



**Napomene uz Finansijske izvještaje MKD PRO FIN d.o.o.
Istočno Novo Sarajevo
za period 01.01- 31.03.2025.godine**

Sadržaj

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	3
Pravni okvir poslovanja Društva	3
Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Društva	4
Vlasnička struktura	4
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	5
Bilans stanja.....	5
Bilans uspjeha.....	6
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE.....	6
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	7
2. Sredstva kod drugih banaka	7
3. Krediti plasirani komitentima	8
4. Nekretnine i oprema	9
5. Ostala aktiva	10
6. Obaveze po uzetim kreditima.....	11
7. Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima	12
8. Ostala pasiva.....	13
9. Kapital.....	13
10. Potencijalne i ugovorene obaveze	14
11. Sudski sporovi	15
12. Prihod po osnovu kamata	15
13. Rashodi po osnovu kamata	16
14. Prihodi po osnovu naknada i provizija	16
15. Rashodi po osnovu naknada i provizija	16
16. Ostali prihodi poslovanja.....	17
17. Ostali rashodi poslovanja	17
18. Rezervisanja za potencijalne gubitke	18
19. Porez na dobit	19

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Pravni okvir poslovanja Društva

Mikrokreditno Društvo "PRO FIN" d.o.o. (u daljem tekstu: Društvo) osnovano je u martu 2020. godine i upisano je u sudski registar Rješenjem Privrednog suda Istočno Sarajevo broj: 061-O-Reg -0000087 od 6. marta.2020. godine.

U postupku registracije Društva za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtjevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: ABRS) je Rješenjem 03-1931-5/19 od 4. februara 2020. godine izdala dozvolu za rad.

Društvo je registrovano za obavljanje kreditnih poslova u skladu sa propisima Republike Srpske, dužno je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita i 66.22 Djelatnosti zastupnika i posrednika u osiguranju.

Poreski identifikacioni broj: 4404562440001.

Matični Broj : 11189890.

Na dan 31. marta 2025. godine, Društvo svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Istočnom Novom Sarajevu, u ulici Spasovdanska bb, i sljedećim poslovnim jedinicama: Brčko, Bijeljina, Milići, Foča, Trebinje, Derventa, Prnjavor, Teslić, Doboj, Vlasenica, Sokolac, Novi Grad, Gradiška, Banja Luka, Laktaši, Pale, Gradačac, Gračanica, Živinice, Zvornik, Prijedor i Srebrenik.

Na dan 31. decembra 2024. godine, Društvo svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Istočnom Novom Sarajevu, u ulici Spasovdanska bb, i sljedećim poslovnim jedinicama: Brčko, Bijeljina, Milići, Foča, Trebinje, Derventa, Prnjavor, Teslić, Doboj, Vlasenica, Sokolac, Novi Grad, Gradiška, Banja Luka, Laktaši, Pale, Gradačac, Gračanica, Živinice, Zvornik, Prijedor i Srebrenik.

Na dan 31. marta 2025. godine Društvo je imalo 74 zaposlenog radnika (31. decembra 2024. godine Društvo je imalo 66 zaposlenih radnika).

Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Društva

Vlasnička struktura

Osnivački kapital Društva je 500.000 KM. Organi Društva su: Skupština, Upravni odbor, Direktor i Odbor za reviziju.

Vlasnička struktura Društva je sljedeća:

Vlasnik	% učešća
Zdravko Vidović	50,00
Jovan Adžić	49,80
Đorđe Komlenović	0,20
Ukupno	100,00

Upravni odbor Društva čine:

Ime i prezime	Funkcija
Ubavka Gašević	predsjednik
Borka Popović	član
Mladen Ševkušić	član

Direktor Društva: Gordana Ćorović

Odbor za reviziju Društva čine:

Ime i prezime	Funkcija
Dajana Mrgud	predsjednik
Jelena Vlačić	član
Olivera Marinković	član

