555	9%	6,0%
AKTIVA	**8.120.412**	**100%**	**5.894.132**	**100%**	**37,8%**
Obaveze u domaćoj valuti	6.232.378	77%	4.530.487	77%	37,6%
Kapital	500.000	6%	500.000	8%	0,0%
Rezerve	17.984	0%	3.822	0%	370,5%
Dobit	489.451	6%	283.242	5%	72,8%
Zadržana zarada	341.696	4%	72.616	1%	370,6%
Vanbilansna evidencija	538.903	7%	508.555	9%	6,0%
PASIVA	**8.120.412**	**100%**	**5.898.722**	**100%**	**37,7%**

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 31.12.2022.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2 - 4	
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	1.556.879	17%	5.598.452	0%	-4.041.573	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	158.199	0%	-158.199	Smanjenje
3	Finansijska	7.809.000	83%	3.652.269	0%	4.156.731	Povećanje
4	**UKUPNO**	**9.365.879**	**100%**	**9.408.920**	**0%**	**-43.041**	**SMANJENJE**

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 31.12.2022.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2 - 4	
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	934.379	14%	3.378.411	53%	-2.444.032	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	103.174	2%	-103.174	Smanjenje
3	Finansijska	5.696.541	86%	2.898.778	45%	2.797.763	Povećanje
4	**UKUPNO**	**6.630.920**	**100%**	**6.380.363**	**100%**	**250.557**	**POVEĆANJE**

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 28.02.2023. godine

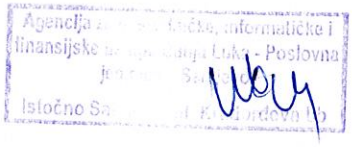
Lice sa licencom:
SR-1228/23 Tiana Stanković

MIKROKREDITNO DRUŠTVO PROFIN ISTOČNO SARAJEVO

Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Ćorsović

Matični broj:	1 1 1 8 9 8 9 0
Šifra djelatnosti:	6 4 . 9 2
Naziv privrednog društva, zadruge, drugog pravnog lica ili preduzetnika:	**Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo**
Sjedište:	**Istočno Novo Sarajevo**
JIB:	4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 0 1





ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01. - 31.12.2023. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" (u daljem tekstu: MKD) je osnovana u martu 2020. godine i upisana je u sudski registar Rješenjem Privrednog suda Istočno Sarajevo broj: 061-O-Reg -0000087 od 06.03.2020. godine

U postupku registracije MKD za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtjevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske ("ABRS") je Rješenjem 03-1931-5/19 OD 04.02.2020. godine izdala dozvolu za rad.

MKD je registrovana za obavljanje kreditnih poslova u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 31.12.2023 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i

Poslovne jedinice u Brčko, Bijeljina, Milići, Foča, Trebinje,Derventa,Prnjavor, Teslić, Doboj, Vlasenica,Sokolac,Novi Grad, Gradiška, Banja Luka, Laktaši i Pale.

Na dan 31.12.2023 godine MKD je imala 30 zaposlenih radnika.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" , i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"). Finansijski izvještaji MKD su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.
Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška,.
MKD je u sastavljanju finasijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.
Finansijski izvještaji su pripremljeni na načelu stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će MKD nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji MKD su iskazani u hiljadama konvertibilnih maraka (BAM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I KLJUČNIH RAČUNOVODSTVENIH PROCJENA I PRETPOSTAVKI

I. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha primjenom metoda efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju budući novčani tokovi tokom očekivanog perioda trajanja finansijskih sredstava ili obaveza (ili prema potrebi, tokom kraćeg perioda) na njegovu sadašnju vrijednost. Prilikom obračuna efektivne kamatne stope MKD procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove koji se tiču finansijskog instrumenta, ali ne i buduće gubitke koji mogu nastati.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcioni troškovi su troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze.

Prihod po osnovu kamate na nekvalitetnu aktivu, za obračunatu a nenaplaćenu kamatu, priznaje se u bilansu uspjeha. Društvo formira i obračunava rezerve za pokriće kreditnih gubitaka redovno i sprovodi ispravku vrijednosti nenaplaćenog potraživanja po osnovu glavnice i kamate na nekvalitetnu aktivu, u skladu sa usvojenom metodologijom IFRS 9, koju MKD Pro Fin primjenjuje i Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07)

Naknade za odobravanje kredita se razgraničavaju, uključene su okviru prihoda od kamata i ravnomjerno se amortizuju u toku trajanja otplate kredita, što je po mišljenju rukovodstva MKF približno metodu efektivne kamatne stope.

Prihodi i rashodi po osnovu kamata iskazani u okviru izvještaja o ukupnom rezultatu uključuju: Kamate obračunate na finansijska sredstva i finansijske obaveze vrednovane po amortizovanoj vrijednosti uz korišćenje efektivne kamatne stope .

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	324.664	13%	237.000	17%	37%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	2.199.005	86%	1.147.063	82%	92%
Prihodi od zateznih kamata	30.182	1%	21.455	2%	41%
Ostali Prihodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	**2.553.851**	**100%**	**1.405.518**	**100%**	**81,7%**

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	415.458	74%	267.567	81%	55%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	148.922	26%	63.060	19%	136%
Ostali rashodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	**564.380**	**100%**	**330.627**	**100%**	**70,7%**

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope finansijskog sredstva ili obaveze, uključeni su u utvrđivanje efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi od naknada i provizija se evidentiraju u trenutku pružanja usluga. Prihodi od naknada i provizija uključuju prihode po osnovu izvršenih usluga naknade za odobravanje kredita i ostalih bankarskih usluga.

Ostali rashodi od naknada i provizija se uglavnom odnose na naknade po osnovu izvršenih transakcijai usluga i evidentiraju se u trenutku primanja usluge.

U bilansu uspjeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno dospijeća za naplatu. Prihodi od naknade za odobravanje kredita i drugih potencijalnih obaveza razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspjeha srazmjerno vremenu trajanja.

