

# **JEDINSTVENI PROSPEKT**

*pete emisije obveznica javnom ponudom*

**Mikrokreditno društvo  
“PRO FIN” d.o.o. Istočno Sarajevo**

**AGENT EMISIJE: ADVANTIS BROKER A.D. BANJA LUKA**

# SADRŽAJ

<b>1. SKRAĆENI PROSPEKT</b>	<b>5</b>
1.1. Uvod sa upozorenjima	5
1.2. Ključne informacije o Emitentu	6
1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti	10
1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti	11
<b>2. FAKTORI RIZIKA</b>	<b>13</b>
2.1. Faktori rizika Emitenta	13
2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti	15
<b>3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI</b>	<b>18</b>
3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa	18
3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu	18
3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica	18
3.1.3. Izvještaji stručnjaka	19
3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica	19
3.1.5. Izjave	19
3.2. Ovlašćeni revizori	19
3.3. Informacije o Emitentu	20
3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta	20
3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta	20
3.3.3. Kreditni rejtinzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga	20
3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda	21
3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta	21
3.4. Pregled poslovanja	21
3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta	21
3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta	22
3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše	22
3.5. Organizaciona struktura	22
3.6. Informacije o trendovima	22
3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja	22
3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta	22
3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu	22
3.7. Predviđanja ili procjene dobiti	22
3.8. Rukovodeći i nadzorni organi	23
3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta	23
3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa	23
3.9. Većinski vlasnici	23
3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta	23
3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom	23
3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta	24
3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2020. i 2021. godinu	24
3.10.2. Računovodstveni standardi	31
3.10.3. Konsolidovani finansijski izvještaji	31
3.10.4. Finansijske informacije na 30.09.2022. godine i 30.09.2021. godine	31
3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2020. i 2021. godinu	38
3.10.6. Sudski i arbitražni postupci	44
3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta	45
3.11. Dodatne informacije	45
3.11.1. Osnovni kapital	45
3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta	45
3.12. Značajni ugovori	45

3.13.	Dostupni dokumenti .....	45
<b>4.</b>	<b>OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI .....</b>	<b>47</b>
4.1.	Ključne informacije .....	47
4.1.1.	Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu .....	47
4.1.2.	Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava .....	47
4.2.	Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude .....	47
4.2.1.	Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude .....	47
4.2.2.	Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) .....	48
4.2.3.	Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju .....	48
4.2.4.	Karakteristike obveznica .....	48
4.2.5.	Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude .....	48
4.2.6.	Valuta emisije hartija od vrijednosti .....	48
4.2.7.	Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta .....	48
4.2.8.	Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja .....	48
4.2.9.	Prijevremeni otkup obveznica, odnosno proglašenje prijevremenog dospijeća .....	48
4.2.10.	Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice .....	49
4.2.11.	Obezbeđenje obveznica mjenicom .....	50
4.2.12.	Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće .....	52
4.2.13.	Podaci o prinosu i metode izračunavanja .....	53
4.2.14.	Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica .....	53
4.2.15.	U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlašćenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti biti emitovane ili će biti emitovane .....	53
4.2.16.	Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti .....	53
4.2.17.	Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti .....	53
4.3.	Uslovi ponude hartija od vrijednosti .....	54
4.3.1.	Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude .....	54
4.3.1.1.	Uslovi koji se primjenjuju na ponudu .....	54
4.3.1.2.	Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu .....	54
4.3.1.3.	Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva .....	54
4.3.1.4.	Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu .....	54
4.3.1.5.	Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti .....	54
4.3.1.6.	Način i datum javne objave rezultata ponude .....	55
4.3.1.7.	Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa .....	55
4.3.2.	Plan distribucije i podjele .....	55
4.3.2.1.	Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti .....	55
4.3.2.2.	Postupak obavještanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavještenja .....	55
4.3.3.	Određivanje cijene .....	55
4.3.4.	Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije .....	55
4.3.5.	Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata .....	56
4.4.	Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem .....	56
4.4.1.	Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište .....	56
4.4.2.	Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje .....	56
4.4.3.	Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje .....	57
4.4.4.	Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju .....	57
4.4.5.	Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti .....	57
4.5.	Dodatne informacije .....	57
4.5.1.	Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti .....	57
4.5.2.	Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj .....	57
4.5.3.	Kreditni rejtnzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga .....	57

