

I Z V J E Š T A J
o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja
Mikrokreditnog društva
PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo
za 2024. godinu

Banja Luka, mart 2025. godine

S A D R Ź A J

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS STANJA	7
BILANS USPJEHA.....	11
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	16
BILANS TOKOVA GOTOVINE	14
OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU	18
OSNOVE ZA PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	19
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	27-41

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, 2024. 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. decembra, 2024. 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 40.076.691 KM, i ispravku/umanjenje vrijednosti u iznosu od 1.229.476 KM. Nadalje, Društvo je iskazalo potraživanja po kamatama i provizijama za date kredite u bruto iznosu od 38.049 KM, i ispravku/umanjenje vrijednosti u iznosu od 34.810 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 – <i>Finansijski instrumenti</i> , a u skladu sa internom Metodologijom za obračun ispravke vrijednosti i rezervisanja u skladu sa MSFI 9 – <i>Finansijski instrumenti</i> 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 – <i>Finansijski instrumenti</i> . Ispravka vrijednosti iskazana po MSFI 9 – <i>Finansijski instrumenti</i> 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 31.12.2024. 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 finansijskih izvještaja

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

(nastavak)

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: 20.03.2025. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl pravnik



Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović



BILANS STANJA
(Izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2024. godine

u KM

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka AOP-a	Napomena	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5	6
	SREDSTVA				
	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001	1	448.515	1.801.240
000, 001, 002, 009 (dio), 050, 051, 052, 059 (dio)	1.1. Gotovina	002		448.515	1.801.240
004, 009 (dio), 010 (dio), 011, 019 (dio), 060 (dio), 061, 069 (dio)	1.2. Sredstva na računima po videnju kod Centralne banke	003			
003, 009 (dio), 020 (dio), 021(dio), 029 (dio), 053, 059 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190 (dio), 191 (dio), 199 (dio), 290 (dio), 299 (dio)	1.3. Ostali depoziti po videnju	004			
	2. Finansijska sredstva po fer vrijed- nosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005			
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006			
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijed- nosti kroz ostali ukupni rezultat	007			
016, 017, 025, 026, 066, 085, 120, 121, 130, 131, 140, 141, 142, 143, 184, 185, 194, 195, 199 (dio), 220, 221, 240, 242, 284, 294, 299 (dio)	2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizo- vanoj vrijednosti, niti po fer vrijed- nosti kroz ostali ukupni rezultat	008			
	3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	009			
127, 137, 227	3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010			
122, 123, 129 (dio), 132, 133, 139 (dio), 222, 223, 229 (dio)	3.2. Hartije od vrijednosti	011			
014, 015, 019 (dio), 023, 024, 029 (dio), 064, 069 (dio), 083, 089 (dio), 145, 146, 147, 148, 149, 181, 183, 189 (dio), 192, 193, 199 (dio), 245, 247, 249 (dio), 281, 289 (dio), 292, 299 (dio)	3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012			
	4. Finansijska sredstva po amortizo- vanoj vrijednosti (014 do 018)	013		40.079.328	16.139.808
010 (dio), 019 (dio), 060 (dio), 069 (dio)	4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014			
124, 125, 128, 129 (dio), 134, 135, 138, 139 (dio), 224, 225, 228, 229 (dio)	4.2. Hartije od vrijednosti	015			
012, 013, 018, 019 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 062, 068, 069 (dio), 080 (dio), 089 (dio)	4.3. Depoziti kod drugih banaka	016	2	750.000	
020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190, 191, 199 (dio), 10, 11, 180, 182, 189 (dio), 20, 280, 289 (dio), 290, 299 (dio)	4.4. Dati krediti	017	3	39.321.163	16.137.531
022, 029 (dio), 082, 089 (dio), 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 250, 251, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259	4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018	5	8.165	2.277
152, 162, 252	5. Potraživanja po finansijskom li- zingu	019			
144, 244	6. Derivatna finansijska sredstva	020			
033	7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021			
37	8. Odložena poreska sredstva	022			
30	9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023		743.755	350.033
34	10. Sredstva uzeta u zakup	024			
33	11. Investicione nekretnine	025			
311, 312, 313, 314, 317, 318, 319	12. Nematerijalna sredstva	026			
310	13. Goodwill	027			
170, 179 (dio), 270, 279 (dio)	14. Ulaganja u zavisna društva	028			
171, 179 (dio), 271, 279 (dio)	15. Ulaganja u pridružena društva	029			

172, 179 (dio), 272, 279 (dio)	16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030		
350, 351, 359 (dio)	17. Stalna sredstva namijenjena pro- daji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031		
027, 028, 029 (dio), 030, 031, 032, 034, 035, 036, 037, 038, 039, 07, 087, 088, 09, 196, 197, 198, 199 (dio), 296, 297, 298, 299 (dio), 32, 358, 359 (dio), 36	18. Ostala sredstva i potraživanja	032	640.420	14.881
	(A) UKUPNO SREDSTVA (001+005+009+013+019+020+021+022+023+024+025+026+027+028+029+030+031+032)	033	41.912.018	18.305.962
91, 92	(B) VANBILANSNA EVIDENCIJA	034	626.523	1.550.618
	(V) UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033+034)	035	42.538.541	19.856.580

BILANS STANJA (NASTAVAK)
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2024. godine

u KM

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka AOP-a	Napomena	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5	6
	OBAVEZE				
432, 433, 442, 443, 487, 488, 496, 497, 532, 533, 587, 596	1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101			
	2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102		37.239.230	16.022.531
400 (dio), 401 (dio), 402, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 412, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 502, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103			
400 (dio), 401 (dio), 403, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 413, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 503, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.2. Depoziti od klijenata	104			
404, 408, 409, 414, 418, 419, 424, 425, 426, 427, 480 (dio), 483 (dio), 491, 492, 494, 495, 504, 508, 509, 524, 526, 580 (dio), 591, 592	2.3. Uzeti krediti	105	6	23.315.251	7.703.248
462, 552	2.4. Obaveze po lizingu	106			
430, 431, 440, 441, 530, 531	2.5. Izdati dužnički instrumenti	107	7	13.923.979	8.319.283
406, 407, 416, 417, 422, 423, 429, 463, 506, 507, 522, 529, 553	2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108			
434, 534	3. Derivatne finansijske obaveze	109			
475	4. Obaveze za porez na dobit	110	8	217.538	36.725
465	5. Odložene poreske obaveze	111			
	6. Rezervisanja (113 do 115)	112			
472, 473, 572	6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113			
470 (dio), 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.2. Sudski sporovi	114			
470 (dio), 471, 474, 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.3. Ostala rezervisanja	115			
45, 460, 461, 464, 466, 467, 468, 469, 476, 477, 481, 482, 484, 486, 489, 498, 499, 550, 551, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 581, 582, 584, 589, 599	7. Ostale obaveze	116	8	857.469	241.716
	(A) UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)	117		38.314.237	16.300.972
	KAPITAL				
	1. Akcijski kapital (119 + 120 – 121)	118		500.000	500.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119	9	500.000	500.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.2. Povlaštene akcije	120			
804	1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121			
802, 805	2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122			
	3. Rezerve (124 do 126)	123		85.599	42.456
810 (dio), 811 (dio)	3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124		85.599	42.456
810 (dio)	3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125			
811 (dio), 812, 814	3.3. Ostale rezerve	126			

	4. Revalorizacija rezerve (128 do 130)	127			
820	4.1. Revalorizacija rezerve za ne- kretnine, postrojenja i opremu	128			
821	4.2. Revalorizacija rezerve za finan- sijska sredstva mjerena po fer vrijed- nosti kroz ostali ukupni rezultat	129			
822, 823, 829	4.3. Ostale revalorizacije rezerve	130			
	5. Dobit (132 + 133)	131		3.012.182	1.462.534
830, 832	5.1. Dobit tekuće godine	132	9	2.002.791	862.859
831, 833, 834	5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133	9	1.009.391	599.675
	6. Gubitak (135 + 136)	134			
840	6.1. Gubitak tekuće godine	135			
841	6.2. Gubitak iz ranijih godina	136			
	7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 ± 122 + 123 + 127 + 131 – 134)	137		3.597.781	2.004.990
	8. Učešća bez prava kontrole	138			
	(B) UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139		3.597.781	2.004.990
	(V) UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)	140		41.912.018	18.305.962
96, 97	(G) VANBILANSNA EVIDENCIJA	141	10	626.523	1.550.618
	(D) UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)	142		42.538.541	19.856.580