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	523.807	86%	209.723	78%	150%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	21.722	4%	23.733	9%	-8%
Prihodi od klijenta mjenice	21.335	4%	8.050	3%	165,0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	40.666	7%	27.539	10%	48%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	**607.530**	**100%**	269.045	**100%**	**125,8%**

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	84.129	52%	9.584	14%	778%
Rashodi provizija	9.437	6%	31.581	47%	-70%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	32.362	20%	11.261	17%	187%
Ostale Naknade	14.900	9%	6.739	10%	121%
Trošak za mjenice	21.335	13%	8.590	13%	148%
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA	**162.163**	**100%**	**67.755**	**100%**	**139,3%**

Ostali Prihodi i Ostali Rashodi

Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	338.319	94%	118.805	94%	185%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	5.982	2%	1.473	1%	306%
Ostali prihodi	13.983	4%	6.654	5%	110%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	**358.284**	**100%**	**126.932**	**100%**	**182,3%**

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	640.457	35%	258.648	30%	148%
Troškovi zarada	435.677	24%	208.159	24%	109%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	29.565	2%	10.839	1%	173%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	208.170	11%	98.022	11%	112%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	86.443	5%	38.782	5%	123%
Troškovi proizvodnih usluga	227.055	12%	100.728	12%	125%
Troškovi amortizacije	67.026	4%	54.040	6%	24%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	107.849	6%	71.545	8%	51%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	24.374	1%	14.503	2%	68%
Ostali rashodi	6.706	0%	1.046	0%	541%
UKUPNO OSTALI RASHODI	**1.833.322**	**100%**	**856.312**	**100%**	**114,1%**

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	2.553.851	73%	1.405.518	78%	82%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	607.530	17%	269.045	15%	126%
OSTALI PRIHODI	358.284	10%	126.932	7%	182%
TOTAL PRIHODI	**3.519.665**	**100%**	**1.801.495**	**100%**	**95%**
RASHODI KAMATA	564.380	22%	330.627	26%	71%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	162.163	6%	67.755	5%	139%
OSTALI RASHODI	1.833.322	72%	856.312	68%	114%
TOTAL RASHODI	**2.559.865**	**100%**	**1.254.694**	**100%**	**104%**
Dobit Prije Oporezivanja	959.800	100%	546.801	100%	76%
Porez na Dobit	96.941	10%	57.350	10%	69%
NETO DOBIT	**862.859**	**90%**	**489.451**	**90%**	**76%**

Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porez i odloženi porezi se iskazuju u bilansu uspjeha, osim za stavke koje se direktno priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata ili kapitala. Obaveza za porez na dobit računovodstveno se evidentira kao zbirtekućeg i odloženog poreza.

Tekući porez je iznos obračunatog poreza na dobit za plaćanje, koji je utvrđen u poreskoj prijavi za porez na dobit, u skladu sa poreskim propisima.

Vrednovanje tekućih poreskih obaveza vrši se u iznosu koji se očekuje da će biti plaćen nadležnom poreskom organu (ili vraćen od strane poreskog organa). Kao poreski trošak u bilansu uspjeha Banka iskazuje iznos koji se izračunava primjenom propisane poreske stope na iznos dobiti prije oporezivanja, korigovan za stalne razlike, odnosno poreske efekte troškova koje poreski propisi ne priznaju i poreske efekte po osnovu poreskih oslobađanja.

Odloženi porez predstavlja iznos koji je povrativ ili plativ u budućem periodu, a koji je nastao kao rezultat transakcija i događaja iz prethodnih perioda. Takav porez nastaje po osnovu razlike između iznosa sredstava i obaveza koji su priznati u bilansu stanja i priznavanja tih iznosa od stane poreskog organa, kao i prenosa neiskorišćenih poreskih gubitaka i poreskih kredita. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak ili kredit mogu umanjiti. Odložena poreska sredstva su predmet analize na kraju svakog izvještajnog perioda i koriguju se do iznosa za koji više nije vjerovatno da će doći do realizacije očekivane oporezive dobiti.

Odložena poreska obaveza i sredstvo utvrđuje se tako što se važeća (ili očekivana) poreska stopa primenjuje na oporezive privremene razlike.

2. BILANS STANJA

TEKUĆA SREDSTVA

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama , gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti

Krediti su prikazani u bilansu stanja u visini nedospjelih i dospjelih iznosa odobrenih plasmana.

MKD je u skladu sa usvojenom internom metodologijom IFRS 9 definisala obračun i formiranje rezervi za pokriće kreditnih gubitaka

kao i u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07) na sledeći način:

Dani kašnjenja:	Stope rezervisawa
1-15 dana	2%
16-30 dana	15%
31-60 dana	50%
61-90 dana	80%
91-180 dana	100%
preko 180 dana	otpis

Pri utvrđivanju ukupnog iznosa nedostajućih rezervi, polazi se od ukupnog iznosa obračunatih rezervi po odlukama Agencije koji se umanjuje za saldo računa 812 (posebne rezerve za procjenjene gubitke)

Ako je dobijeni iznos manji od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) nema nedostajućih rezervi, odnosno u glavnoj knjizi se ne provode knjiženja na računu 813 (nedostajući iznos rezervi za procjenjene gubitke) .
Ako je dobijeni iznos veći od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) , razlika se evidentira na kontu 812 na potražnoj strani (posebne rezerve za procjenjene gubitke) i konto 813 na dugovnoj strani (iznos nedostajućih rezervi iz dobiti za procjenjene gubitke).
S obzirom da se konto 813 ne nalazi u propisanom obrascu Bilansa stanja za APIF, za negativno stanje tog konta samo se evidenciono umanji stanje konta 812

Rukovodstvo MKD je izvršilo rezervisanje za potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika na datum sastavljanja finasijskih izvještaja. Klasifikacija potraživanja iz kreditnog portfolija izvršena je na osnovu broja dana kašnjenja

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2023. i 31.12.2022. godine.