**Prilozi:**

**Prilog 1** – Note uz finansijske izvještaje za 2020. godinu

**Prilog 2** – Note uz finansijske izvještaje za 2021. godinu

**Prilog 3** – Note uz finansijske izvještaje za 3Q 2021. godine

**Prilog 4** – Note uz finansijske izvještaje za 3Q 2022. godine

# **1. SKRAČENI PROSPEKT**

# 1. SKRAĆENI PROSPEKT

## 1.1. Uvod sa upozorenjima

<b>OSNOVNI PODACI O EMITENTU</b>	
Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN kod	Obveznice, ISIN kod: BA100MDPFOE6
Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo
Skraćeno poslovno ime:	MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo
Sjedište i adresa:	Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo
Matični broj:	11189890
Šifra djelatnosti:	64.92 – ostalo odobravanje kredita
Registracioni sud:	Okružni privredni sud u Istočnom Sarajevu
Matični broj subjekta upisa:	61-01-0008-20
JIB:	4404562440001
Oznaka i broj u registru emitenata	MDPF; 08-14-83/21
Telefon:	+387 57 962 200
Fax:	-
E-mail:	<a href="mailto:office@mkdprofin.ba">office@mkdprofin.ba</a>
Web:	<a href="http://mkdprofin.ba">http://mkdprofin.ba</a>
<b>AGENT EMISIJE</b>	
Poslovno ime:	Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka
Adresa:	Krajiških brigada 113, Banja Luka
Matični broj	11019455
Telefon:	+387 51 233 710
Fax:	+387 51 233 711
E-mail:	<a href="mailto:info@advantisbroker.com">info@advantisbroker.com</a>
Web:	<a href="https://advantisbroker.com/">https://advantisbroker.com/</a>
<b>ORGAN KOJI JE ODOBRILO DOKUMENT</b>	
Poslovno ime:	Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
Adresa:	Vuka Karadžića br. 6, Banja Luka
Telefon:	+387 51 218 362; +387 51 218 356
Fax:	+387 51 218 361
E-mail:	<a href="mailto:kontakt@secrs.gov.ba">kontakt@secrs.gov.ba</a>
Web:	<a href="http://www.secrs.gov.ba">www.secrs.gov.ba</a>
Datum odobrenja Prospekta:	19.01.2023. godine

