



PRO FIN
mikrokreditno društvo

**Napomene uz Finasijske izvještaje MKD PRO FIN d.o.o.
Istočno Novo Sarajevo
za period 01.01- 31.12.2024.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	12
9. Kapital	13
10. Potencijalne i ugovorene obaveze	14
11. Sudski sporovi.....	14
12. Prihod po osnovu kamata.....	15
13. Rashodi po osnovu kamata.....	15
14. Prihodi po osnovu naknada i provizija.....	16
15. Rashodi po osnovu naknada i provizija	16
16. Ostali prihodi poslovanja	16
17. Ostali rashodi poslovanja.....	17
18. Rezervisanja za potencijalne gubitke.....	17
19. Porez na dobit.....	18

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.

Poreski identifikacioni broj: 4404562440001.

Matični Broj : 11189890.

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. decembra 2023 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 i Pale.

Na dan 31. decembra 2024 godine Društvo je imalo 61 zaposlenog radnika (31. decembra 2023. godine Društvo je imalo 30 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: Branka Kusmuk

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja

Opis	Napomena	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1	448.515	1.801.240
Sredstva kod drugih banaka	2	750.000	-
Kredit plasirani komitentima	3	39.321.163	16.137.531
Nekretnine i oprema	4	743.755	350.033
Ostala aktiva	5	648.585	17.158
Ukupna aktiva		41.912.018	18.305.962
PASIVA			
Obaveze po uzetim kreditima	6	23.315.251	7.703.248
Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima	7	13.923.979	8.319.283
Ostala pasiva	8	1.075.007	278.441
Ukupne obaveze		38.314.237	16.300.972
Kapital			
Osnivački kapital	9	500.000	500.000
Rezerve	9	85.599	42.456
Neraspoređena dobit ranijih godina	9	1.009.391	599.675
Dobit tekuće godine	9	2.002.791	862.859
Ukupan kapital		3.597.781	2.004.990
Ukupna pasiva		41.912.018	18.305.962
Potencijalne i ugovorene obaveze	10	626.523	1.550.618

Bilans uspjeha

Opis	Napomena	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Prihodi po osnovu kamata	12	6.782.792	2.553.851
Rashodi po osnovu kamata	13	(1.609.328)	(564.380)
Neto prihod po osnovu kamata		5.173.464	1.989.471
Prihodi po osnovu naknada i provizija	14	1.202.841	607.530
Rashodi po osnovu naknada i provizija	15	(263.374)	(162.163)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		939.467	445.367
Ostali prihodi poslovanja	16	59.491	19.965
Ostali rashodi poslovanja	17	(3.156.669)	(1.192.865)
Rezervisanja za potencijalne gubitke, neto	18	(713.980)	(302.138)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		2.301.773	959.800
Porez na dobit	19	298.982	96.941
Neto dobitak tekuće godine		2.002.791	862.859

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. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	448.515	1.801.240

Transakcioni računi kod poslovnih banaka	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
NLB Banka a.d. Banja Luka	34.137	1.180.585
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	6.013	254.864
Ziraat bank d.d. Sarajevo	6.040	21.857
Atos banka a.d. Banja Luka	44.167	22.725
ASA banka d.d. Sarajevo	8.558	10.416
MF banka a.d. Banja Luka	10.273	134.966
Privredna banka d.d. Sarajevo	289.380	153.758
Nova banka a.d. Banja Luka	12.867	8.721
Naša banka a.d. Banja Luka	25.732	13.348
Unicredit banka a.d. Banja Luka	868	-
NLB Banka d.d. Sarajevo	9.168	-
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	94	-
Addiko banka d.d. Sarajevo	1.218	-
Ukupno	448.515	1.801.240

2. Sredstva kod drugih banaka

Sredstva kod drugih banaka	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Namjenski depozit Naša banka a.d. Banja Luka	750.000	-

Društvo je 6. juna 2024. godine izvršilo polog namjenskog depozita kod Naša banka a.d. Banja Luka kao obezbjeđenje po dugoročnom kreditu.

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.