Potpisano u ime Društva
Direktor
Gordana Čoršović




BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2024. godine

u KM

Grupračuna, račun	Pozicija	Oznaka AOP-a	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	BILANS USPJEHA				
	1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201		6.782.792	2.553.851
70 (dio)	1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202	12	6.782.792	2.553.851
70 (dio)	1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203			
70 (dio)	1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204			
	2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	205		1.609.328	564.380
60 (dio)	2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	13	1.609.328	564.380
60 (dio)	2.2. Rashodi od kamata i slični 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		5.173.464	1.989.471
71	4. Prihodi od naknada i provizija	209	14	1.202.841	607.530
61	5. Rashodi od naknada i provizija	210	15	263.374	162.163
	6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/-)	211		939.467	445.367
	7. Obezbvredjenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	212		-715.375	-298.725
640,740-neto prikaz	7.1. (Neto kreditnogubici)/neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213		-713.980	-302.138
644,744-neto prikaz	7.2. (Neto kreditni gubici)/neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214			
649 (dio)	7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja idruga vrijednosna usklađivanja	215	17	-1.878	-2.569
749 (dio)	7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216	18	483	5.982
641,741-neto prikaz	7.5. (Rezervisanja)/ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217			
642(dio),643(dio),742(dio),743(dio) - neto prikaz	7.6. (Rezervisanja)/ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218			
642(dio),643(dio),742(dio),743(dio) - neto prikaz	7.7. Ostala (rezervisanja)/ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219			
	8. Ostali dobicii(gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220			
622,722-neto prikaz	8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221			
645,745-neto prikaz	8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222			

646,746-neto prikaz	8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223			
620,720-neto prikaz	8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224			
621,721-neto prikaz	8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225			
647,747-neto prikaz	8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226			
649(dio),749(dio)-netoprikaz	8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227			
648,748-neto prikaz	9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228			
680,780-neto prikaz	10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229			
	11. Dobici (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230			
671,771-neto prikaz	11.1. Netodobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231			
631,731(dio) -neto prikaz	11.2. (Netogubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232			
631,731(dio) -neto prikaz	11.3. (Netogubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233			
673,773-neto prikaz	11.4. Netodobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234			
634,734-neto prikaz	11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235			
632,732-neto prikaz	11.6.(Netogubici)/neto dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236			
672,772-neto prikaz	11.7.Netodobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237			
630,730-neto prikaz	11.8.(Netogubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238			
639(dio),739(dio)-netoprikaz	11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239			
633(dio),674(dio),733(dio),774(dio) - neto prikaz	11.10.Netodobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240			
623, 639 (dio), 675, 723, 739 (dio),775-neto prikaz	11.11.Ostali (netogubici)/neto dobici od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241			
776	12. Prihodioddividendiiučešća	242			
76, 777, 778, 779	13. Ostali prihodi	243	16	59.008	13.983
65	14. Troškovi zaposlenih	244	17	1.969.118	673.412
662	15. Troškovi amortizacije	245	17	129.115	67.026
660, 661, 663, 664, 665, 669, 676, 677, 679	16. Ostali troškovi i rashodi	246	17	1.056.558	449.858
	17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247			
	18. Obezbvrjedenjegoodwilla	248			
	19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (±208±211±212±220±228± 229 ± 230+242+243-244-245-246+247-248)	249		2.301.773	959.800
	20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (±208±211±212±220±228 ± 229 ± 230+242+243-244-245-246+247- 248)	250			
850	21. Tekući porez na dobit	251	19	-298.982	-96.941
	22.Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)	252			
851	22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253			
852	22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254			
853	22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255			
854	22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256			
	23. Porez na dobit(251± 252)	257		-298.982	-96.941

	24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 ± 257)	258	2.002.791	862.859
	25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 ± 257)	259		
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	26. Dobit ili gubitak odobustavljenog poslovanja	260		
	27. Dobit(258±260)	261	2.002.791	862.859
	28. Gubitak(259±260)	262		
	IZVJEŠTAJO O OSTALOM REZULTATU			
	29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (± 264 ± 265 ± 266 ± 267 ± 268)	263		
Promjenana 821(dio)	29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264		
Promjenana 822	29.2. Efekt proistekli iz transakcija zaštite ("hedging")	265		
	29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva iz zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266		
Promjenana 829 (dio)	29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267		
	29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ovestavke	268		
	30. Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (± 270 ± 271 ± 272 ± 273 ± 274 ± 275 ± 276)	269		
Promjenana 820	30.1. Revalorizacija nekretnina, po-strojenja i opreme	270		
Promjenana 821(dio)	30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271		
Promjenana 823	30.3. Aktuarski dobici/(gubici) od planovane definisanih primanja	272		
	30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja iz inostranog poslovanja	273		
	30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva iz zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274		
Promjenana 829 (dio)	30.6. Ostale stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275		
	30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ovestavke	276		
	31. Ostali rezultati (± 263 ± 269)	277		
	32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 ± 277)	278		
	33. Zarada po akciji			
	33.1. Osnovna zarada po akciji	279		
	33.2. Razrijeđena zarada po akciji	280		
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada:			
	34.1. Većinskim vlasnicima	281	1.001.396	431.430
	34.2. Manjinskim vlasnicima	282	1.001.395	431.429
	35. Ukupni rezultat koji pripada:			
	35.1. Većinskim vlasnicima	283	1.001.396	431.430
	35.2. Manjinskim vlasnicima	284	1.001.395	431.429

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
Za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

u KM

Redni broj	Pozicija	Oznaka AOP-a	Napomena	Oznaka (+)/(-)	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6	7
1.	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI					
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301		(+)	6.609.047	2.370.897
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302		(-)	-1.522.441	-564.066
1.3.	Prilivi od naknada i provizija	303		(+)	1.413.270	569.239
1.4.	Odlivi od naknada i provizija	304		(-)	-324.138	-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		(+)	24.594	5.282
1.8.	Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308		(-)	-1.825.832	-631.233
1.9.	Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309		(-)	-1.582.281	-496.418
1.10.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310		(+)	118.037	
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311		(-)	-61.254	-26.549
1.12.	Plaćeni porez na dobit	312		(-)	-110.737	-87.796
1.13.	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	313		(+) (-)	2.738.265	1.017.848
1.14.	Neto (povećanje)/smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	314		(+) (-)		
1.15.	Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka	315		(+) (-)	-750.000	
1.16.	Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	316		(+) (-)	-23.708.075	-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		(+) (-)	-21.719.810	-8.298.595
2.	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA					
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		(-)	-449.054	-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	(+) (-)	-449.054	-202.287
3.	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA				
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	(-)	-410.000	-207.000
3.6.	Prilivi od kredita od banaka	352	(+)	27.690.000	9.699.000
3.7.	Otplate glavnice kredita od banaka	353	(-)	-12.068.557	-3.034.994
3.8.	Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354	(+)	10.950.000	6.254.800
3.9.	Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355	(-)	-4.985.305	-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	(+) (-)	20.816.138	10.061.146
4.	NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENTA (A + B + V)	364	(+) (-)	-1.352.726	1.560.274
5.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	365	(+) (-)	1.801.240	240.976
6.	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENTA	366	(+) (-)		
7.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	367	(+) (-)	448.514	1.801.240

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava na dan 31.12.2024. godine

u KM

VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA											UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERES)	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka AOP-a	Akcijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva	vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokrivljeni gubitak)	UKUPNO (3+4+5+6+7+8+9)	10	11	12
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1. Stanje na dan 01.01.2023. godine	901	500.000	0	17.984	0	0	0	831.147	1.349.131	0	1.349.131	0	1.349.131
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekti ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ponovno iskazano stanje na dan 01.01.2023. godine (901±902±903)	904	500.000	0	17.984	0	0	0	831.147	1.349.131	0	1.349.131	0	1.349.131
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905	0	0	0	0	0	0	862.859	862.859	0	862.859	0	862.859
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Ukupan dobit/gubitak 01.01.2023. godine (±905±906)	907	0	0	0	0	0	0	862.859	862.859	0	862.859	0	862.859
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Objavljenje dividende	910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911	0	0	24.472	0	0	0	-207.000	-207.000	0	-207.000	0	-207.000
12. Ostale promjene	912	0	0	0	0	0	0	-24.472	0	0	0	0	0
13. Stanje na dan 31.12.2023. godine/01.01.2024. godine (904±907±908-909-910±911±912)	913	500.000	0	42.456	0	0	0	1.462.534	2.004.990	0	2.004.990	0	2.004.990
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Efekti ispravke grešaka	915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Ponovno iskazano stanje na dan 01.01.2024. godine (913±914±915)	916	500.000	0	17.984	0	0	0	831.147	1.349.131	0	1.349.131	0	1.349.131
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917	0	0	0	0	0	0	2.002.791	2.002.791	0	2.002.791	0	2.002.791
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Ukupan dobit/gubitak 31.12.2024. godine (±917±918)	919	0	0	0	0	0	0	2.002.791	2.002.791	0	2.002.791	0	2.002.791
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22. Objavljenje dividende	922	0	0	0	0	0	0	-410.000	-410.000	0	-410.000	0	-410.000
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923	0	0	43.143	0	0	0	-43.143	0	0	0	0	0
24. Ostale promjene	924	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25. Stanje na dan 31.12.2024. godine (916±919±920-921-922±923±924)	925	500.000	0	85.599	0	0	0	3.012.182	3.597.781	0	3.597.781	0	3.597.781

1. PRAVNI I DRUGI OSNOVI

1.1. U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske Društvo je obavezno da izvrši reviziju finansijskih izvještaja.