Interni revizor Društva: Zorica Kovač

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja

Opis	Napomena	31. mart 2025.	31. decembar 2024.
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1	4.432.568	448.515
Sredstva kod drugih banaka	2	1.000.000	750.000
Kredit plasirani komitentima	3	43.360.941	39.321.163
Nekretnine i oprema	4	911.470	743.755
Ostala aktiva	5	1.147.630	648.585
Ukupna aktiva		50.852.609	41.912.018
PASIVA			
Obaveze po uzetim kreditima	6	27.639.913	23.315.251
Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima	7	17.449.155	13.923.979
Ostala pasiva	8	1.456.768	1.075.007
Ukupne obaveze		46.545.836	38.314.237
Kapital			
Osnivački kapital	9	500.000	500.000
Rezerve	9	85.599	85.599
Neraspoređena dobit ranijih godina	9	2.742.182	1.009.391
Dobit tekuće godine	9	978.992	2.002.791
Ukupan kapital		4.306.773	3.597.781
Ukupna pasiva		50.852.609	41.912.018
Potencijalne i ugovorene obaveze	10	2.917.620	626.523

Bilans uspjeha

Opis	Napomena	31. mart 2025.	31. mart 2024.
Prihodi po osnovu kamata	12	2.686.413	1.106.395
Rashodi po osnovu kamata	13	(563.947)	(258.225)
Neto prihod po osnovu kamata		2.122.466	848.170
Prihodi po osnovu naknada i provizija	14	414.516	188.391
Rashodi po osnovu naknada i provizija	15	(97.789)	(45.795)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		316.727	142.596
Ostali prihodi poslovanja	16	38.554	4.822
Ostali rashodi poslovanja	17	(1.101.808)	(466.622)
Rezervisanja za potencijalne gubitke, neto	18	(288.170)	(121.779)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		1.087.769	407.187
Porez na dobit	19	108.777	40.719
Neto dobitak tekuće godine		978.992	366.468

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Društva su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, Zakonom o bankama Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, drugim zakonskim i podzakonskim aktima, kao i internim propisima.

Finansijski izvještaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

Finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti.

Društvo je u propisanom roku, u posmatranom periodu, dostavilo sve izvještaje zahtjevano od strane nadležnih institucija.

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

Prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine Društvo je koristilo direktan metod prezentacije tokova gotovine.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja, koji podrazumijeva, da će Društvo nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti.

Društvo je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike koje su obrazložene u napomenama koje slijede.

1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumijeva se novac u blagajni, sredstva na računima kod domaćih i inostranih banaka i oročena sredstva kod domaćih i inostranih banaka.

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.

Opis	31. mart 2025.	31. decembar 2024.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4.432.568	448.515

Transakcioni računi kod poslovnih banaka	31. mart 2025.	31. decembar 2024.
NLB Banka a.d. Banja Luka	723.825	34.137
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	99.249	6.013
Ziraat bank d.d. Sarajevo	78.407	6.040
Atos banka a.d. Banja Luka	443.777	44.167
ASA banka d.d. Sarajevo	56.051	8.558
MF banka a.d. Banja Luka	121.256	10.273
Privredna banka d.d. Sarajevo	467.780	289.380
Nova banka a.d. Banja Luka	138.236	12.867
Naša banka a.d. Banja Luka	1.383.576	25.732
Unicredit banka a.d. Banja Luka	171.485	868
NLB Banka d.d. Sarajevo	548.822	9.168
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	145.011	94
Addiko banka d.d. Sarajevo	55.093	1.218
Ukupno	4.432.568	448.515

2. Sredstva kod drugih banaka

Sredstva kod drugih banaka	31. mart 2025.	31. decembar 2024.
Namjenski depozit Naša banka a.d. Banja Luka	1.000.000	750.000

Društvo je 6. juna 2024. godine izvršilo polog namjenskog depozita u iznosu od 750 hilj. KM kod Naša banka a.d. Banja Luka kao obezbjeđenje po dugoročnom kreditu, te 14. februara 2025. godine dodatnih 250 hilj. KM.

3. Krediti plasirani komitentima

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.

Krediti plasirani komitentima	31. mart 2025.	31. decembar 2024.
Glavnica kredita	44.668.253	40.477.031
Dospjela glavnica kredita	648.055	400.309
Dospjela kamata po kreditima	69.278	38.049
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	521.302	187.970
Razgraničene naknade	(863.457)	(800.649)
Ukupno bruto krediti plasirani komitentima	45.043.431	40.585.449
Ispravka vrijednosti	(1.682.490)	(1.264.286)
Ukupno krediti plasirani komitentima	43.360.941	39.321.163

Društvo na kraju svakog mjeseca vrši obračun i knjiženje rezervi za kreditne gubitke prema MSFI 9 (Međunarodni standard finansijskog izvještavanja 9), a na osnovu Metodologije za obračun ispravke vrijednosti i rezervisanja u skladu sa MSFI 9 (u daljem tekstu: Metodologija MSFI 9). Na osnovu metodologije Agencije za bankarstvo RS, vrši kvartalno izvještavanje prema ABRS. Za izračunavanje rezervisanja za moguće gubitke koristi se sljedeća matrica, u skladu sa Odlukom ABRS 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.