Kredit plasirani komitentima	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Glavnica kredita	40.477.031	16.702.494
Dospjela glavnica kredita	400.309	201.837
Dospjela kamata po kreditima	38.049	13.919
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	470.710	187.970
Razgraničene naknade	(800.649)	(413.586)
Ukupno bruto krediti plasirani komitentima	40.585.449	16.692.634
Ispravka vrijednosti	(1.264.286)	(555.103)
Ukupno krediti plasirani komitentima	39.321.163	16.137.531

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

Kretanja na osnovnim sredstvima

OPIS	Vozila	Računarska oprema	Kancelarijski namještaj	Ostala oprema	Ukupno
Stanje 1. januar 2023. godine	212.200	32.134	26.757	13.147	284.238
Nabavke u periodu	99.500	74.777	28.064	-	202.341
Stanje 31. decembra 2023. 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
Ispravka vrijednosti					
Stanje 1. januar 2023. godine	30.037	8.760	24.032	6.690	69.519
Amortizacija	34.080	21.675	9.152	2.120	67.027
Stanje na dan 31. decembra 2023. 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
31. decembar 2023. godine	247.583	76.476	21.637	4.337	350.033
31. decembar 2024. godine	496.024	140.040	90.120	17.571	743.755

5. Ostala aktiva

Ostala aktiva	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Dati avansi	632.020	14.881
Akontacija poreza na dobit	669	-
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	7.731	-
Ostala potraživanja	8.165	2.277
	648.585	17.158

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.

6. Obaveze po uzetim kreditima

Naziv kreditora	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospeljeća	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	5540000000762259	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

Naziv kreditora	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospeljeća	Stanje kredita 31.12.2023
Privredna banka d.d. Sarajevo	249635/2	06.03.2023	1.200.000	48	06.03.2027	992.244
Privredna banka d.d. Sarajevo	249894/2	06.04.2023	1.000.000	48	06.04.2027	846.354,00
Privredna banka d.d. Sarajevo	251047/2	06.07.2023	800.000	36	06.07.2026	695.700
Atos banka a.d. Banja Luka	670450002937606	22.8.2023	500.000	36	22.8.2026	448.844
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	00-410-1600779.8	08.09.2023	500.000	36	1.10.2026	461.968
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000000762259	5.12.2023	200.000	18	30.6.2025	200.000
NLB Banka d.d. Sarajevo	19938433	01.12.2023	2.000.000	36	21.12.2026	2.000.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	240858	25.03.2021	1.430.000	36	30.03.2024	127.540
Privredna banka d.d. Sarajevo	252427	13.11.2023	2.000.000	48	13.11.2027	1.961.991
Ukupno:			9.630.000			7.734.641
Razgraničene naknade za obradu kredita						-31.393
Dospijela kamata						-
Ukupno:						7.703.248

7. Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima

Emisija	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeća	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	8,00
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	

Emisija	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeća	Stanje 31.12.2023	NKS (%)
Emisija 1	01-11248/21	17.6.2021	1.600.000	36	25.6.2024	293.947	8,00
Emisija 2	01-19659/21	4.11.2021	1.800.000	36	9.11.2024	593.419	7,50
Emisija 3	01-8328/23	3.5.2022	1.350.500	36	13.5.2025	675.523	7,50
Emisija 4	01-18819/22	27.10.2022	1.600.000	36	17.11.2025	1.063.152	7,50
Emisija 5	01-31660/23	24.2.2023	1.000.000	36	23.2.2026	744.329	8,00
Emisija 6	01-7946/23	25.6.2023	1.600.000	36	4.7.2026	1.398.649	7,50
Emisija 7	01-31452-4/23	28.9.2023	2.000.000	36	3.10.2026	1.900.264	7,50
Emisija 8	01-20081/23	27.12.2023	1.650.000	36	27.12.2026	1.650.000	7,50
Ukupno:			12.600.500			8.319.283	

8. Ostala pasiva

Ostala pasiva	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Obaveze po osnovu plata i naknada plata	211.093	68.840
Obaveze prema dobavljačima	41.074	19.542
Obaveze za druge poreze i doprinose	230.477	40.658
Pasivna vremenska razgraničenja	581.633	149.401
Ostale obaveze	10.730	-
Ukupno	1.075.007	278.441

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,
- emisiju premiju,
- neraspoređeni dobitak,
- rezerve iz dobitka,
- revalorizacije 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. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Osnovni kapital	500.000	500.000
Zakonske rezerve	85.599	42.456
Neraspoređena dobit ranijih godina	1.009.391	599.675
Dobit tekuće godine	2.002.791	862.859
Ukupno	3.597.781	2.004.990

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 raspodjeli dobiti br. 43/23 od 20. februara 2023. godine dobit 2022. godine raspoređena je na zakonske rezerve u iznosu od 24.472 KM i neraspoređenu dobit u iznosu od 464.978 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.