Pozicija	31.12.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	1.801.240	10%	240.976	3%	647,5%
Potraživanja za Kamatu	4.441	0%	39.373	1%	-88,7%
Ostala Potraživanja	14.881	0%	8.812	0%	68,9%
Gotovina iz operativnog poslovanja	**1.820.562**	**10%**	**289.161**	**4%**	**529,6%**
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	15.745.560	88%	6.856.969	93%	129,6%
Dospjeli Plasman	201.837	1%	130.492	2%	54,7%
Aktivna vremenska razraničenja	187.970	1%	90.168	1%	108,5%
Plasmani u domaćoj valuti	**16.135.367**	**90%**	**7.077.629**	**96%**	**128,0%**
TEKUĆA SREDSTVA	**17.955.929**	**100%**	**7.366.790**	**100%**	**143,7%**

STALNA SREDSTVA

Nematerijalna imovina se početno vodi po trošku ulaganja, te naknadno po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Materijalna imovina (oprema) iskazana je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja.

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 31.12.2023.godine, iznosi: 486.579,00 KM, ispravka vrijednosti je: 136.546,00 KM,osnosno neto sadašnja vrijednost 350.033,00 KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 31.12.2023. godine iznosi: 67.026,00 KM

Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha u jednakim godišnjim iznosima tokom procijenjenog vijeka trajanja svake stavke opreme, budući da se na taj način najbolje odražava očekivana potrošnja upotrebne ekonomske vrijednosti sadržane u sredstvu.

Primjenjeni korisni vijek, u tekućem i prethodnom obračunskom periodu je bio:

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

Metod amortizacije, korisni vijek i rezidualna vrijednost se procijenjuju na kraju svakog izvještajnog perioda i kada je to potrebno vrši se odgovarajuća korekcija.

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2023. i 31.12.2022. godine.

Pozicija	31.12.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	350.033	0%	214.719	0%	63,0%
OSNOVNA SREDSTVA	**350.033**	0%	**214.719**	0%	**63,0%**

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.12.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	31.12.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	7.734.641	47%	1.070.635	17%	622%
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	8.319.283	51%	4.715.144	76%	76%
Obaveze po osn zarada	68.840	0%	27.534	0%	150%
Ostale Obaveze u domać valuti	19.542	0%	7.418	0%	163%
Rezervisanja i obaveze za poreze	40.658	0%	28.934	0%	41%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	149.401	1%	382.713	6%	-61%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	**16.300.972**	**100%**	**6.232.378**	**100%**	**162%**

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.12.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	31.12.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	25%	500.000	37%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	42.456	2%	17.984	1%	136%
Dobitak tekuće godine	862.859	43%	489.451	36%	76%
Dobitak Prethodne Godine	599.675	30%	341.696	25%	75%
Dobitak	**1.462.534**	**73%**	**831.147**	**62%**	**76%**
UKUPNO KAPITAL	**2.004.990**	100%	**1.349.131**	100%	49%

Osnovni Kapital je formiran iz uloženih sredstava osnivača. Osnivači ne moge povlačiti sredstva uložena u kapital MKF.

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.12.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	31.12.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	6
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	1.801.240	931%	240.976	3%	647,5%
Plasmani u domaćoj valuti	15.947.397	78%	6.987.461	86%	128,2%
Ostala potraživanja	207.292	178%	138.353	2%	49,8%
Stalna Sredstva	350.033	278%	214.719	3%	63,0%
Vanbilansna evidencija	1.550.618	378%	538.903	7%	187,7%
AKTIVA	**19.856.580**	**1844%**	**8.120.412**	**100%**	**144,5%**
Obaveze u domaćoj valuti	16.300.972	82%	6.232.378	77%	161,6%
Kapital	500.000	3%	500.000	6%	0,0%
Rezerve	42.456	0%	17.984	0%	136,1%
Dobit	862.859	4%	489.451	6%	76,3%
Zadržana zarada	599.675	3%	341.696	4%	75,5%
Vanbilansna evidencija	1.550.618	8%	538.903	7%	187,7%
PASIVA	**19.856.580**	**100%**	**8.120.412**	**100%**	**144,5%**

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2023 - 31.12.2023.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	2.945.418	16%	11.244.013	65%	-8.298.595	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	202.287	1%	-202.287	Smanjenje
3	Finansijska	15.953.800	84%	5.892.654	34%	10.061.146	Povećanje
4	**UKUPNO**	**18.899.218**	**100%**	**17.338.954**	**100%**	**1.560.264**	**POVEĆANJE**

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 31.12.2022.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	1.743.457	26%	3.165.156	48%	-1.421.699	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	158.199	2%	-158.199	Smanjenje
3	Finansijska	4.858.500	74%	3.321.643	50%	1.536.857	Povećanje
4	**UKUPNO**	**6.601.957**	**100%**	**6.644.998**	**100%**	**-43.041**	**SMANJENJE**

U: Istočnom Sarajevu
Dana, 25.02.2024.

Lice sa licencom: (M.P.)
SR-1189/24 Tiana Stanković

Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Ćorsović

MIKROKREDITNO DRUŠTVO PRO FIN ISTOČNO SARAJEVO

Матични број:	11189890
Шифра дјелатности:	64.92
Назив привредног друштва, задруге, другог правног лица или предузетника:	**Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo**
Сједиште:	**Istočno Novo Sarajevo**
ЈИБ:	4404562440001

Matični Broj : 11157386
Telefon: 057/962-200
E mail: office@MKDprofin.com

ЗАБИЉЕШКЕ
УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
za period 01.01. - 30.09.2023. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" (u daljem tekstu: MKD) je osnovana u martu 2020. godine i upisana je u sudski registar Rješenjem Privrednog suda Istočno Sarajevo broj: 061-O-Reg -0000087 od 06.03.2020. godine

U postupku registracije MKD za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtjevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske ("ABRS") je Rješenjem 03-1931-5/19 OD 04.02.2020. godine izdala dozvolu za rad.