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

## 1.2. Ključne informacije o Emitentu

### a) Kratak opis emitenta hartija od vrijednosti:

<b>KRATAK OPIS EMITENTA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI:</b>	
<i>Puno poslovno ime:</i>	<b>Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo</b>
<i>Skraćeno poslovno ime:</i>	<b>MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo</b>
<i>Sjedište i adresa:</i>	<b>Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo</b>
<i>Pravni oblik:</i>	<b>Društvo sa ograničenom odgovornošću</b>
<i>JIB:</i>	<b>4404562440001</b>
<i>Propisi na osnovu kojih posluje:</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Zakon o privrednim društvima</b> („Sl. glasnik RS", br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017 i 82/2019)</li><li>• <b>Zakon o mikrokreditnim organizacijama</b> („Sl.glasnik RS“ br. 64/06, 116/11)</li><li>• <b>Propisi Agencije za bankarstvo RS</b></li></ul>
<i>Država u kojoj je Emitent osnovan:</i>	<b>Bosna i Hercegovina</b>
<i>Glavne djelatnosti Emitenta:</i>	<b>64.92 – ostalo odobranje kredita. Emitent se bavi odobravanjem mikrokredita.</b>
<i>Najveći udjeličari Emitenta i podatak o licu koje ima direktni ili indirektni kontrolni položaj u Emitentu:</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Zdravko Vidović</b> – 50,00% učešća u osnovom kapitalu</li><li>• <b>Jovan Adžić</b> – 49,80% učešća u osnovom kapitalu</li></ul> <p><b>Osnovni kapital Emitenta iznosi 500.000 KM.</b></p> <p><b>Direktni kontrolni položaj ima Zdravko Vidović. Posjedovanjem učešća od 50% u osnovnom kapitalu Emitenta, naprijed navedeni osnivač ne ugrožava interese Emitenta.</b></p> <p><b>Ne postoji lice koje ima indirektni kontrolni položaj u Emitentu.</b></p>
<i>Identitet članova Uprave Emitenta:</i>	<b>Gordana Ćorović</b> - direktor, poslovna adresa: Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo <b>Edina Šabeta</b> - predsjednik Upravnog odbora, poslovna adresa: Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo <b>Borka Popović</b> - član Upravnog odbora, poslovna adresa: Alekse Šantića br. 3, Pale <b>Mladen Ševkušić</b> - član Upravnog odbora, poslovna adresa: Karađorđeva bb, Šekovići
<i>Identitet ovlaštenih revizora Emitenta:</i>	Reviziju finansijskih izvještaja za 2020. godinu vršilo je <b>Društvo za računovodstvo i reviziju „BGD REVIZIJA“ d.o.o. Banja Luka, Ulica Branka Majstorovića broj 3, 78000 Banja Luka</b> ovlašćeni revizor <b>Petrović Žarko</b> , a reviziju finansijskih izvještaja za 2021. godinu vršilo je <b>Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka</b> , ovlašćeni revizor <b>Milenko Vračar</b> .  Nije vršena revizija kvartalnih finansijskih izvještaja za periode prikazane u ovom dokumentu (30.09.2021. godine i 30.09.2022. godine).

b) Ključne istorijske finansijske informacije:

Godišnji finansijski izvještaji za 2021. i 2020. godinu

U nastavku slijedi tabelarni prikaz skraćenih godišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za 2021. i 2020. godinu.

Skraćeni bilans stanja	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Aktiva</b>		
Stalna imovina	108.348	14.148
Tekuća imovina	5.281.819	1.965.652
Poslovna aktiva	5.390.167	1.979.800
Vanbilansna aktiva	508.555	-
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>5.898.722</b>	<b>1.979.800</b>
<b>Pasiva</b>		
A. Obaveze	4.530.487	1.403.362
B. Kapital	859.680	576.438
Poslovna pasiva	5.390.167	1.979.800
Vanbilansna pasiva	508.555	-
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>5.898.722</b>	<b>1.979.800</b>

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 31.12.2021.	01.01 – 31.12.2020.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
<b>DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>	<b>624.129</b>	<b>171.604</b>
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	18.901	170
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	330.383	87.039
<b>GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA</b>	<b>311.482</b>	<b>86.869</b>
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi	3.695	191
2. Ostali rashodi	624	11
<b>DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>3.071</b>	<b>180</b>
<b>Dobitak prije oporezivanja</b>	<b>315.718</b>	<b>84.915</b>
<b>Porez na dobit</b>	<b>32.476</b>	<b>8.477</b>
<b>Neto dobitak tekuće godine</b>	<b>283.242</b>	<b>76.438</b>

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 31.12.2021.	01.01 – 31.12.2020.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
<b>A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>-2.444.032</b>	<b>-1.751.354</b>
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
<b>B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>-103.174</b>	<b>-14.798</b>
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
<b>V. Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>	<b>2.797.763</b>	<b>1.799.612</b>
<b>NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)</b>	<b>250.557</b>	<b>33.460</b>
<b>NS i NE NA POČETKU PERIODA</b>	<b>33.460</b>	<b>-</b>
<b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)</b>	<b>284.017</b>	<b>33.460</b>

\*\* NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti



## Kvartalni finansijski izvještaji – 30.09.2022. i 30.09.2021. godine

U nastavku slijedi tabelarni prikaz skraćenih finansijskih izvještaja Emitenta na 30.09.2022. godine i 30.09.2021. godine.