Odlukom o isplati dobiti br. 254/23 od 8. novembra 2023. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 65.000 KM.

Odlukom o isplati dobiti br. 215/23 od 27. septembra 2023. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 70.000 KM.

Odlukom o isplati dobiti br. 195/23 od 1. septembra 2023. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 8.000 KM.

Odlukom o isplati dobiti br. 173/23 od 2. avgusta 2023. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 25.000 KM.

Odlukom o isplati dobiti br. 150/23 od 29. juna 2023. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 39.000 KM.

10. Potencijalne i ugovorene obaveze

Potencijalne i ugovorene obaveze	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Obaveze za nepovučene kredite	544.505	1.510.469
Suspendovana kamata	82.018	40.149
Ukupno	626.523	1.550.618

11. Sudski sporovi

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.

Prema pregledu sudskih sporova Društva sa stanjem na dan 31.12.2023. godine Društvo vodi 17 sudskih sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 87.332KM.

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. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Prihodi od kamata po kratkoročnim kreditima	774.850	324.664
Prihodi od kamata po dogoročnim kreditima	5.961.865	2.199.005
Prihodi od zateznih kamata	46.077	30.182
Ukupno	6.782.792	2.553.851

13. Rashodi po osnovu kamata

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

Rashodi po osnovu kamata	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Rashodi kamata po osnovu uzetih kredita	824.131	148.922
Rashodi kamata po osnovu izdatih dužničkih instrumenata	785.197	415.458
Ukupno	1.609.328	564.380

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. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Prihodi od provizija za odobravanje kredita	957.294	523.807
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu kredita	51.784	21.722
Prihodi od ostalih provizija	193.763	62.001
Ukupno	1.202.841	607.530

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. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Rashodi od provizija po osnovu obrade kredita	25.491	9.437
Rashodi naknada po osnovu usluga platnog prometa	34.384	19.319
Rashodi ostalih naknada	203.499	133.407
Ukupno	263.374	162.163

16. Ostali prihodi poslovanja

Ostali prihodi poslovanja	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Prihodi po osnovu refundacija bolovanja	23.175	-
Prihodi po osnovu slanja opomena	18.568	7.744
Prihodi po osnovu preplata	9.959	6.239
Ostali prihodi	7.789	5.982
Ukupno	59.491	19.965

17. Ostali rashodi poslovanja

Ostali rashodi poslovanja	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Rashodi plata i naknada plata	1.969.118	673.412
Troškovi materijala i režijskih troškova	155.610	86.444
Troškovi održavanja opreme i softvera	98.671	36.033
Troškovi PTT usluga	51.529	32.666
Troškovi zakupa	228.684	94.249
Trošak zakupa software-a	119.764	36.715
Troškovi amortizacije	129.115	67.026
Troškovi reklame i propagande	50.615	27.195
Troškovi reprezentacije	27.844	1.721
Troškovi poreza i doprinosa	51.571	14.568
Troškovi osiguranja	35.447	18.520
Troškovi angažovanja drugih lica	58.892	18.173
Ostali troškovi	179.809	86.143
Ukupno	3.156.669	1.192.865

18. Rezervisanja za potencijalne gubitke

Knjiženje na teret rashoda	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Kredit plasirani komitentima	855.367	411.862
Kamata i naknade po kreditima	31.365	12.679
Ukupno	886.732	424.541

Knjiženje na teret prihoda	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Kredit plasirani komitentima	164.441	116.671
Kamata i naknade po kreditima	8.311	5.732
Ukupno	172.752	122.403

Neto rezervisanja	(713.980)	(302.138)
--------------------------	------------------	------------------

Kretanja na ispravkama vrijednosti	Kreditni plasirani komitentima	Kamata i naknade po kreditima	Ukupno
Stanje 01.januara 2023. godine	248.156	4.809	252.965
Izdvajanje u toku godine	411.862	12.679	424.541
Ukidanje u toku godine	(116.671)	(5.732)	(122.403)
Stanje 31.decembra 2023. 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

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