1.2. Odgovorna lica za sastavljanje finansijskih izvještaja su:

1. Gordana Ćorsović, Direktor
2. Nikolina Vujkovac Pađen, Menadžer računovodstva i finansija.

1.3. Dokumentacija revizije su finansijski izvještaji Društva (bilans stanja, bilans uspjeha, bilans novčanih tokova, izvještaj o promjenama na kapitalu) bruto bilans, popisne liste, odluke organa upravljanja i rukovođenja, poslovna dokumentacija, izvještaji, zapisnici o kontroli, normativna akta, izvod iz sudskog registra, drugi dokazi i objašnjenja koja su revizoru stavljena na raspolaganje.

Upravni odbor Društva je usvojio finansijske izvještaje za 2024. godinu odlukom od 06. februara, 2025. godine.

1.4. Dokumentaciju i podatke prezentovala nam je Nikolina Vujkovac Pađen, Menadžer finansija i računovodstva, Nevena Nikolić, Menadžer administrativnih, tehničkih i opštih poslova i Gordana Ćorsović, Direktor.

1.5. Finansijsko knjigovodstvo vodi se preko programa za obradu podataka i obuhvata sve bitne elemente za analitičko i sintetičko sagledavanje poslovnih promjena. Knjigovodstvo se vodi prema formiranim načelima urednog knjigovodstva.

1.6. Interna revizija je definisana internim aktima, i odvija se u skladu sa neophodnim uputstvima i procedurama, kao i autokontrolama prema opisima radnih mjesta.

2. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU

Mikrokreditno društvo PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo (u daljem tekstu: Društvo) je osnovano Ugovorom o osnivanju broj OPU-IP 1505/2019 od 24.12.2019. godine od strane tri fizička lica.

Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-1931-5/19 od 04.02.2020. godine Društvu je data dozvola za rad i obavljanje mikrokreditnih poslova.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj 061-0-Reg-20-0000087 od 06.03.2020. godine izvršen je upis osnivanja Društva.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj 061-0-Reg-20-0000087 od 28.04.2022. godine izvršen je upis osnivanja poslovnih jedinica Društva u Derventi i Prnjavoru.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj 061-0-Reg-23-000153 od 17.03.2023. godine izvršen je upis osnivanja poslovnih jedinica Društva u Tesliću, Doboju i Vlasenici.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj 061-0-Reg-23-000226 od 03.05.2023. godine izvršen je upis osnivanja poslovnih jedinica Društva u Novom Gradu, Laktašima, Sokocu, Banja Luci i Gradišci.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj 061-0-Reg-23-000431 od 17.08.2023. godine izvršen je upis osnivanja poslovnih jedinica Društva u Palama.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj 061-0-Reg-23-000522 od 26.10.2023. godine izvršen je upis promjene sjedišta i adrese poslovnih jedinica Društva u Derventi i Brčkom.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj 061-0-Reg-24-000215 od 25.04.2024. godine izvršen je upis osnivanja poslovnih jedinica Društva u Gračanici, Gradačcu i Živinicama.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj 061-0-Reg-24-000279 od 31.05.2024. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice Društva u Zvorniku i promjeni sjedišta poslovne jedinice u Banja Luci.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj 061-0-Reg-24-000495 od 26.09.2024. godine izvršen je upis osnivanja poslovne jedinice Društva u Srebreniku.

Osnivački kapital Društva je 500.000 KM.

Organi Društva su:

Skupština, kao organ vlasnika

Upravni odbor, kao organ upravljanja

Direktor, kao organ poslovođenja i

Odbor za reviziju, kao organ nadzora.

Sjedište Društva: Spasovdanska bb, 71123 Istočno Sarajevo

Šifra osnovne djelatnosti: 64.92 – Ostalo odobravanje kredita i 66.22 - Djelatnosti zastupnika i posrednika u osiguranju

Matični broj: 11189890

JIB: 4404562440001.

Na dan 31. decembra, 2024. godine zaposlen je 61 radnik.

3. OSNOVE ZA PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Upravni odbor Društva je 10. maja, 2024. godine usvojio računovodstvene politike.

Osnovne računovodstvene politike koje su primjenjivane pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještaja za 2024. godinu su sljedeće:

Računovodstvene politike su posebna načela, osnovi, konvencije, pravila i praksa koje je usvojilo Društvo za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Usvojene računovodstvene politike odnose se na priznavanje, ukidanje priznavanja, merenje i procenjivanje sredstava, obaveza, prihoda i rashoda Društva.

Iznosi u finansijskim izvještajima su izraženi u valuti Konvertibilna maraka (KM). Konvertibilna marka je zvanična funkcionalna i izvještajna valuta u Bosni i Hercegovini.

marka je zvanična funkcionalna i izvještajna valuta u Bosni i Hercegovini.

Gotovina i ekvivalenti gotovine

Pod gotovinom i ekvivalentima gotovine se podrazumijeva novac u blagajni, sredstva na računima kod domaćih i inostranih banaka i oročena sredstva kod domaćih i inostranih banaka na period do 90 dana.

Procjena pozicija:

- Gotovina u domaćoj valuti se procjenjuje po nominalnoj vrijednosti;
- Gotovina u stranoj valuti se procjenjuje po srednjem kursu Centralne banke na dan bilansa.

Naknadno vrednovanje pozicija gotovine i gotovinskih ekvivalenata na dan bilansa se priznaje kao prihod ili rashod u bilansu uspjeha.

Kredit, plasmani, kamate i naknade

Početno stanje kredita i plasmana se vrši po nominalnoj vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove koji se direktno mogu pripisati njihovom izdavanju.

Naknadno vrednovanje kredita i plasmana se vrši po amortizovanoj nabavnoj vrijednosti primjenom efektivne kamatne stope koja diskontuje procjenjene buduće novčane tokove na inicijalnu knjigovodstvenu vrijednost kredita i plasmana (sadašnju vrijednost) za očekivani vijek trajanja kredita i plasmana.

Efektivna kamatna stopa uključuje naknade koje se direktno mogu pripisati kreditu i plasmanu. Dobici i gubici usljed amortizacije se priznaju u neto iznosu u korist i/ili na teret bilansa uspjeha.

Finansijska sredstva koja su raspoloživa za prodaju

Početno mjerenje finansijskih sredstava koja su raspoloživa za prodaju se vrši po fer vrijednosti umanjenoj za transakcione troškove.

Naknadno mjerenje finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se vrši po fer vrijednosti. Fer vrijednost se određuje na aktivnom tržištu (berzi) i predstavlja ponuđenu cijenu berze na dan vrednovanja finansijskog sredstva ili u slučaju odsustva aktivnog tržišta, na osnovu najbolje procjene društva o iznosu fer vrijednosti navadenih ulaganja korišćenjem metoda diskontovanja novčanih tokova ili oslanjanjem na mišljenje nezavisnog eksperta.

Kratkoročne promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju obuhvataju se u okviru kapitala (povećanje i smanjenje).

Transakcije sa povezanim licima

Povezana lica su:

1. direktor Društva, Članovi Upravnog odbora i Odbora za reviziju Društva, te članovi njihove uže porodice do trećeg stepena po krvnom srodstvu ili braku, lica koja žive u istom domaćinstvu, lica koja imaju međusobno povezane ili zajedničke investicije;
2. osnivači odnosno vlasnici Društva, lica sa značajnim vlasničkim interesom u Društvu, te članovi njihovih užih porodica do trećeg stepena po krvnom srodstvu ili braku, ili lica koja žive u istom domaćinstvu, ili imaju međusobno povezane ili zajedničke investicije;
3. pravna lica akcijama i glasačkim pravima u Društvu;
4. pravna lica u kojima je direktor Društva i/ili član Upravnog odbora Društva i/ili član Odbora za reviziju Društva i/ili osnivač/vlasnik Društva (te članovi njihove uže porodice do trećeg stepena po krvnom srodstvu ili braku, ili lica koja žive u istom domaćinstvu, lica koja imaju međusobno povezane ili zajedničke investicije) imalac značajnog vlasničkog interesa, član Upravnog odbora ili Odbora za reviziju;
5. pravna lica u kojima značajan vlasnički interes imaju ona pravna ili fizička lica koja imaju značajan vlasnički interes u Društvu i
6. povezana lica osnivača, odnosno vlasnika društva.

Ukoliko je bilo transakcija između Društva i povezanih lica objavljuje se priroda odnosa sa povezanim licima i informacije o transakcijama i neizmirenim saldima neophodne za razumjevanje potencijalnih efekata povezanih lica na finansijske izvještaje Društva.

Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softvere, licence i ulaganja u višegodišnje zakupe.