MKD je registrovana za obavljanje kreditnih poslova u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 30. 09.2023 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i

Poslovne jedinice u Brčko, Bijeljina, Milići, Foča, Trebinje,Derventa,Prnjavor, Teslić, Doboj, Vlasenica,Sokolac,Novi Grad, Gradiška, Banja Luka, Laktaši i Pale.

Na dan 30. 09.2023 godine MKD je imala 27 zaposlena radnika.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" , i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"). Finansijski izvještaji MKD su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.
Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška,.
MKD je u sastavljanju finasijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.
Finansijski izvještaji su pripremljeni na načelu stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će MKD nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji MKD su iskazani u hiljadama konvertibilnih maraka (BAM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I KLJUČNIH RAČUNOVODSTVENIH PROCJENA I PRETPOSTAVKI

I. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha primjenom metoda efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju budući novčani tokovi tokom očekivanog perioda trajanja finansijskih sredstava ili obaveza (ili prema potrebi, tokom kraćeg perioda) na njegovu sadašnju vrijednost. Prilikom obračuna efektivne kamatne stope MKD procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove koji se tiču finansijskog instrumenta, ali ne i buduće gubitke koji mogu nastati.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcioni troškovi su troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze.

Prihod po osnovu kamate na nekvalitetnu aktivu, za obračunatu a nenaplaćenu kamatu, priznaje se u bilansu uspjeha. Društvo formira i obračunava rezerve za pokriće kreditnih gubitaka redovno i sprovodi ispravku vrijednosti nenaplaćenog potraživanja po osnovu glavnice i kamate na nekvalitetnu aktivu, u skladu sa usvojenom metodologijom IFRS 9, koju MKD Pro Fin primjenjuje i Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07)

Naknade za odobravanje kredita se razgraničavaju, uključene su okviru prihoda od kamata i ravnomjerno se amortizuju u toku trajanja otplate kredita, što je po mišljenju rukovodstva MKF približno metodu efektivne kamatne stope.

Prihodi i rashodi po osnovu kamata iskazani u okviru izvještaja o ukupnom rezultatu uključuju: Kamate obračunate na finansijska sredstva i finansijske obaveze vrednovane po amortizovanoj vrijednosti uz korišćenje efektivne kamatne stope .

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	229.597	14%	161.463	16%	42%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	1.406.908	85%	823.013	82%	71%
Prihodi od zateznih kamata	23.530	1%	15.065	2%	56%
Ostali Prihodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	**1.660.035**	**100%**	**999.541**	**100%**	**66,1%**

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	278.275	74%	192.491	80%	45%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	95.478	26%	47.504	20%	101%
Ostali rashodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	**373.753**	**100%**	**239.995**	**100%**	**55,7%**

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope finansijskog sredstva ili obaveze, uključeni su u utvrđivanje efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi od naknada i provizija se evidentiraju u trenutku pružanja usluga. Prihodi od naknada i provizija uključuju prihode po osnovu izvršenih usluga naknade za odobravanje kredita i ostalih bankarskih usluga.

Ostali rashodi od naknada i provizija se uglavnom odnose na naknade po osnovu izvršenih transakcijai usluga i evidentiraju se u trenutku primanja usluge.

U bilansu uspjeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno dospijeća za naplatu. Prihodi od naknade za odobravanje kredita i drugih potencijalnih obaveza razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspjeha srazmjerno vremenu trajanja.

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	386.080	87%	157.258	77%	146%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	14.324	3%	17.588	9%	-19%
Prihodi od klijenta mjenice	14.080	3%	8.050	4%	74,9%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	28.124	6%	20.630	10%	36%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	**442.608**	**100%**	203.526	**100%**	**117,5%**

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	2.580	2%	6.565	14%	-61%
Rashodi provizija	62.221	56%	18.064	40%	244%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	22.221	20%	8.012	18%	177%
Ostale Naknade	10.150	9%	4.775	10%	113%
Trošak za mjenice	14.080	13%	8.230	18%	71%
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA	**111.252**	**100%**	**45.646**	**100%**	**143,7%**

Ostali Prihodi i Ostali Rashodi

Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	170.860	92%	35.488	89%	381%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2.887	2%	-	0%	0%
Ostali prihodi	11.760	6%	4.442	11%	165%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	**185.507**	**100%**	**39.930**	**100%**	**364,6%**

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	369.956	33%	219.171	34%	69%
Troškovi zarada	306.903	27%	153.867	24%	99%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	20.584	2%	7.841	1%	163%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	146.729	13%	72.281	11%	103%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	57.977	5%	28.520	4%	103%
Troškovi proizvodnih usluga	157.676	14%	71.567	11%	120%
Troškovi amortizacije	-	0%	34.230	5%	-100%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	56.703	5%	50.093	8%	13%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	13.003	1%	10.171	2%	28%
Ostali rashodi	6.781	1%	219	0%	2996%
UKUPNO OSTALI RASHODI	**1.136.312**	**100%**	**647.960**	**100%**	**75,4%**

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	1.660.035	73%	999.541	80%	66%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	442.608	19%	203.526	16%	117%
OSTALI PRIHODI	185.507	8%	39.930	3%	365%
TOTAL PRIHODI	**2.288.150**	**100%**	**1.242.997**	**100%**	**84%**
RASHODI KAMATA	373.753	23%	239.995	26%	56%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	111.252	7%	45.646	5%	144%
OSTALI RASHODI	1.136.312	70%	647.960	69%	75%
TOTAL RASHODI	**1.621.317**	**100%**	**933.601**	**100%**	**74%**
Dobit Prije Oporezivanja	666.833	100%	309.396	100%	116%
Porez na Dobit	-	0%	30.940	10%	-100%
NETO DOBIT	**666.833**	**100%**	**278.456**	**90%**	**139%**

Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porez i odloženi porezi se iskazuju u bilansu uspjeha, osim za stavke koje se direktno priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata ili kapitala. Obaveza za porez na dobit računovodstveno se evidentira kao zbirtekućeg i odloženog poreza.