Skraćeni bilans stanja	30.09.2022.	30.09.2021.
<b>Aktiva</b>		
Stalna imovina	231.803	74.917
Tekuća imovina	6.447.800	3.901.382
Poslovna aktiva	6.679.603	3.976.299
Vanbilansna aktiva	92.148	132.773
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>6.771.751</b>	<b>4.109.072</b>
<b>Pasiva</b>		
A. Obaveze	5.541.467	3.205.787
B. Kapital	1.138.136	770.512
Poslovna pasiva	6.679.603	3.976.299
Vanbilansna pasiva	92.148	132.773
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>6.771.751</b>	<b>4.109.072</b>

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 30.09.2022.	01.01 – 30.09.2021.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
<b>DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>	<b>917.426</b>	<b>398.321</b>
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	35.488	9.393
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	647.741	193.532
<b>GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA</b>	<b>612.253</b>	<b>184.139</b>
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi	4.442	1.930
2. Ostali rashodi	219	422
<b>DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>4.223</b>	<b>1.508</b>
<b>Dobitak prije oporezivanja</b>	<b>309.396</b>	<b>215.690</b>
<b>Porez na dobit</b>	<b>30.940</b>	<b>21.616</b>
<b>Neto dobitak tekuće godine</b>	<b>278.456</b>	<b>194.074</b>

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 30.09.2022.	01.01 – 30.09.2021.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
<b>A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>-600.978</b>	<b>-1.472.822</b>
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
<b>B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>-157.685</b>	<b>-62.584</b>
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
<b>V. Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>	<b>656.628</b>	<b>1.597.870</b>
<b>NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)</b>	<b>-102.035</b>	<b>62.464</b>
<b>NS i NE NA POČETKU PERIODA</b>	<b>284.017</b>	<b>33.460</b>
<b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)</b>	<b>181.982</b>	<b>95.924</b>

\*\* NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

### c) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za Emitenta:

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

Specifični slučajevi koji mogu dovesti do nastanka kreditnog rizika su:

- smrt korisnika kredita,
- gubitak zaposlenja odnosno gubitak stalnih prihoda iz kojih se finansiraju obaveze po kreditu
- drugi slučajevi zbog kojih klijent može doći u situaciji da ne izmiruje obaveze po kreditu.

S ciljem smanjivanja kreditnog rizika Emitent identifikuje izloženost kreditnom riziku u sklopu procedure za ocjenu zahtjeva za kredit. Pažljivom analizom kreditnog zahtjeva Emitent procjenjuje kreditni rizik i donosi odluku o prihvatanju ili neprihvatanju istog. Da bi se zaštitio od kreditnog rizika, pored analize kreditnog zahtjeva, Emitent svaki kredit osigurava određenim instrumentima osiguranja. Uglavnom su u pitanju mjenice, sudužništvo, administrativne zabrane, založno pravo na pokretnu imovinu i hipoteka.

**Rizik konkurencije** - Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikrokreditnih organizacija koje posluju u Republici Srpskoj.

Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, jača kreditni portfolio i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, čime smanjuje rizik konkurencije.

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

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

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

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

**Rizik više sile** - Emitent je počeo sa poslovanjem u veoma teškim uslovima koji su posljedica pandemije Covid-19. Ovaj period je, generalno, karakterističan po teškoćama u naplati potraživanja. Uprkos tome Emitent je uspio da se tržišno pozicionira, da načini inicijalnu bazu klijenata i da osigura uspješno poslovanje u prvim godinama poslovanja čime je uticalo na smanjenje negativnog uticaja koji je ovaj rizik imao na poslovanje Emitenta.

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

Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospjeća anuiteta po obveznicama.

Prilikom plasmana mikrokredita u Ugovor o kreditu je uvrštena valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM), kojom bi se osigurala naplata kredita sa svim troškovima u odgovarajućoj valuti, čime se ovaj rizik eliminiše. Prilikom zaduživanja, Emitent nema uključenu politiku zaduživanja uz valutnu klauzulu (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) čime ovaj rizik nije u potpunosti eliminisan.