Metodologijom 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, navedeno se evidentira u korist prihoda od ukidanja rezervisanja.

Prema uputstvu Agencije za bankarstvo Republike Srpske, razlike koje se pojave između obračuna imparitetnog gubitka prema Metodologiji MSFI 9 i obračuna prema metodologiji Agencije za bankarstvo Republike Srpske evidentiraju se na sljedeći način:

- u slučaju da je iznos obračunatih opštih i posebnih rezervi veći od sume stanja na računu 812 (posebne rezerve) i odgovarajućeg računa ispravke vrijednosti, iznos te razlike se knjiži : 813 (nedostajuće rezerve) duguje/812 potražuje.
- 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 813 se zatvara.

4. Nekretnine 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 vrednosti uključujući i zavisne troškove nabavke (carine, porezi, troškovi demontiranja, troškovi pripreme terena, troškovi isporuke, instaliranja i montaže, troškovi testiranja i provjere).

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

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme vrši se primjenom proporcionalnog metoda. Osnovicu za obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme čini nabavna vrijednost, odnosno cijena koštanja umanjena za preostalu vrijednost.

Društvo prilikom obračuna amortizacije koristi sljedeće amortizacione stope:

Naziv osnovnog sredstva	Stopa amortizacije %	Vijek trajanja (godina)
Vozila	15	6,67
Računarska oprema	25	4
Kancelarijski namještaj	25	4
Ostala oprema	25	4
Nematerijalna ulaganja	20	5

Kretanja na osnovnim sredstvima

OPIS	Vozila	Računarska oprema	Kancelarijski namještaj	Ostala oprema	Ukupno
Stanje 1. januar 2024. godine	311.700	106.911	54.821	13.147	486.579
Nabavke u periodu	319.505	104.336	82.815	16.180	522.836
Stanje 31. decembra 2024. godine	631.205	211.247	137.636	29.327	1.009.415
Nabavke u periodu	174.129	20.585	11.123	11.468	217.306
Stanje 31. marta 2025. godine	805.334	231.832	148.760	40.795	1.226.721
Ispravka vrijednosti					
Stanje 1. januar 2024. godine	64.117	30.435	33.184	8.810	136.546
Amortizacija	71.064	40.772	14.332	2.946	129.114
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	135.181	71.207	47.516	11.756	265.660
Amortizacija	27.008	13.348	7.609	1.626	49.591
Stanje na dan 31. marta 2025. godine	162.189	84.555	55.125	13.382	315.251
31. decembar 2024. godine	496.024	140.040	90.120	17.571	743.755
31. marta 2025. godine	643.144	147.277	93.636	27.413	911.470

5. Ostala aktiva

Ostala aktiva	31. mart 2025.	31. decembar 2024.
Dati avansi	647.447	632.020
Akontacija poreza na dobit	-	669
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	287.093	7.731
Ostala potraživanja	213.090	8.165
	1.147.630	648.585

Unaprijed fakturisani i plaćeni troškovi se vremenski razgraničavaju i računavaju 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.