Tekući porez je iznos obračunatog poreza na dobit za plaćanje, koji je utvrđen u poreskoj prijavi za porez na dobit, u skladu sa poreskim propisima.

Vrednovanje tekućih poreskih obaveza vrši se u iznosu koji se očekuje da će biti plaćen nadležnom poreskom organu (ili vraćen od strane poreskog organa). Kao poreski trošak u bilansu uspjeha Banka iskazuje iznos koji se izračunava primjenom propisane poreske stope na iznos dobiti prije oporezivanja, korigovan za stalne razlike, odnosno poreske efekte troškova koje poreski propisi ne priznaju i poreske efekte po osnovu poreskih oslobađanja.

Odloženi porez predstavlja iznos koji je povrativ ili plativ u budućem periodu, a koji je nastao kao rezultat transakcija i događaja iz prethodnih perioda. Takav porez nastaje po osnovu razlike između iznosa sredstava i obaveza koji su priznati u bilansu stanja i priznavanja tih iznosa od stane poreskog organa, kao i prenosa neiskorišćenih poreskih gubitaka i poreskih kredita. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak ili kredit mogu umanjiti. Odložena poreska sredstva su predmet analize na kraju svakog izvještajnog perioda i koriguju se do iznosa za koji više nije vjerovatno da će doći do realizacije očekivane oporezive dobiti.

Odložena poreska obaveza i sredstvo utvrđuje se tako što se važeća (ili očekivana) poreska stopa primenjuje na oporezive privremene razlike.

2. BILANS STANJA

TEKUĆA SREDSTVA

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama , gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti

Krediti su prikazani u bilansu stanja u visini nedospjelih i dospjelih iznosa odobrenih plasmana.

Krediti stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 35.60 godišnje.

Kamate na dugoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 35,50 godišnje.

Krediti su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci .

MKD je u skladu sa usvojenom internom metodologijom IFRS 9 definisala obračun i formiranje rezervi za pokriće kreditnih gubitaka

kao i u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07) na sledeći način:

Dani kašnjenja:	Stope rezervisawa
1-15 dana	2%
16-30 dana	15%
31-60 dana	50%
61-90 dana	80%
91-180 dana	100%
preko 180 dana	otpis

Pri utvrđivanju ukupnog iznosa nedostajućih rezervi, polazi se od ukupnog iznosa obračunatih rezervi po odlukama Agencije koji se umanjuje za saldo računa 812 (posebne rezerve za procjenjene gubitke)

Ako je dobijeni iznos manji od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) nema nedostajućih rezervi, odnosno u glavnoj knjizi se ne provode knjiženja na računu 813 (nedostajući iznos rezervi za procjenjene gubitke) .
Ako je dobijeni iznos veći od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) , razlika se evidentira na kontu 812 na potražnoj strani (posebne rezerve za procjenjene gubitke) i konto 813 na dugovnoj strani (iznos nedostajućih rezervi iz dobiti za procjenjene gubitke).
S obzirom da se konto 813 ne nalazi u propisanom obrascu Bilansa stanja za APIF, za negativno stanje tog konta samo se evidenciono umanji stanje konta 812

Rukovodstvo MKD je izvršilo rezervisanje za potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika na datum sastavljanja finasijskih izvještaja. Klasifikacija potraživanja iz kreditnog portfolija izvršena je na osnovu broja dana kašnjenja

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 30.09.2023. i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.9.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	2.485.383	17%	240.976	3%	931,4%
Potraživanja za Kamatu	6.407	0%	39.373	1%	-83,7%
Ostala Potraživanja	63.908	0%	8.812	0%	625,2%
Gotovina iz operativnog poslovanja	**2.555.698**	**17%**	**289.161**	**4%**	**783,8%**
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	11.949.983	80%	6.856.969	93%	74,3%
Dospjeli Plasman	184.507	1%	130.492	2%	41,4%
Aktivna vremenska razraničenja	181.831	1%	90.168	1%	101,7%
Plasmani u domaćoj valuti	**12.316.321**	**83%**	**7.077.629**	**96%**	**74,0%**
TEKUĆA SREDSTVA	**14.872.019**	**100%**	**7.366.790**	**100%**	**101,9%**

STALNA SREDSTVA

Nematerijalna imovina se početno vodi po trošku ulaganja, te naknadno po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Materijalna imovina (oprema) iskazana je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja.

Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha u jednakim godišnjim iznosima tokom procijenjenog vijeka trajanja svake stavke opreme, budući da se na taj način najbolje odražava očekivana potrošnja upotrebne ekonomske vrijednosti sadržane u sredstvu.

Primjenjeni korisni vijek, u tekućem i prethodnom obračunskom periodu je bio:

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

Metod amortizacije, korisni vijek i rezidualna vrijednost se procijenjuju na kraju svakog izvještajnog perioda i kada je to potrebno vrši se odgovarajuća korekcija.

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.09.2023. i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.9.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	301.620	0%	214.719	0%	40,5%
OSNOVNA SREDSTVA	**301.620**	0%	**214.719**	0%	**40,5%**

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.09.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.9.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	5.265.277	40%	1.070.635	17%	392%
Obaveze po osn zarada	61.933	0%	27.534	0%	125%
Ostale Obaveze u domać valuti	7.515.827	57%	4.722.562	76%	59%
Rezervisanja i obaveze za poreze	33	0%	28.934	0%	-100%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	456.605	3%	382.713	6%	19%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	**13.299.675**	**100%**	**6.232.378**	**100%**	**113%**

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.09.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.9.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	27%	500.000	37%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	42.457	2%	17.984	1%	136%
Dobitak tekuće godine	666.833	36%	489.451	36%	36%
Dobitak Prethodne Godine	664.674	35%	341.696	25%	95%
Dobitak	**1.331.507**	**71%**	**831.147**	**62%**	**60%**
UKUPNO KAPITAL	**1.873.964**	100%	**1.349.131**	100%	39%

Osnovni Kapital je formiran iz uloženih sredstava osnivača. Osnivači ne moge povlačiti sredstva uložena u kapital MKF.