Početno merenje nematerijalnih ulaganja vrši se po nabavnoj vrednosti ili cijeni koštanja uvećanoj za troškove carina, poreza i svih drugih troškova koji se mogu direktno pripisati sredstvu.

Naknadno mjerenje nakon početnog priznavanja nematerijalnih ulaganja vrši se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu amortizacije i obezvrijeđenja.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja koja podležu amortizaciji vrši se primjenom proporcionalnog metoda u roku od 5 godina osim ulaganja čije je vrijeme utvrđeno ugovorom, kada se otpisivanje vrši u rokovima koji proističu iz ugovora.

Za nematerijalna ulaganja sa neograničenim vijekom trajanja ne obračunava se amortizacija.

Nematerijalno ulaganje prestaje da se priznaje nakon njegovog otuđenja ili kada se od njegove upotrebe ne očekuju nikakve buduće koristi. U momentu otuđenja ili stavljanja van upotrebe razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto priliva koji se dobije tim otuđenjem priznaje se kao gubitak ili dobitak perioda.

Preostala vrijednost nematerijalnih ulaganja smatra se jednakom nuli, osim kada:

- 1) postoji ugovorna obaveza trećeg lica da otkupi nematerijalno sredstvo na kraju njegovog preostalog vijeka trajanja, ili
- 2) za to nematerijalno sredstvo, odnosno ulaganje postoji aktivno tržište na kojem se može odrediti preostala vrijednost i to tržište će trajati i na kraju vijeka tog nematerijalnog sredstva, odnosno ulaganja.

Naknadni izdatak koji se odnosi na nematerijalno ulaganje nakon njegove nabavke ili završetka uvećava vrijednost nematerijalnog ulaganja ako ispunjava uslove da se prizna kao stalno sredstvo, tj. ako je vijek trajanja duži od godinu dana.

Naknadni izdatak koji ne zadovoljava prethodne uslove iskazuje se kao trošak poslovanja u periodu u kojem je nastao.

Za naknadni izdatak koji uvećava vrijednost nematerijalnog ulaganja koriguje se i nabavna vrijednost.

Nematerijalna ulaganja koja su, prema *MSFI 5 Stalna sredstva namijenjena prodaji i poslovanja koja prestaju* klasifikovana kao sredstva namijenjena prodaji, na dan bilansa iskazuju se kao obrtna sredstva i procenjuju se po nižoj vrijednosti između knjigovodstvene i fer (poštene) vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Nekretnine, postrojenja i oprema

Ova sredstva predstavljaju dugoročnu materijalnu imovinu, koju Društvo drži radi obavljanja redovnih poslovnih aktivnosti ili u administrativne svrhe i za koje očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Početno priznavanje nekretnina, postrojenja i opreme koji ispunjavaju uslove za priznavanje kao stalno sredstvo, vrši se po nabavnoj vrijednosti uključujući i zavisne troškove nabavke (carine, porezi, troškovi demontiranja, troškovi pripreme terena, troškovi isporuke, instaliranja i montaže, troškovi testiranja i provjere).

Naknadno mjerenje nakon početnog priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja, umanjenoj za ispravke vrijednosti po osnovu akumulirane amortizacije i obezvrijeđenja.

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme vrši se primjenom proporcionalnog metoda.

Prilikom obračuna amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme koristiće se vijek trajanja i propisane stope amortizacije.

Osnovicu za obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme čini nabavna vrednost, odnosno cijena koštanja umanjena za preostalu vrijednost.

Preostala vrijednost se procenjuje prema vrijednostima na dan nabavke.

Procjenu preostale vrijednosti nekretnine, postrojenja i opreme vrši posebna komisija za procjenu preostale vrijednosti koju obrazuje Direktor Društva.

Preostala vrijednost se utvrđuje i umanjuje osnovicu za obračun amortizacije u slučaju kada postoji jasna politika Društva da se sredstvo otuđi prije isteka roka trajanja ili kada je vrijednost na kraju perioda korišćenja sredstva (vrednost otpada) značajna.

Naknadni izdatak koji se odnosi na nekretninu, postrojenje i opremu nakon njegove nabavke ili završetka, uvećava vrijednost sredstva ako ispunjava uslove da se prizna kao stalno sredstvo.

Naknadni izdatak koji ne zadovoljava prethodne uslove iskazuje se kao trošak poslovanja u periodu u kojem je nastao. Takođe, ako je naknadni izdatak nastao pretežno po osnovu rada, potrošnog materijala i sitnijih rezervnih dijelova taj izdatak se iskazuje kao tekući trošak održavanja.

Za naknadni izdatak koji uvećava vrijednost nematerijalnog ulaganja koriguje se i nabavna vrijednost.

Ako je vijek trajanja ugrađenog dijela, priznatog kao naknadni izdatak, različit od vijeka trajanja sredstva u koje je ugrađen, onda se taj dio vodi kao posebno sredstvo i amortizuje u toku korisnog vijeka trajanja.

Odstranjen dio se rashoduje po procijenjenoj vrijednosti ako nije moguće utvrditi njegovu knjigovodstvenu vrijednost.

Rashodi amortizacije stalnih sredstava priznaju se na godišnjem nivou prilikom obračuna poreske osnovice i to primjenom degresivne metode na grupisana sredstva prema sljedećim amortizacionim stopama na grupe sredstava:

- 1) kompjuteri, informacioni sistemi, softveri i serveri – 40% i
- 2) oprema i ostala sredstva – 20%.

Investicione nekretnine

Investicione nekretnine su nekretnine koje Društvo kao vlasnik ili korisnik finansijskog lizinga drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine i/ili radi uvećanja kapitala, a ne radi upotrebe za pružanje usluga ili za potrebe administrativnog poslovanja.

Početno priznavanje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za zavisne troškove. Naknadno mjerenje investicione nekretnine se vrši u visini nabavne vrijednosti umanjenoj za ukupan iznos obračunate amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja

vrijednosti. Investicione nekretnine se nakon otuđenja ili rashodovanja prestaju prikazivati u bilansu Društva.

Poreska sredstva i poreske obaveze

Trošak poreza na dobit Društva temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u bilansu uspjeha, izuzevši stavke koje su direktno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za koje se porez takođe priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos ostavarene dobiti za poslovnu godinu, u skladu sa poreznim stopama važećim na dan izvještavanja, te svim korekcijama iznosa porezne obaveze za prethodna razdoblja.

Odgođeni porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Odgođene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike.

Odgođene poreske obaveze se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte prenijetog gubitka na poreski bilans Društva do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporeziva dobit od koje se prenijeti poreski gubitak može umanjiti.

Indirektni porezi i doprinosi uključujući doprinose koji padaju na teret poslodavca, porez na imovinu, naknada za šume, protivpožarna naknada, vodoprivredna naknada, doprinosu fondu za rehabilitaciju i drugi porezi i doprinosi koji se vode u okviru ostalih rashoda iz poslovanja.

Vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja

Unaprijed fakturisani i plaćeni troškovi se vremenski razgraničavaju i uračunavaju u rashode srazmjerno vremenskom periodu na koji se odnose.

Prihodi tekućeg perioda koji nisu mogli biti fakturisani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu se vremenski razgraničavaju, a iskazuju se kao potraživanja kada se fakturišu.

Pasivna vremenska razgraničenja

Obuhvataju unaprijed naplaćene prihode i troškove tekućeg perioda za koje nije primljena isprava ili kada obaveza plaćanja nastaje u budućem periodu, kao i razgraničeni prihodi od naknada koji nisu direktno vezani za finansijska sredstva koja se vode po amortizovanoj vrijednosti.

Rezervisanja za potencijalne gubitke i ispravke vrijednosti

Društvo na kraju svakog mjeseca vrši rezervisanje i knjiženje za kreditne gubitke u skladu sa MSFI 9.

Na osnovu metodologije Agencije za bankarstvo RS, vrši kvartalno izvještavanje prema istoj.

Za izračunavanje rezervisanja za moguće gubitke koristi se sljedeća matrica, u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija:

- Na kredite u kašnjenju od 1-15 dana rezervisanje se vrši u iznosu od 2% od ostatka glavnice;
- Na kredite u kašnjenju od 16-30 dana rezervisanje se vrši u iznosu od 15% od ostatka glavnice;
- Na kredite u kašnjenju od 31-60 dana rezervisanje se vrši u iznosu od 50% od ostatka glavnice;
- Na kredite u kašnjenju od 61-90 dana rezervisanje se vrši u iznosu od 80% od ostatka glavnice;
- Na kredite u kašnjenju preko 90 dana rezervisanje se vrši u iznosu od 100% od ostatka glavnice.

Metodologija prema MSFI 9

Knjiženje se vrši u Bilansu uspjeha na teret rashoda rezervisanja, a u korist računa ispravke vrijednosti. Ako se u narednom periodu iznos umanjenja vrijednosti smanji zbog poboljšanja dužnikove kreditne sposobnosti, predhodno priznati gubitak u bilansu uspjeha se knjiži u korist prihoda od ukidanja rezervisanja.