6. Obaveze po uzetim kreditima

Naziv kreditora	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijanja	Stanje kredita 31.03.2025
Privredna banka d.d. Sarajevo	249635/2	6.3.2023	1.200.000	48	6.3.2027	628.764
Privredna banka d.d. Sarajevo	249894/2	6.4.2023	1.000.000	48	6.4.2027	544.649
Privredna banka d.d. Sarajevo	251047/2	6.7.2023	800.000	36	6.7.2026	369.819
Privredna banka d.d. Sarajevo	253840	15.3.2024	2.000.000	36	15.3.2027	1.364.905
Privredna banka d.d. Sarajevo	254634	24.5.2024	2.400.000	36	24.5.2027	1.764.716
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520554038	23.1.2025	500.000	3	23.4.2025	500.000
Atos banka a.d. Banja Luka	670450002937606	22.8.2023	500.000	36	22.8.2026	247.470
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	00-410-1600779.8	8.9.2023	500.000	36	1.10.2026	277.896
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-534/24	11.4.2024	500.000	18	1.11.2025	227.957
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-3124/24	27.11.2024	1.000.000	36	1.11.2027	923.460
Naša banka a.d. Banja Luka	554000000762259	5.12.2023	200.000	18	30.6.2025	35.006
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000001246192	6.6.2024	1.500.000	24	30.6.2026	953.229
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000002072341	14.2.2025	1.000.000	18	31.8.2026	946.836
NLB Banka d.d. Sarajevo	19938433	1.12.2023	2.000.000	36	21.12.2026	1.210.778
NLB Banka d.d. Sarajevo	21282693	25.6.2024	1.250.000	36	25.6.2027	959.232
NLB Banka d.d. Sarajevo	109464163	24.2.2025	2.500.000	36	24.2.2028	2.500.000
NLB Banka a.d. Banja Luka	21685828	28.10.2024	2.000.000	36	30.10.2027	1.744.248
NLB Banka a.d. Banja Luka	22513605	12.3.2025	2.000.000	36	18.3.2028	2.000.000
Nova banka a.d. Banja Luka	5550000063464305	3.1.2024	500.000	36	1.2.2027	329.877
Privredna banka d.d. Sarajevo	252427	13.11.2023	2.000.000	48	13.11.2027	1.375.080
Unicredit banka a.d. Banja Luka	11101467	29.7.2024	1.000.000	16	31.12.2025	625.000
Atos banka a.d. Banja Luka	5670450003633678	6.9.2024	500.000	36	6.9.2027	422.874
NLB Banka d.d. Sarajevo	109243019	29.7.2024	1.500.000	36	29.7.2027	1.226.325
NLB Banka d.d. Sarajevo	109367265	21.11.2024	1.500.000	36	21.11.2027	1.375.000
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA25052F4RVF	21.2.2025	500.000	18	1.9.2026	500.000
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA24337N4L22	2.12.2024	500.000	18	1.7.2026	447.884
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	233545/24	3.9.2024	1.500.000	36	4.10.2027	1.291.667
Stanišić d.o.o.	3-001-24-00189	3.1.2025	700.000	3	3.4.2025	700.000
V.Pušić	2-001-25-00935	21.2.2025	1.000.000	36	21.2.2028	1.000.000
V.Pušić	2-002-25-01797	27.3.2025	1.100.000	36	27.3.2028	1.100.000
D.Pušić	2-001-25-01799	27.3.2025	100.000	36	31.3.2028	100.000
Ukupno:			35.250.000			27.692.672
Razgraničene naknade za obradu kredita						-118.296
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						65.537
Ukupno:						27.639.913

Naziv kreditora	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijanja	Stanje kredita 31.12.2024
Privredna banka d.d. Sarajevo	249635/2	06.03.2023	1.200.000	48	06.03.2027	703.304
Privredna banka d.d. Sarajevo	249894/2	06.04.2023	1.000.000	48	06.04.2027	606.524
Privredna banka d.d. Sarajevo	251047/2	06.07.2023	800.000	36	06.07.2026	436.618
Privredna banka d.d. Sarajevo	253840	15.03.2024	2.000.000	36	15.03.2027	1.526.764
Privredna banka d.d. Sarajevo	254349	29.4.2024	1.200.000	24	29.4.2026	810.119
Privredna banka d.d. Sarajevo	254634	24.5.2024	2.400.000	36	24.5.2027	1.958.015
Atos banka a.d. Banja Luka	670450002937606	22.8.2023	500.000	36	22.8.2026	289.025
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	00-410-1600779.8	08.09.2023	500.000	36	1.10.2026	318.768
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-534/24	11.4.2024	500.000	18	1.11.2025	311.047
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-3124/24	27.11.2024	1.000.000	36	1.11.2027	1.000.000
Naša banka a.d. Banja Luka	554000000762259	5.12.2023	200.000	18	30.6.2025	69.325
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000001246192	6.6.2024	1.500.000	24	30.6.2026	1.137.537
NLB Banka d.d. Sarajevo	19938433	01.12.2023	2.000.000	36	21.12.2026	1.373.461
NLB Banka d.d. Sarajevo	21282693	25.6.2024	1.250.000	36	25.6.2027	1.057.681
NLB Banka a.d. Banja Luka	21685828	28.10.2024	2.000.000	36	30.10.2027	1.898.502
Nova banka a.d. Banja Luka	5550000063464305	3.1.2024	500.000	36	1.2.2027	370.137