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.09.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.9.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	6
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	2.485.383	931%	240.976	3%	931,4%
Plasmani u domaćoj valuti	12.134.490	78%	6.987.461	86%	73,7%
Ostala potraživanja	252.146	178%	138.353	2%	82,2%
Stalna Sredstva	301.620	278%	214.719	3%	40,5%
Vanbilansna evidencija	82.570	378%	538.903	7%	-84,7%
AKTIVA	**15.256.209**	**1844%**	**8.120.412**	**100%**	**87,9%**
Obaveze u domaćoj valuti	13.299.675	87%	6.232.378	77%	113,4%
Kapital	500.000	3%	500.000	6%	0,0%
Rezerve	42.457	0%	17.984	0%	136,1%
Dobit	666.833	4%	489.451	6%	36,2%
Zadržana zarada	664.674	4%	341.696	4%	94,5%
Vanbilansna evidencija	82.570	1%	538.903	7%	-84,7%
PASIVA	**15.256.209**	**100%**	**8.120.412**	**100%**	**87,9%**

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2023 - 30.09.2023.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2 - 4	
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	1.800.579	14%	6.465.068	59%	-4.664.489	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	76.834	1%	-76.834	Smanjenje
3	Finansijska	11.348.000	86%	4.362.270	40%	6.985.730	Povećanje
4	**UKUPNO**	**13.148.579**	**100%**	**10.904.172**	100%	**2.244.407**	**POVEĆANJE**

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 30.09.2022.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2 - 4	
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	1.186.375	30%	2.027.502	50%	-841.127	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	157.685	4%	-157.685	Smanjenje
3	Finansijska	2.760.500	70%	1.863.723	46%	896.777	Povećanje
4	**UKUPNO**	**3.946.875**	**100%**	**4.048.910**	**100%**	**-102.035**	**SMANJENJE**

U: Istočnom Sarajevu
Dana, 25.10.2023.

Лице са лиценцом: (М.П.)
SR-1228/23 Tiana Stanković

Лице овлашћено за заступање
Gordana Ćorsović

MIKROKREDITNO DRUŠTVO PROFIN ISTOČNO SARAJEVO

Matični broj:	11189890
Šifra djelatnosti:	64.92
Naziv privrednog društva, zadruge, drugog pravnog lica ili preduzetnika:	**Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo**
Sjedište:	**Istočno Novo Sarajevo**
JIB:	4404562440001

ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01. - 30.09.2024. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" (u daljem tekstu: MKD) je osnovana u martu 2020. godine i upisana je u sudski registar Rješenjem Privrednog suda Istočno Sarajevo broj: 061-O-Reg -0000087 od 06.03.2020. godine

U postupku registracije MKD za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtjevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske ("ABRS") je Rješenjem 03-1931-5/19 OD 04.02.2020. godine izdala dozvolu za rad.

MKD je registrovana za obavljanje kreditnih poslova u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 30.09.204 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i 21

Poslovne jedinice u Brčko, Bijeljina, Milići, Foča, Trebinje,Derventa,Prnjavor, Teslić, Doboj, Vlasenica, Sokolac,Novi Grad, Gradiška, Banja Luka, Laktaši, Pale, Prijedor, Zvornik, I Poslovnice u Federaciji BiH Gradačac, Gračanica i Živinice .

Na dan 30.09.2024. godine MKD je imala 63 zaposlenih radnika.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" , i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"). Finansijski izvještaji MKD su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.
Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška,.
MKD je u sastavljanju finasijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.
Finansijski izvještaji su pripremljeni na načelu stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će MKD nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji MKD su iskazani u hiljadama konvertibilnih maraka (BAM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I KLJUČNIH RAČUNOVODSTVENIH PROCJENA I PRETPOSTAVKI

I. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha primjenom metoda efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju budući novčani tokovi tokom očekivanog perioda trajanja finansijskih sredstava ili obaveza (ili prema potrebi, tokom kraćeg perioda) na njegovu sadašnju vrijednost. Prilikom obračuna efektivne kamatne stope MKD procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove koji se tiču finansijskog instrumenta, ali ne i buduće gubitke koji mogu nastati.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcioni troškovi su troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze.

Prihod po osnovu kamate na nekvalitetnu aktivu, za obračunatu a nenaplaćenu kamatu, priznaje se u bilansu uspjeha. Društvo formira i obračunava rezerve za pokriće kreditnih gubitaka redovno i sprovodi ispravku vrijednosti nenaplaćenog potraživanja po osnovu glavnice i kamate na nekvalitetnu aktivu, u skladu sa usvojenom metodologijom IFRS 9, koju MKD Pro Fin primjenjuje i Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07)

Naknade za odobravanje kredita se razgraničavaju, uključene su okviru prihoda od kamata i ravnomjerno se amortizuju u toku trajanja otplate kredita, što je po mišljenju rukovodstva MKF približno metodu efektivne kamatne stope.

Prihodi i rashodi po osnovu kamata iskazani u okviru izvještaja o ukupnom rezultatu uključuju: Kamate obračunate na finansijska sredstva i finansijske obaveze vrednovane po amortizovanoj vrijednosti uz korišćenje efektivne kamatne stope .

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	522.174	12%	229.597	14%	127%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	3.945.123	88%	1.406.908	85%	180%
Prihodi od zateznih kamata	32.748	1%	23.530	1%	39%
Ostali Prihodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	**4.500.045**	**100%**	**1.660.035**	**100%**	**171,1%**

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	521.816	51%	278.275	74%	88%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	511.175	49%	95.478	26%	435%
Ostali rashodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	**1.032.991**	**100%**	**373.753**	**100%**	**176,4%**

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope finansijskog sredstva ili obaveze, uključeni su u utvrđivanje efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi od naknada i provizija se evidentiraju u trenutku pružanja usluga. Prihodi od naknada i provizija uključuju prihode po osnovu izvršenih usluga naknade za odobravanje kredita i ostalih bankarskih usluga.