Metodologija prema uputstvu Agencije za bankarstvo Republike Srpske

Razlike koje se pojave između obračuna imparitetnog gubitka prema MSFI 9 i obračuna prema metodologiji Agencije za bankarstvo Republike Srpske se evidentiraju:

- U slučaju da je iznos obračunatih opštih i posebnih rezervi veći od sume stanja na računu 812 (posebe rezerve) i odgovarajućeg računa ispravke vrijednosti, iznos te razlike se knjiži: 813 (nedostajuće rezerve) duuguje/812 potražuje.
- U slučaju da iznos obračunatih opštih i posebnih rezervi manji od sume stanja na računu 812 i odgovarajućih računa ispravke vrijednosti, iznos te razlike se ne knjiži.

Na dan bilansiranja dugovni saldo računa 813 se zatvara.

Tretman suspendovane kamate imaju obračuni kamata tekućeg perioda na nekvalitetnu aktivu. Početni kriterij za identifikaciju nekvalitetne aktive jeste kriterij kašnjenja preko 90 dana. Zatečena potraživanja po kamati ostaju u bilansnoj evidenciji, dok će se dalji obračun evidentne kamate voditi u vanbilansnoj evidenciji. Prelazak iz statusa nekvalitetne aktive se dešava kad stanje dospjelih obaveza na dan posmatranog (izvjestajnog) datuma budu jednaki 0.

Kapital

Društvo kapital raščlanjuje na:

- osnovni kapital,
- emisionu premiju,
- neraspoređeni dobitak,
- rezerve iz dobitka,
- revalorizacione rezerve,
- zakonske rezerve,
- rezerve za kreditne gubitke iz dobiti i
- gubitak.

Društvo u finansijskim izvještajima objavljuje:

- informacije o visini i strukturi kapitala
- informacije o promjenama u toku izvještajnog perioda u kapitalu
- razloge neusaglašenosti sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, ukoliko postoje.

Prihodi i rashodi

Prihodi po osnovu kamata na date kredite, potraživanja i sl. i rashodi po osnovu kamata na primljene kredite se obračunavaju po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

Prihodi od naknada za obradu kredita se obračunavaju po načelu uzročnosti primjenom efektivne kamatne stope.

Realizovani i nerealizovani dobici i gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaju u korist ili na teret kapitala.

Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koje nastaju iz poslovnih promjena u stranim valutama i prilikom iskazivanja monetarnih stavki u stranoj valuti na dan bilansa se knjiže u bilansu uspjeha.

Prihodi i rashodi po osnovu viškova i manjkova koji su rezultat popisa po zapisniku popsine komisije se evidentiraju u bilansu uspjeha, a prema odluci nadležnih organa.

Kursne razlike koje proizilaze iz pozajmljivanja iznosa u stranoj valuti se priznaju kao rashod u periodu u kojem su nastali.

Preračunavanje deviznih kurseva

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u KM po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze u stranoj valuti na dan bilansa stanja su preračunate u KM po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan.

Kursne razlike nastale kao rezultat preračuna se knjiže u korist prihoda ili na teret rashoda.

Potencijale obaveze u stranoj valuti na dan bilansa stanja su preračunate u KM po zvaničnom kursu.

Događaji nakon datuma bilansa stanja

Ovo su događaji koji su nastali poslije dana bilansiranja, a prije odobrenja objavljivanja finansijskih izvještaja.

Društvo finansijske izvještaje koriguje po osnovu sljedećih događaja nastalih poslije bilansa stanja:

- rješenje sudskog spora koji je postojao na dan bilansa stanja

- informacije dobijene nakon datuma bilansa stanja, koja ukazuju da su sredstva bila obezvrjeđena na datum bilansa stanja ili da je iznos priznatog imparitetnog gubitka neadekvatan (otpis potraživanja) i
- kriminalne radnje ili greške.

Društvo objavljuje sljedeće događaje nakon dana bilansa stanja:

- značajna poslovna spajanja, prodaje povezanih preduzeća,
- objavu plana za prekid poslovanja,
- značajne kupovine i prodaje sredstava,
- uništena sredstva u požaru, poplavi,
- započinjanje restrukturiranja,
- velike promjene u deviznim kursovima,
- nove preuzete i potencijalne obaveze,
- sudske sporove nastale poslije dana bilansiranja i
- dividende za raspodjelu.

Dugoročna sredstva namijenjena prodaji i obustavljanje poslovanja

Kriteriji koji moraju biti ispunjeni da bi se sredstvo klasifikovalo kao sredstvo namijenjeno prodaji su:

- sredstvo mora biti raspoloživo za prodaju u svom sadašnjem stanju,
- prodaja mora biti vrlo vjerovatna (rukovodstvo mora usvojiti plan prodaje, postoji ponuda da se prodaja provede pa razumnoj cijeni, očekuje da će se prihodi od prodaje priznati u roku od godine dana od dana klasifikacije sredstava).

Vrednovanje sredstava namijenjenih prodaji je po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene ili fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Razlike između knjigovodstvene i fer vrijednosti se priznaju u bilansu uspjeha kao gubitak.

Ukoliko su ispunjeni uslovi za klasifikaciju sredstava u sredstva namijenjena prodaji nakon dana bilansa stanja, a prije datuma izdavanja finansijskih izvještaja, u istim se objelodanjuju informacije o sredstvima.

4. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

4.1. Prihodi od kamata

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	6.782.792	2.553.851
U k u p n o	6.782.792	2.553.851

Prihodi od kamata odnose se na prihode od redovnih kamata po kratkoročnim kreditima (774.850 KM), prihode od redovnih kamata po dugoročnim kreditima (5.961.865 KM) i zateznih kamata (46.077 KM) po sektorskoj strukturi koja je prikazana u izvještaju.

4.2. Rashodi od kamata

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	1.609.328	564.380
U k u p n o	1.609.328	564.380

Rashodi od kamata odnose se na rashode od kamata po ugovorima o uzetim kreditnim linijama kod poslovnih banaka (veza napomena broj 4.14) u iznosu od 824.131 KM, i rashode kamata po izdatim dužničkim instrumentima u iznosu od 785.197 KM.

4.3. Prihodi od naknada i provizija

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Prihodi od naknada i provizija	1.202.841	607.530
U k u p n o	1.202.841	607.530

Prihodi od ostalih naknada se odnose na prihode od provizija (naknada) za obradu kredita prilikom plasiranja istih (957.294 KM), prihode od provizija za prijevremenu otplatu (51.784 KM), prihodi od klijenata za mjenice (6.430 KM) i ostale prihode od provizija i druge prihode (187.334 KM).

4.4. Rashodi od naknada i provizija

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Rashodi od naknada i provizija	263.374	162.163
U k u p n o	263.374	162.163

Rashodi ostalih naknada i provizija se odnose na rashode naknada Agencije za bankarstvo Republike Srpske (64.984 KM), naknade za usluge platnog prometa (34.385 KM), naknade za obradu kredita koje Društvo koristi (25.491 KM), troškove mjenica (6.735 KM), naknade za Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka (94.803 KM), naknade Centralnoj banci BiH (26.166 KM) i ostale naknade i troškove (10.810 KM).

4.5. Obezvređenje finansijskih sredstava i rezervisanja

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
1. (Neto kreditni gubici)/neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	713.980	302.138
2. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	1.878	2.569
3. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	483	5.982
U k u p n o (1+2-3)	715.375	298.725

Ispravke/umanjenje vrijednosti po plasmanima

a) Knjiženja u korist/na teret rashoda, neto

Opis	(u KM)	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Kreditni plasirani komitentima	686.129	295.191
Potraživanja za kamate i ostala potraživanja	23.055	6.947
U k u p n o	709.183	302.138

b) Kretanja tokom godine na ispravkama/umanjenju vrijednosti

Opis	Kreditni plasirani komitentima	Potraživanja za kamate i ostala aktiva	u KM
			Ukupno
Stanje 31.12.2022. godine	248.156	4.809	252.965
Izdavanja u toku godine	411.862	12.679	424.541
Ukidanje rezervisanja	-116.671	-5.732	-122.403
Konačan otpis	0	0	0
Stanje 31.12.2023. godine	543.347	11.756	555.103
Izdavanja u toku godine	850.570	31.365	881.935
Ukidanje rezervisanja	-164.441	-8.311	-172.752
Konačan otpis	0	0	0
Stanje 31.12.2024. godine	1.229.476	34.810	1.264.286

4.6. Ostali prihodi

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostali prihodi	59.008	13.983
U k u p n o	59.008	13.983

Ostali prihodi se odnose na prihode od refundacija bolovanja (23.175 KM) prihode od slanja opomena klijentima (18.568 KM), prihode od više plaćenih obaveza klijenata (9.959 KM) i ostale prihode iz poslovanja (7.306 KM).