Privredna banka d.d. Sarajevo	254970	13.6.2024	170.000	12	14.8.2024	170.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	255868	09.09.2024	230.000	12	09.09.2025	230.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	253238	29.01.2024	400.000	12	29.01.2025	400.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	253915	26.03.2024	300.000	12	26.03.2025	300.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	252427	13.11.2023	2.000.000	48	13.11.2027	1.495.495
Privredna banka d.d. Sarajevo	254200	19.04.2024	190.000	12	19.04.2025	190.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520540167	20.12.2024	270.000	12	20.12.2025	270.000
Unicredit banka a.d. Banja Luka	11101467	29.7.2024	1.000.000	16	31.12.2025	750.000
Atos banka a.d. Banja Luka	5670450003633678	6.9.2024	500.000	36	6.9.2027	461.730
NLB Banka d.d. Sarajevo	109243019	29.7.2024	1.500.000	36	29.7.2027	1.305.365
NLB Banka d.d. Sarajevo	109367265	21.11.2024	1.500.000	36	21.11.2027	1.500.000
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA24337N4L22	2.12.2024	500.000	18	1.7.2026	500.000
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	233545/24	3.9.2024	1.500.000	36	4.10.2027	1.416.667
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	233547/24	3.9.2024	500.000	12	4.10.2024	500.000
Ukupno:			29.110.000			23.356.084
Razgraničene naknade za obradu kredita						-98.075
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						43.882
Dospijela kamata						13.360
Ukupno:						23.315.251

7. Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima

Emisija	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeca	Stanje 31.03.2025	NKS (%)
Emisija 3	01-8328/22	3.5.2022	1.350.500	36	13.5.2025	83.237	7,50
Emisija 4	01-18819/22	27.10.2022	1.600.000	36	17.11.2025	387.191	7,50
Emisija 5	01-2943/23	24.2.2023	1.000.000	36	23.2.2026	329.677	7,50
Emisija 6	01-10463/23	25.6.2023	1.600.000	36	4.7.2026	755.555	7,50
Emisija 7	01-15225/23	28.9.2023	2.000.000	36	3.10.2026	1.111.283	7,50
Emisija 8	01-20081/23	27.12.2023	1.650.000	36	27.12.2026	1.007.151	7,50
Emisija 9	01-5482/24	29.3.2024	2.650.000	36	29.3.2027	1.902.369	7,50
Emisija 10	01-11716/24	16.8.2024	3.000.000	36	16.7.2027	2.390.237	7,50
Emisija 11	01-16241/24	1.10.2024	2.700.000	36	1.9.2027	2.360.220	7,50
Emisija 12	01-22171/24	26.12.2024	2.240.000	36	26.12.2027	2.071.920	7,50
Emisija 13	01-4304/25	11.3.2025	2.500.000	36	11.3.2028	2.500.000	7,50
Komercijalni zapisi	01-2620/25	12.2.2025	2.500.000	11	12.1.2026	2.500.000	0,75
Ukupno:			24.790.500			17.398.840	
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						50.315	
Ukupno:						17.449.155	

Emisija	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeca	Stanje 31.12.2024	NKS (%)
Emisija 3	01-8328/22	3.5.2022	1.350.500	36	13.5.2025	206.163	7,50
Emisija 4	01-18819/22	27.10.2022	1.600.000	36	17.11.2025	527.484	7,50
Emisija 5	01-2943/23	24.2.2023	1.000.000	36	23.2.2026	415.736	7,50
Emisija 6	01-10463/23	25.6.2023	1.600.000	36	4.7.2026	889.027	7,50
Emisija 7	01-15225/23	28.9.2023	2.000.000	36	3.10.2026	1.275.033	7,50
Emisija 8	01-20081/23	27.12.2023	1.650.000	36	27.12.2026	1.140.572	7,50
Emisija 9	01-5482/24	29.03.2024	2.650.000	36	29.03.2027	2.042.140	7,50
Emisija 10	01-11716/24	16.8.2024	3.000.000	36	16.07.2027	2.622.467	7,50
Emisija 11	01-16241/24	1.10.2024	2.700.000	36	01.09.2027	2.565.357	7,50
Emisija 12	01-22171/25	26.12.2024	2.240.000	36	26.12.2027	2.240.000	7,50
Ukupno:			19.790.500			13.923.979	

8. Ostala pasiva

Ostala pasiva	31. mart 2025.	31. decembar 2024.
Obaveze po osnovu plata i naknada plata	246.766	211.093
Obaveze prema dobavljačima	31.442	41.074
Obaveze za druge poreze i doprinose	308.480	230.477
Pasivna vremenska razgraničenja	823.903	581.633
Ostale obaveze	46.177	10.730
Ukupno	1.456.768	1.075.007

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.