Ostali rashodi od naknada i provizija se uglavnom odnose na naknade po osnovu izvršenih transakcijai usluga i evidentiraju se u trenutku primanja usluge.

U bilansu uspjeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno dospijeća za naplatu. Prihodi od naknade za odobravanje kredita i drugih potencijalnih obaveza razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspjeha srazmjerno vremenu trajanja.

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	671.241	85%	386.080	87%	74%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	30.978	4%	14.324	3%	116%
Prihodi od klijenta mjenice	6.430	1%	14.080	3%	-54,3%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	82.529	10%	28.124	6%	193%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	**791.178**	**100%**	442.608	**100%**	**78,8%**

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	6.900	5%	2.580	2%	167%
Rashodi provizija	79.980	53%	62.221	56%	29%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	35.778	24%	22.221	20%	61%
Ostale Naknade	20.981	14%	10.150	9%	107%
Trošak za mjenice	8.305	5%	14.080	13%	-41%
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA	**151.944**	**100%**	**111.252**	**100%**	**36,6%**

Ostali Prihodi i Ostali Rashodi

Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	475.641	93%	170.860	92%	178%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	483	0%	2.887	2%	-83%
Ostali prihodi	34.745	7%	11.760	6%	195%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	**510.869**	**100%**	**185.507**	**100%**	**175,4%**

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	957.421	32%	369.956	33%	159%
Troškovi zarada	868.872	29%	306.903	27%	183%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	70.471	2%	20.584	2%	242%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	426.069	14%	146.729	13%	190%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	107.261	4%	57.977	5%	85%
Troškovi proizvodnih usluga	335.434	11%	157.676	14%	113%
Troškovi amortizacije	-	0%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	219.661	7%	56.703	5%	287%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	33.033	1%	13.003	1%	154%
Ostali rashodi	1.764	0%	6.781	1%	-74%
UKUPNO OSTALI RASHODI	**3.019.986**	**100%**	**1.136.312**	**100%**	**165,8%**

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	4.500.045	78%	1.660.035	73%	171%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	791.178	14%	442.608	19%	79%
OSTALI PRIHODI	510.869	9%	185.507	8%	175%
TOTAL PRIHODI	**5.802.092**	**100%**	**2.288.150**	**100%**	**154%**
RASHODI KAMATA	1.032.991	25%	373.753	23%	176%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	151.944	4%	111.252	7%	37%
OSTALI RASHODI	3.019.986	72%	1.136.312	70%	166%
TOTAL RASHODI	**4.204.921**	**100%**	**1.621.317**	**100%**	**159%**
Dobit Prije Oporezivanja	1.597.171	100%	666.833	100%	140%
Porez na Dobit	-	0%	-	0%	0%
NETO DOBIT	**1.597.171**	**100%**	**666.833**	**100%**	**140%**

Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porez i odloženi porezi se iskazuju u bilansu uspjeha, osim za stavke koje se direktno priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata ili kapitala. Obaveza za porez na dobit računovodstveno se evidentira kao zbirtekućeg i odloženog poreza.

Tekući porez je iznos obračunatog poreza na dobit za plaćanje, koji je utvrđen u poreskoj prijavi za porez na dobit, u skladu sa poreskim propisima.

Vrednovanje tekućih poreskih obaveza vrši se u iznosu koji se očekuje da će biti plaćen nadležnom poreskom organu (ili vraćen od strane poreskog organa). Kao poreski trošak u bilansu uspjeha Banka iskazuje iznos koji se izračunava primjenom propisane poreske stope na iznos dobiti prije oporezivanja, korigovan za stalne razlike, odnosno poreske efekte troškova koje poreski propisi ne priznaju i poreske efekte po osnovu poreskih oslobađanja.

Odloženi porez predstavlja iznos koji je povrativ ili plativ u budućem periodu, a koji je nastao kao rezultat transakcija i događaja iz prethodnih perioda. Takav porez nastaje po osnovu razlike između iznosa sredstava i obaveza koji su priznati u bilansu stanja i priznavanja tih iznosa od stane poreskog organa, kao i prenosa neiskorišćenih poreskih gubitaka i poreskih kredita. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak ili kredit mogu umanjiti. Odložena poreska sredstva su predmet analize na kraju svakog izvještajnog perioda i koriguju se do iznosa za koji više nije vjerovatno da će doći do realizacije očekivane oporezive dobiti.

Odložena poreska obaveza i sredstvo utvrđuje se tako što se važeća (ili očekivana) poreska stopa primenjuje na oporezive privremene razlike.

2. BILANS STANJA

TEKUĆA SREDSTVA

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama , gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti

Krediti su prikazani u bilansu stanja u visini nedospjelih i dospjelih iznosa odobrenih plasmana.

MKD je u skladu sa usvojenom internom metodologijom IFRS 9 definisala obračun i formiranje rezervi za pokriće kreditnih gubitaka

kao i u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07) na sledeći način:

Dani kašnjenja:	Stope rezervisawa
1-15 dana	2%
16-30 dana	15%
31-60 dana	50%
61-90 dana	80%
91-180 dana	100%
preko 180 dana	otpis

Pri utvrđivanju ukupnog iznosa nedostajućih rezervi, polazi se od ukupnog iznosa obračunatih rezervi po odlukama Agencije koji se umanjuje za saldo računa 812 (posebne rezerve za procjenjene gubitke)