4.7. Troškovi zaposlenih

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Troškovi zaposlenih	1.969.118	673.412
U k u p n o	1.969.118	673.412

Troškovi zaposlenih se odnose na troškove neto zarada (1.244.841 KM), poreza na zarade (101.037 KM), doprinosa na zarade (617.091 KM) i ostalih ličnih primanja (6.149 KM).

4.8. Troškovi amortizacije

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Troškovi amortizacije	129.115	67.026
U k u p n o	129.115	67.026

4.9. Ostali troškovi i rashodi

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostali troškovi i rashodi	1.056.558	449.858
U k u p n o	1.056.558	449.858

Ostali troškovi i rashodi

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Troškovi materijala i energije	155.610
2.	Troškovi proizvodnih usluga	506.558
3.	Nematerijalni troškovi	317.743
4.	Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	49.305
5.	Ostali troškovi	27.342
U k u p n o		1.056.558

Troškovi materijala i energije se odnose na troškove kancelarijskog materijala (33.422 KM), troškove goriva i maziva (64.402 KM), troškove električne energije (24.624 KM), troškove grijanja (5.280 KM), troškove održavanja čistoće (9.353 KM), troškove sitnog inventara (15.678 KM) i ostale troškove (2.851 KM).

Troškovi proizvodnih usluga se odnose na troškove zakupa poslovnih prostora (225.150 KM), troškove održavanja vozila (42.407 KM), PTT troškove (51.528 KM), troškove reklame i oglasa (50.615 KM), troškove najma softvera (119.764 KM) i ostale troškove (17.094 KM).

Društvo značajan dio poslovne djelatnosti obavlja u iznajmljenim poslovnim prostorima, te je u skladu sa MSFI 16 – *Lizing*, neophodno obaveze po zakupu tretirati u skladu sa navedenim standardom.

Nematerijalni troškovi se odnose na troškove usluga notara i advokata (11.873 KM), smještaja zaposlenih na službenom putu (3.102 KM), komunalne usluge (7.476 KM), takse (9.753 KM), obezbjeđenje objekata i novca (17.776 KM), premije osiguranja (34.368 KM), troškove usluga održavanja softvera (54.578 KM), troškove usluga korporativnog agenta (74.534 KM), troškovi konsultantskih usluga (23.421 KM), troškove reprezentacije (27.844 KM), troškove donacija i sponzorstva (20.000 KM) i ostale troškove (33.018 KM).

Troškovi po osnovu poreza i doprinosa se u najvećem iznosu odnose na troškove naknada za javne prihode po godišnjem finansijskom izvještaju (14.922 KM), troškove poreza na prihod od kapitala (18.674 KM), članarina Udruženju mikrokreditnih organizacija u BiH (11.763 KM) i ostale troškove (3.946 KM).

4.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

POZICIJA	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Gotovina	448.515	1.801.240
Ukupno	448.515	1.801.240

Gotovinu čine stanja na transakcionim računima kod sljedećih poslovnih banaka: Privredna banka d.d. Sarajevo (289.380 KM), Atos banka a.d. Banja Luka (44.167 KM), NLB Banka a.d. Banja Luka (34.137 KM), Naša banka a.d. Banja Luka (25.732 KM), Nova banka a.d. Banja Luka (12.867 KM), MF banka a.d. Banja Luka (10.273 KM), NLB Banka d.d. Sarajevo (9.168 KM), ASA Banka d.d. Sarajevo (8.558 KM), Ziraat bank d.d. Sarajevo (6.040 KM), Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka (6.013 KM), Addiko bank d.d. Mostar (1.218 KM) UniCredit bank a.d. Banja Luka (868 KM) i Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo (94 KM).

4.11. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti

POZICIJA	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Depoziti kod drugih banaka	750.000	0
Dati krediti	39.321.163	16.137.531
Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8.165	2.277
Neto potraživanje	40.079.328	16.139.808

Pregled datih kredita

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Dati krediti i ostali dužnički instrumenti - nedospjeli - bruto	39.676.382
2.	Dati krediti i ostali dužnički instrumenti - dospjeli - bruto	400.309
3.	Ispravka/umanjenje vrijednosti datih kredita	-1.229.476
4.	Potraživanja za redovnu kamatu - bruto	38.049
5.	Ispravka/umanjenje vrijednosti za redovnu kamatu	-34.810
6.	Razgraničena potraživanja za nedospjelu kamatu	465.736
7.	Razgraničena potraživanja po osnovu kamate u moratorijumu	4.974
Ukupno		39.321.163

Društvo je prilikom formiranja ispravke/umanjenja vrijednosti za pokriće kreditnih gubitaka za glavicu primijenilo zahtjeve MSFI 9 – *Finansijski instrumenti*, odnosno plasmane je vrednovalo kao finansijske instrumente koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, a u skladu sa internom Metodologijom za obračun ispravke vrijednosti i rezervisanja u skladu sa MSFI 9 – *Finansijski instrumenti* od marta 2022. godine. Ispravka/umanjenje vrijednosti iskazana po navedenoj metodologiji je veća od ispravke vrijednosti koja bi se dobila primjenom Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

Nominalna kamatna stopa koju primjenjuje Društvo iznosi 0,00% do 37,00% u zavisnosti od iznosa kredita i broja mjeseci vraćanja. Društvo prilikom odobravanja kredita naplaćuje naknadu za obradu istog (izuzev pojedinih proizvoda, kao što je pozajmica, blic kredit i revolving kredit gdje nema naknade za obradu).

Na dan 31. decembra, 2024. godine Društvo ima odobrenih 4.627 kreditnih partija, sa prosječno odobrenim kreditom u iznosu od 10.590 KM.

Kreditni se odobravaju na maksimalan period otplate do 120 mjeseci, i u izvještajnom periodu uglavnom preovladavaju dugoročni krediti u odnosu na kratkoročne kredite (71%:29%) u odnosu na ukupan broj kredita.

Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti se odnose na potraživanja za proviziju za održavanje kreditne partije.

Društvo je prilikom formiranja ispravke/umanjenja vrijednosti za pokriće kreditnih gubitaka za kamatu primijenilo zahtjeve MSFI 9 – *Finansijski instrumenti*, odnosno plasmane je vrednovalo kao finansijske instrumente koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti, a u skladu sa internom Metodologijom za obračun ispravke vrijednosti i rezervisanja u skladu sa MSFI 9 – *Finansijski instrumenti* od marta 2022. godine. Ispravka/umanjenje vrijednosti iskazana po navedenoj metodologiji je veća od ispravke vrijednosti koja bi se dobila primjenom Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

4.12. Nekretnine, postrojenja i oprema

Opis	u KM	
	Postrojenja i oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost:		
Stanje na početku godine		
Povećanja:	486.579	486.579
Nove nabavke	522.837	522.837
Procjena i revalorizacija	522.837	522.837
Smanjenja:	0	0
Rashod, prodaja i drugo	0	0
	0	0
Stanje na kraju godine	1.009.415	1.009.415
Kumulirana ispravka vrijednosti:		
Stanje na početku godine		
Povećanja:	136.546	136.546
Amortizacija	265.661	265.661
Procjena/obezvredjenje	265.661	265.661
Smanjenja:	0	0
Kumulirana ispravka u otuđenju	136.546	136.546
Stanje na kraju godine	136.546	136.546
Neto sadašnja vrijednost:	265.661	265.661
31.12.2024. godine	743.755	743.755
Neto sadašnja vrijednost:		
31.12.2023. godine	350.033	350.033

Povećanje vrijednosti postrojenja i opreme se odnosi na nabavku vozila (319.505 KM), namještaja (82.815 KM), računarske opreme (104.336 KM) i ostale opreme (16.180 KM).

4.13. Ostala sredstva i potraživanja

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostala sredstva i potraživanja	640.420	14.881
Ukupno	640.420	14.881

Ostala sredstva i potraživanja se odnose na potraživanja za date avanse (632.020 KM) i ostala razgraničena potraživanja (8.400 KM).