9. 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 i
- razloge neusaglašenosti sa zahtjevima ABRS , ukoliko postoje.

Struktura kapitala	31. mart 2025.	31. decembar 2024.
Osnovni kapital	500.000	500.000
Zakonske rezerve	85.599	85.599
Neraspoređena dobit ranijih godina	2.742.182	1.009.391
Dobit tekuće godine	978.992	2.002.791
Ukupno	4.306.773	3.597.781

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 73/25 od 4. marta 2025. godine dobit 2024. godine raspoređena je na neraspoređenu dobit u iznosu od 2.002.791 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 75/25 od 4. marta 2025. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 270.000 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 53/24 od 5. marta 2024. godine dobit 2023. godine raspoređena je na zakonske rezerve u iznosu od 43.143 KM i neraspoređenu dobit u iznosu od 819.716 KM.

Odlukom o isplati dobiti br. 229/24 od 22. novembra 2024. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 160.000 KM.

Odlukom o isplati dobiti br. 229/24 od 21. avgusta 2024. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 50.000 KM.

Odlukom o isplati dobiti br. 282/23 od 28. decembra 2023. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 200.000 KM.

10. Potencijalne i ugovorene obaveze

Potencijalne i ugovorene obaveze	31. mart 2025.	31. decembar 2024.
Obaveze za nepovučene kredite	2.724.920	544.505
Suspendovana kamata	192.700	82.018
Ukupno	2.917.620	626.523

11. Sudski sporovi

Prema pregledu sudskih sporova Društva sa stanjem na dan 31.03.2025. godine Društvo vodi 35 sudskih sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 221.091 KM.

Prema pregledu sudskih sporova Društva sa stanjem na dan 31.12.2024. godine Društvo vodi 13 sudskih sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 84.440 KM.

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 balansa 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.

12. Prihod po osnovu kamata

Prihod po osnovu kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja tačno diskontuje (svodi) procjenjene buduće novčane tokove u toku očekivanog vijeka finansijske imovine na neto nadoknadivu vrijednost te imovine prilikom inicijalnog priznavanja.

Prihodi od kamata se priznaju isključivo za kredite i druge plasmane kod kojih ne postoje problemi u naplati, odnosno koji ne predstavljaju nekvalitetne plasmane. Obračuni potraživanja za kamate po kreditima i drugim plasmanima, kod kojih postoje problemi u naplati, odnosno koji predstavljaju nekvalitetne plasmane, evidentiraju se u vanbilansnoj evidenciji, a priznaju se kao prihod perioda samo ako su naplaćeni.

Prihodi po osnovu kamata	31. mart 2025.	31. mart 2024.
Prihodi od kamata po kratkoročnim kreditima	330.840	139.746
Prihodi od kamata po dogoročnim kreditima	2.336.599	957.804
Prihodi od zateznih kamata	18.974	8.845
Ukupno	2.686.413	1.106.395

13. Rashodi po osnovu kamata

Rashod po osnovu kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope.

Rashodi po osnovu kamata	31. mart 2025.	31. mart 2024.
Rashodi kamata po osnovu uzetih kredita	317.385	108.338
Rashodi kamata po osnovu izdatih dužničkih instrumenata	246.562	149.887
Ukupno	563.947	258.225

14. Prihodi po osnovu naknada i provizija

Provizije za odobravanje kredita se vremenski razgraničavaju i amortizuju u toku trajanja kredita, primjenom metode efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi od naknada i provizija se evidentiraju u trenutku pružanja usluga.

Prihodi po osnovu naknada i provizija	31. mart 2025.	31. mart 2024.
Prihodi od provizija za odobravanje kredita	260.736	162.331
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu kredita	17.140	5.756
Prihodi od ostalih provizija	136.640	20.304
Ukupno	414.516	188.391

15. Rashodi po osnovu naknada i provizija

Rashodi od provizija po osnovu obrade uzetih kredita se vremenski razgraničavaju i amortizuju u toku trajanja kredita, primjenom metode efektivne kamatne stope.