Ako je dobijeni iznos manji od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) nema nedostajućih rezervi, odnosno u glavnoj knjizi se ne provode knjiženja na računu 813 (nedostajući iznos rezervi za procjenjene gubitke) .
Ako je dobijeni iznos veći od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) , razlika se evidentira na kontu 812 na potražnoj strani (posebne rezerve za procjenjene gubitke) i konto 813 na dugovnoj strani (iznos nedostajućih rezervi iz dobiti za procjenjene gubitke).
S obzirom da se konto 813 ne nalazi u propisanom obrascu Bilansa stanja za APIF, za negativno stanje tog konta samo se evidenciono umanji stanje konta 812

Rukovodstvo MKD je izvršilo rezervisanje za potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika na datum sastavljanja finasijskih izvještaja. Klasifikacija potraživanja iz kreditnog portfolija izvršena je na osnovu broja dana kašnjenja

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 30.09.2024. i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.09.2024.		31.12.2023.		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	909.594	3%	1.801.240	10%	-49,5%
Potraživanja za Kamatu	8.671	0%	4.441	0%	95,2%
Ostala Potraživanja	291.801	1%	14.881	0%	1860,9%
Gotovina iz operativnog poslovanja	**1.210.066**	**4%**	**1.820.562**	**10%**	**-33,5%**
Dati Krediti i Depoziti	750.000	2%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	30.999.741	92%	15.745.560	88%	96,9%
Dospjeli Plasman	322.029	1%	201.837	1%	59,5%
Aktivna vremenska razraničenja	401.485	1%	187.970	1%	113,6%
Plasmani u domaćoj valuti	**32.473.255**	**96%**	**16.135.367**	**90%**	**101,3%**
TEKUĆA SREDSTVA	**33.683.321**	**100%**	**17.955.929**	**100%**	**87,6%**

STALNA SREDSTVA

Nematerijalna imovina se početno vodi po trošku ulaganja, te naknadno po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Materijalna imovina (oprema) iskazana je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja.

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 30.09.2024.godine, iznosi: 925.227,00 KM, ispravka vrijednosti je: 136.546,00 KM,osnosno neto sadašnja vrijednost 788.681,00 KM

Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha u jednakim godišnjim iznosima tokom procijenjenog vijeka trajanja svake stavke opreme, budući da se na taj način najbolje odražava očekivana potrošnja upotrebne ekonomske vrijednosti sadržane u sredstvu.

Primjenjeni korisni vijek, u tekućem i prethodnom obračunskom periodu je bio:

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

Metod amortizacije, korisni vijek i rezidualna vrijednost se procijenjuju na kraju svakog izvještajnog perioda i kada je to potrebno vrši se odgovarajuća korekcija.

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.09.2024. i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.09.2024.		31.12.2023.		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	788.681	0%	350.033	0%	125,3%
OSNOVNA SREDSTVA	788.681	0%	350.033	0%	125,3%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.09.2024 i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.09.24		31.12.2023.		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	17.517.016	56%	7.734.641	47%	126%
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	13.129.388	42%	8.319.283	51%	58%
Obaveze po osn zarada	181.621	1%	68.840	0%	164%
Ostale Obaveze u domać valuti	47.616	0%	19.542	0%	144%
Rezervisanja i obaveze za poreze	12.962	0%	40.658	0%	-68%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	327.710	1%	149.401	1%	119%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	**31.119.841**	**100%**	**16.300.972**	**100%**	**91%**

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.09.2024 i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.09.24		31.12.2023.		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	15%	500.000	25%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	85.600	3%	42.456	2%	102%
Dobitak tekuće godine	1.597.171	48%	862.859	43%	85%
Dobitak Prethodne Godine	1.169.390	35%	599.675	30%	95%
Dobitak	**2.766.561**	**83%**	**1.462.534**	**73%**	**89%**
UKUPNO KAPITAL	**3.352.161**	100%	**2.004.990**	100%	67%

Osnovni Kapital je formiran iz uloženih sredstava osnivača. Osnivači ne moge povlačiti sredstva uložena u kapital MKF.

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.09.2024 i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.09.24		31.12.23		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	6
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	909.594	931%	1.801.240	9%	-49,5%
Plasmani u domaćoj valuti	31.321.770	78%	15.947.397	80%	96,4%
Ostala potraživanja	1.451.957	178%	207.292	1%	600,4%
Stalna Sredstva	788.681	278%	350.033	2%	125,3%
Vanbilansna evidencija	2.056.736	378%	1.550.618	8%	32,6%
AKTIVA	**36.528.738**	**1844%**	**19.856.580**	**100%**	**84,0%**
Obaveze u domaćoj valuti	31.119.841	85%	16.300.972	82%	90,9%
Kapital	500.000	1%	500.000	3%	0,0%
Rezerve	85.600	0%	42.456	0%	101,6%
Dobit	1.597.171	4%	862.859	4%	85,1%
Zadržana zarada	1.169.390	3%	599.675	3%	95,0%
Vanbilansna evidencija	2.056.736	6%	1.550.618	8%	32,6%
PASIVA	**36.528.738**	**100%**	**19.856.580**	**100%**	**84,0%**

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu .01.01.2024 - 30.09.2024.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2 - 4	
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	5.270.741	16%	19.471.476	59%	-14.200.735	Smanjenje
2	Ulagačka	5.000	0%	288.392	1%	-283.392	Smanjenje
3	Finansijska	26.980.000	84%	13.387.519	40%	13.592.481	Povećanje
4	**UKUPNO**	**32.255.741**	**100%**	**33.147.387**	100%	**-891.646**	**SMANJENJE**

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2023 - 30.09.2023.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2 - 4	
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	1.800.579	14%	6.465.068	59%	-4.664.489	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	76.834	1%	-76.834	Smanjenje
3	Finansijska	11.348.000	86%	4.362.270	40%	6.985.730	Povećanje
4	**UKUPNO**	**13.148.579**	**100%**	**10.904.172**	100%	**2.244.407**	**POVEĆANJE**

U: Istočnom Sarajevu
Dana, 21.10.2024.

Lice sa licencom: MP Lice ovlašćeno za zastupanje

SR-1189/24 Tiana Stanković

Gordana Ćorsović