4.14. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Uzeti krediti	23.315.251	7.703.248
Izdati dužnički instrumenti	13.923.979	8.319.283
U k u p n o	37.239.230	16.022.531

Uzeti krediti se odnose na obaveze prema:

- Privredna banka d.d. Sarajevo (170.000 KM) po ugovoru o kratkoročnom revolving kreditu broj 254970 od 13.06.2024. godine na iznos od 170.000 KM na period od 12 mjeseci i kamatnom stopom od 4,77%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice i nalozi povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na stan u Istočnom Novom Sarajevu u vlasništvu fizičkog lica, hipoteka na dva poslovna prostora u Lukavici u vlasništvu pravnog lica i hipoteka na poslovni prostor u Istočnom Novom Sarajevu u suvlasništvu dva fizička lica.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (230.000 KM) po ugovoru o kratkoročnom revolving kreditu broj 255868 od 09.09.2024. godine na iznos od 230.000 KM na period od 12 mjeseci i kamatnom stopom od 4,77%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice i nalozi povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na stan u Istočnom Novom Sarajevu u vlasništvu fizičkog lica, hipoteka na dva poslovna prostora u Lukavici u vlasništvu pravnog lica i hipoteka na poslovni prostor u Istočnom Novom Sarajevu u suvlasništvu dva fizička lica.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (400.000 KM) po ugovoru o kratkoročnom revolving kreditu broj 253238 od 29.01.2024. godine na iznos od 400.000 KM na period od 12 mjeseci i kamatnom stopom od 4,77%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice i nalozi povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na stan u Istočnom Novom Sarajevu u vlasništvu fizičkog lica, hipoteka na dva poslovna prostora u Lukavici u vlasništvu pravnog lica i hipoteka na poslovni prostor u Istočnom Novom Sarajevu u suvlasništvu dva fizička lica.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (300.000 KM) po ugovoru o kratkoročnom revolving kreditu broj 253915 od 26.03.2024. godine na iznos od 300.000 KM na period od 12 mjeseci i kamatnom stopom od 4,77%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice i nalozi povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na stan u Istočnom Novom Sarajevu u vlasništvu fizičkog lica, hipoteka na dva poslovna prostora u Lukavici u vlasništvu pravnog lica i hipoteka na poslovni prostor u Istočnom Novom Sarajevu u suvlasništvu dva fizička lica.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (190.000 KM) po ugovoru o kratkoročnom revolving kreditu broj 254200 od 19.04.2024. godine na iznos od 190.000 KM na period od 12 mjeseci i kamatnom stopom od 4,77%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice i nalozi povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na stan u Istočnom Novom Sarajevu u vlasništvu fizičkog lica, hipoteka na dva poslovna prostora u Lukavici u vlasništvu pravnog lica i hipoteka na poslovni prostor u Istočnom Novom Sarajevu u suvlasništvu dva fizička lica.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (270.000 KM) po ugovoru o kratkoročnom revolving kreditu broj 1011004520540167 od 20.12.2024. godine na iznos od 270.000 KM na period od 12 mjeseci i kamatnom stopom od 4,77%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice i nalozi povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva i hipoteka na poslovni prostor u Lukavici u vlasništvu pravnog lica.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (703.304 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 249635/2 od 06.03.2023. godine na iznos od 1.200.000 KM na period od 48 mjeseci i kamatnom stopom od 4,77%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na nekretninu u Istočnom Novom Sarajevu u vlasništvu fizičkog lica, hipoteka na pet poslovnih prostora u Lukavici u vlasništvu pravnog lica, hipoteka na poslovni prostor u Istočnom Novom Sarajevu u suvlasništvu dva fizička lica i polisa osiguranja nevedenih nekretnina vinkulirana na banku.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (606.524 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 249894/2 od 06.04.2023. godine na iznos od 1.000.000 KM na period od 48 mjeseci i kamatnom stopom od 4,77%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na nekretninu u Istočnom Novom Sarajevu u vlasništvu fizičkog lica, hipoteka na pet poslovnih prostora u Lukavici u vlasništvu pravnog lica, hipoteka na poslovni prostor u Istočnom Novom Sarajevu u suvlasništvu dva fizička lica i polisa osiguranja nevedenih nekretnina vinkulirana na banku.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (436.618 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 251047/2 od 06.07.2023. godine na iznos od 800.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 4,77%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na nekretninu u Istočnom Novom Sarajevu u vlasništvu fizičkog lica, hipoteka na tri poslovna prostora u Lukavici u vlasništvu pravnog lica, hipoteka na poslovni prostor u Istočnom Novom Sarajevu u suvlasništvu dva fizička lica i polisa osiguranja nevedenih nekretnina vinkulirana na banku.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (1.495.495 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 252427 od 13.11.2023. godine na iznos od 2.000.000 KM na period od 48 mjeseci i kamatnom stopom od 4,77%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na nekretninu u Sarajevu u vlasništvu pravnog lica i polisa osiguranja navedene nekretnine vinkulirana na banku.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (1.526.764 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 253840 od 15.03.2024. godine na iznos od 2.000.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 4,77%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na nekretninu u Sarajevu u vlasništvu pravnog lica i polisa osiguranja navedene nekretnine vinkulirana na banku, hipoteka na nekretninu u Istočnom Novom Sarajevu u vlasništvu dva fizička lica i polisa osiguranja navedene nekretnine vinkulirana na banku.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (810.111 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 254349 od 29.04.2024. godine na iznos od 1.200.000 KM na period od 24 mjeseci i kamatnom stopom od 3,79%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na nekretninu u Sarajevu u vlasništvu pravnog lica i zalog na namjenskom depozitu povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo u iznosu od 800.000 KM.

- Privredna banka d.d. Sarajevo (1.958.015 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 254634 od 24.05.2024. godine na iznos od 2.400.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 4,39%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, hipoteka na nekretninu u Sarajevu u vlasništvu pravnog lica i polisa osiguranja navedene nekretnine vinkulirana na banku.

- Atos bank a.d. Banja Luka (289.025 KM) po ugovoru o kreditu broj 5670450002937606 od 22.08.2023. godine na iznos od 500.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 6,10%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice i nalozi povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, ugovor o solidarnom jemstvu sa povezanim licem Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo, ugovor o solidarnom jemstvu sa fizičkim licem-vlasnik 50,00% osnovnog kapitala Društva, ugovor o solidarnom jemstvu sa fizičkim licem-vlasnik 49,80% osnovnog kapitala Društva, ugovor o ustupanju potraživanja i ugovor o zalaganju kreditnog portfolia u iznosu od 1.500.000 KM.

- Atos bank a.d. Banja Luka (461.730 KM) po ugovoru o kreditu broj 5670450003633678 od 06.09.2024. godine na iznos od 500.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 6,10%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva i zalog na dijelu kreditnog portfolia u visini od 500.000 KM.

- BPŠ Banka a.d. Banja Luka (318.768 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 03-163/2023 od 14.09.2023. godine na iznos od 500.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 4,55% + 6-o mjesečni EURIBOR. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice i nalozi povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 0,20% osnovnog kapitala Društva, ugovor o solidarnom jemstvu sa povezanim licem Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo, ugovor o solidarnom jemstvu sa fizičkim licem-vlasnik 50,00% osnovnog kapitala Društva, ugovor o solidarnom jemstvu sa fizičkim licem-vlasnik 49,80% osnovnog kapitala Društva, ugovor o solidarnom jemstvu sa fizičkim licem-vlasnik 0,20% osnovnog kapitala Društva, ugovor o ustupanju potraživanja i ugovor o zalaganju kreditnog portfolia u iznosu od 500.000 KM.

- BPŠ Banka a.d. Banja Luka (311.047 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu za obrtna sredstva bez valutne kaluzule broj 03-534/24 od 11.04.2024. godine na iznos od 500.000 KM na period od 18 mjeseci i kamatnom stopom od 6,20%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, ugovor o jemstvu i mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, ugovor o jemstvu i mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, ugovor o jemstvu i mjenice fizičkog lica-vlasnika 1,20% osnovnog kapitala Društva, ugovor o jemstvu i mjenice i nalozi povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo i založno pravo na portfolio Društva u visini od 500.000 KM.

- BPŠ banka a.d. Banja Luka (1.000.000 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu za obrtna sredstva bez valutne kaluzule broj 03-3124/24 od 27.11.2024. godine na iznos od 1.000.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 6,10%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, ugovor o jemstvu i mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, ugovor o jemstvu i mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, ugovor o jemstvu i mjenice i nalozi povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo i založno pravo na portfolio Društva u visini od 1.000.000 KM.

- NLB Banka a.d. Banja Luka (1.373.461 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 19938433 od 15.12.2023. godine na iznos od 2.000.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 6,10%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, ugovor o ustupanju potraživanja i ugovor o zalaganju kreditnog portfolia u iznosu od 2.000.000 KM.

- NLB banka a.d. Banja Luka (1.057.681 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 21282693 od 25.06.2024. godine na iznos od 1.250.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 6,30%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva i mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva.

- NLB banka a.d. Banja Luka (1.898.502 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 21685828 od 28.10.2024. godine na iznos od 2.000.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 6,30%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva i mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva.

- NLB banka d.d. Sarajevo (1.305.365 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 109243019 od 29.07.2024. godine na iznos od 1.500.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 5,20%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva.

- NLB banka d.d. Sarajevo (1.500.000 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 109367265 od 21.11.2024. godine na iznos od 1.500.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 6,00%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva.

- Naša banka a.d. Banja Luka (1.137.536 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 5540000001246192 od 06.06.2024. godine na iznos od 1.500.000 KM na period od 24 mjeseci i kamatnom stopom od 4,50%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva i mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva.

- Naša banka a.d. Banja Luka (69.325 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 5540000000762259 od 05.12.2023. godine na iznos od 200.000 KM na period od 18 mjeseci i kamatnom stopom od 7,95%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva i mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva.