Rashodi od naknada se uglavnom odnose na naknade po osnovu izvršenih transakcijskih usluga i evidentiraju se u trenutku primanja usluge.

Rashodi po osnovu naknada i provizija	31. mart 2025.	31. mart 2024.
Rashodi od provizija po osnovu obrade kredita	24.030	-
Rashodi naknada po osnovu usluga pl. prometa	9.343	6.400
Rashodi ostalih naknada	64.416	39.395
Ukupno	97.789	45.795

16. Ostali prihodi poslovanja

Ostali prihodi poslovanja	31. mart 2025.	31. mart 2024.
Prihodi po osnovu refundacija bolovanja	4.240	-
Prihodi po osnovu slanja opomena	8.288	2.145
Prihodi po osnovu preplata	7.777	428
Ostali prihodi	18.249	2.249
Ukupno	38.554	4.822

17. Ostali rashodi poslovanja

Ostali rashodi poslovanja	31. mart 2025.	31. mart 2024.
Rashodi plata i naknada plata	716.266	303.212
Troškovi materijala i režijskih troškova	46.605	25.996
Troškovi održavanja opreme i softvera	21.828	31.975
Troškovi PTT usluga	14.070	7.449
Troškovi zakupa	73.055	32.246
Trošak zakupa software-a	61.881	8.775
Troškovi amortizacije	49.591	-
Troškovi reklame i propagande	11.030	3.985
Troškovi reprezentacije	24.666	3.034
Troškovi poreza i doprinosa	13.267	4.419
Troškovi osiguranja	8.947	11.051
Troškovi angažovanja drugih lica	26.063	8.348
Ostali troškovi	34.539	26.132
Ukupno	1.101.808	466.622

18. Rezervisanja za potencijalne gubitke

Knjiženje na teret rashoda	31. mart 2025.	31. mart 2024.
Kredit plasirani komitentima	494.060	278.033
Kamata i naknade po kreditima	36.707	2.813
Trajno otpisana potraživanja	59	61
Ukupno	530.826	280.907

Knjiženje na teret prihoda	31. mart 2025.	31. mart 2024.
Kredit plasirani komitentima	226.290	153.408
Kamata i naknade po kreditima	15.302	5.510
Dobici od prethodno otpisanih potraživanja	1.064	210
Ukupno	242.656	159.128

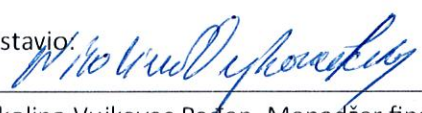
Neto rezervisanja	(288.170)	(121.779)
--------------------------	------------------	------------------

Kretanja na ispravkama vrijednosti	Kredit plasirani komitentima	Kamata i naknade po kreditima	Ukupno
Stanje 01.januara 2024. godine	543.347	11.756	555.103
Izdvajanje u toku godine	855.367	31.365	886.732
Ukidanje u toku godine	(164.441)	(8.311)	(172.752)
Stanje 31.decembra 2024. godine	1.229.476	34.810	1.264.286
Kupovina portfolia	144.517	12.747	157.264
Izdvajanje u toku godine	494.060	36.707	530.767
Ukidanje u toku godine	(226.290)	(15.302)	(241.592)
Stanje 31.mart 2025. godine	1.641.763	68.962	1.710.725

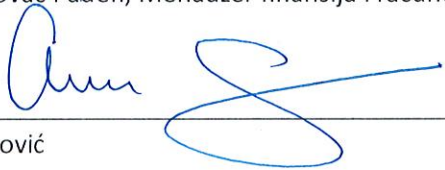
19. Porez na dobit

Porez na dobit se obračunava u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srpske, Federacije BiH i Brčko Distrikta. Akontativni iznos poreza na dobit se plaća na mjesečnom nivou. Konačna poreska obaveza se utvrđuje poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica iskazana u poreskom bilansu Društva se obračunava na osnovu ostvarene dobiti za period, korigovane za razliku definisanu poreskim propisima Republike Srpske.

Sastavio:


Nikolina Vujkovic Pađen, Menadžer finansija i računovodstva

Direktor:


Gordana Ćorović