- Nova banka a.d. Banja Luka (370.137 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj 5550000063464305 od 03.01.2024. godine na iznos od 500.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 6,10%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva, ugovor o jemstvu i mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva, ugovor o jemstvu i mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva, mjenice i nalozi povezanog lica Mikrokreditne fondacije PRO FIN Istočno Sarajevo i založno pravo na portfolio Društva u visini od 1.500.000 KM.

- UniCredit bank a.d. Banja Luka (750.000 KM) po ugovoru o kreditu broj 11101467-DK-8954/24 od 29.07.2024. godine na iznos od 1.000.000 KM na period od 16 mjeseci i kamatnom stopom od 5,45%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva, mjenice fizičkog lica-vlasnika 50,00% osnovnog kapitala Društva i mjenice fizičkog lica-vlasnika 49,80% osnovnog kapitala Društva.

- Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo (1.416.667 KM) po ugovoru o kreditu broj 233545/24 od 03.09.2024. godine na iznos od 1.500.000 KM na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 4,50%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva i hipoteka na nekretninu u Sarajevu u vlasništvu pravnog lica.

- Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo (500.000 KM) po ugovoru o kreditu broj 233547/24 od 03.09.2024. godine na iznos od 500.000 KM na period od 12 mjeseci i kamatnom stopom od 4,00%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice i nalozi Društva i hipoteka na poslovnim prostorima u Sarajevu u vlasništvu pravnog lica.

- Addiko bank d.d. Sarajevo (500.000 KM) po ugovoru o dugoročnom kreditu broj AA24337N4L22 od 02.12.2024. godine na iznos od 500.000 KM na period od 18 mjeseci i kamatnom stopom od 9,50%. Obezbjedenje po navedenom ugovoru su mjenice Društva.

Izdati dužnički instrumenti se odnose na:

- Obaveze po emitovanim obveznicama III emisije (206.163 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva od 24.01.2022. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-57-3/22 od 06.04.2022. godine odobrila prospekt za treću emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 13.505 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospeljeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,50%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama IV emisije (527.484 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva od 07.09.2022. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-492-3/22 od 04.10.2022. godine odobrila prospekt za četvrtu emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 16.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospeljeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,50%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama V emisije (415.736 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva od 15.12.2022. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-660-2/22g/23 od 18.01.2023. godine odobrila prospekt za petu emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 10.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospeljeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,50%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama VI emisije (889.027 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva od 16.05.2023. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-324-3/23 od 15.06.2023. godine odobrila prospekt za šestu emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 16.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospeljeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,50%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama VII emisije (1.275.033 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva od 02.08.2023. godine i 11.08.2023. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-452-1/23 od 23.08.2023. godine odobrila prospekt za sedmu emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 20.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospeljeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,50%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama VIII emisije (1.140.572 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva od 09.10.2023. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-556-1/23 od 07.11.2023. godine i rješenjem broj 01-UP-31-556-7/23 od 08.12.2023. godine odobrila prospekt za osmu emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 16.500 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospeljeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,50%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama IX emisije (2.042.140 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva od 09.02.2024. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-88-2/24 od 13.03.2024. godine odobrila prospekt za devetu emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 26.500 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospeljeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,50%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama X emisije (2.622.467 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva od 05.06.2024. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-306-3/24 od 25.06.2024. godine odobrila prospekt za desetu emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 30.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospeljeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,50%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama XI emisije (2.565.357 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva od 07.08.2024. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-411-1/24 od 02.09.2024. godine odobrila prospekt za jedanaestu emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 27.000 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospeljeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,50%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

- Obaveze po emitovanim obveznicama XII emisije (2.240.000 KM) na osnovu odluke Skupštine Društva od 24.10.2024. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-31-576-1/24 od 26.11.2024. godine odobrila prospekt za dvanaestu emisiju obveznica. Upisano je i uplaćeno 22.400 obveznica nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, sa rokom dospeljeća od 3 godine uz mjesečnu isplatu glavnice i kamate i kamatnom stopom od 7,50%. Obezbjedenje po navedenoj emisiji su mjenice Društva. Cijena po kojoj je izvršena uplata obveznica je 100 KM po obveznici.

4.15. Obaveze za porez na dobit

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Obaveze za porez na dobit	217.538	36.725
U k u p n o	217.538	36.725

4.16. Ostale obaveze

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
Ostale obaveze	857.469	241.716
U k u p n o	857.469	241.716

Ostale obaveze

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Unaprijed naplaćeni anuiteti	538.628
2.	Obaveze za neto plate i naknade plata	211.093
3.	Obaveze prema dobavljačima	41.074
4.	Ostale obaveze	66.674
Ukupno		857.469

4.17. Kapital

P O Z I C I J A	u KM	
	Tekuća godina	Prethodna godina
1. Vlasnički udjeli	500.000	500.000
2. Zakonske rezerve	85.599	42.456
3. Dobit tekuće godine	2.002.791	862.859
4. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	1.009.391	599.675
Ukupno (1+2+3+4)	3.597.781	2.004.990

Prema rješenju Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj 061-0-Reg-24-000495 od 26.09.2024. godine vlasnička struktura Društva je slijedeća:

R/b	Opis	% učešća
1.	Zdravko Vidović	50,00
2.	Jovan Adžić	49,80
3.	Đorđe Komlenović	0,20
Ukupno		100,00

Društvo je ostvarilo dobitak tekuće godine u iznosu od 2.002.791 KM. Društvo na 31. decembar, 2024. godine ima iskazan neto kapital obračunat u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske u iznosu od 3.597.781 KM, dok je propisani minimum 500.000 KM.

4.18. Povezana lica

Povezana lica sa Društvom su osnivači Zdravko Vidović, Jovan Adžić, Đorđe Komlenović, članovi Upravnog odbora, Odbora za reviziju i sa njima povezana pravna i fizička lica, te pravno lice MKF Pro Fin Istočno Sarajevo. U izvještajnom periodu Društvo nije imalo transakcije sa povezanim licima.

4.19. Sudski sporovi

Prema pregledu sudskih sporova Društva sa stanjem na dan 31. decembra, 2024. godine Društvo vodi 12 sudskih sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 82.000 KM.

4.20. Poreski rizici

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobit i poreze na plate (obavezne poreze), zajedno sa drugim porezima. Pored toga, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, dok su propisi kojim se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje. Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone ograničen je broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer. Često postoje razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama vezano za pravnu interpretaciju zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primjer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlaštenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zateznih kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznjetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti. Društvu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

Društvo u toku 2024. godine nije imalo kontrolu od strane Poreske uprave Republike Srpske.

4.21. Događaji nakon datuma bilansiranja

Prema obrazloženju ovlaštenog lica Društva, nije bilo događaja koji su nastali poslije datuma bilansa, a mogu se povezati sa periodom za koji se vrši revizija.

4.22. Sprovođenje zakona o sprečavanju pranja novca

Na osnovu člana 18a. Zakona o MKO („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 64/06 i 116/11), Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 47/14, 46/16 i), Pravilnika o sprovođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“ broj 41/15 i 24/23), Odluke Agencije za bankarstvo o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma, („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 68/12), Odluke o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 22/24), Smjernice za analizu i procjenu rizika u primjeni Odluke o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i Smjernice za identifikaciju stvarnog vlasnika Upravni odbor Društva je usvojio Program za procjenu rizika pranja novca, finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja oružja za masovno uništenje i Program za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. U skladu sa članom 12. Odluke o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 22/24) sačinili smo poseban izvještaj o izvršenoj reviziji i ocjeni usklađenosti poslovanja sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.

4.23. Eksternalizacija

Društvo je aktivnosti na pojedinim poslovnim procesima povjerilo pravnim licima kako je navedenim u tabeli koja slijedi.

Pregled ugovora Društva	Aktivnosti
Advokatska društvo Head legal d.o.o.	pravni poslovi
MF Software d.o.o. Ugovor	softverske usluge
MF Software d.o.o., Ugovor	softverske usluge
MF Software d.o.o., Aneks 1	softverske usluge
Advantis Broker a.d.	brokerske usluge
Alpha Security d.o.o. , (Ugovor)	obezbjedenje
Alpha Security d.o.o. , (Aneks 9)	obezbjedenje
Alpha Security d.o.o. , (Aneks 10)	obezbjedenje
Alpha Security d.o.o. , (Aneks 11)	obezbjedenje
Alpha Security d.o.o. , (Aneks 12)	obezbjedenje
Alpha Security d.o.o. , (Aneks 13)	obezbjedenje
Alpha Security d.o.o. , (Aneks 14)	obezbjedenje
Alpha Security d.o.o. , (Aneks 15)	obezbjedenje
FLUMEN DIGITALIS d.o.o.	konsultantske usluge
Servis za čišćenje "STAR" Saša Zdjelar s.p.	usluge čišćenja
ALF-OM d.o.o.	obezbjedenje
PET4PET d.o.o.	uređenje web sajta
Adriatic osiguranje d.d.	usluge osiguranja