### 1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti

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

KRATAK OPIS HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE NUDE I UVRŠTAVAJU U TRGOVANJE NA BANJALUČKOJ BERZI	
<i>Vrsta hartija od vrijednosti:</i>	Obveznice
<i>Broj obveznica:</i>	10.000
<i>Nominalna vrijednost po obveznici:</i>	100,00 KM
<i>Ukupna nominalna vrijednost emisije:</i>	1.000.000,00 KM
<i>Kamatna stopa:</i>	7,50%
<i>ISIN kod:</i>	<b>BA100MDPFOE6</b>
<i>Rok dospijeca i način otplate:</i>	3 godine, mjesečni anuiteti
<i>Otplata:</i>	36 mjesečnih anuiteta
<i>Emitovane obveznice Emitenta:</i>	Emitent je do sada emitovao tri emisije obveznica: <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Prvom emisijom obveznica</b> emitovano je 16.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.600.000 KM.</li><li>• <b>Drugom emisijom obveznica</b> emitovano je 18.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.800.000 KM.</li><li>• <b>Trećom emisijom obveznica</b> emitovano je 20.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 2.000.000 KM.<sup>1</sup></li><li>• <b>Četvrtom emisijom obveznica</b> emitovano je 16.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.600.000 KM.</li></ul>
<i>Prava sadržana u hartijama od vrijednosti:</i>	Pravo na isplatu glavnice i pripadajuće kamate.
<i>Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući podatke o nivou podređenosti hartija od vrijednosti:</i>	Obveznice su jednake i međusobno ravnopravne sa ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta.
<i>Ograničenja slobode prenosivosti hartija od vrijednosti:</i>	Obveznice iz pete emisije su slobodno prenosive.
<i>Tržište:</i>	Nakon registracije pete emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti.

U cilju obezbjeđenja plaćanja obaveza proisteklih iz pete emisije obveznica Emitent će položiti 36 mjenica i mjenično ovlaštenje kod platnog agenta – Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

#### b) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za obveznice:

**Kreditni rizik** – Najveći rizik kojem su izloženi investitori je rizik da Emitent ne isplati svoje obaveze po emitovanim obveznicama. Emitent nema utvrđen kreditni rejting ali na cijenu ovog izdanja mogla bi uticati promjena kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine. Promjene će zavisiti u najvećoj mjeri od makroekonomskih kretanja u domaćoj ekonomiji, a u slučaju pojave budžetskog deficita u bilansu tekućih transakcija moglo bi dovesti do revizije postojećeg investicijskog kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine, pa i do njegovog snižavanja, što bi za posljedicu imalo pad cijena svih dužničkih hartija od vrijednosti, što bi imalo negativan efekat na investitore.

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

<sup>1</sup> Trećom emisijom obveznica upisano i uplaćeno je 13.505 obveznica, pojedinačne vrijednosti 100,00 KM, ukupne vrijednosti 1.350.500,00 KM.

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

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

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

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

#### 1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti

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

Upis i uplata obveznica traju 15 dana.

Prospekt pete emisije obveznica je dostupan u prostorijama Emitenta i Agenta emisije, kao i na internet stranicama:

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

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

Nakon registracije pete emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti. Nakon podnesenog zahtjeva, uvrštenje hartija na Službeno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na Službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

Procjenjuje se da ukupni troškovi emisije neće preći 1,00% nominalne vrijednosti emisije.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica. Cijena obveznica po kojoj će investitori vršiti upis i uplatu iznosi 100,00 KM po jednoj obveznici. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Ova emisija obveznica ne podliježe sporazumu o preuzimanju emisije.

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj. Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta.

Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

# **2. FAKTORI RIZIKA**

## 2. FAKTORI RIZIKA

### 2.1. Faktori rizika Emitenta

Emitent u svom poslovanju je izložen sljedećim rizicima:

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

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

Specifični slučajevi koji mogu dovesti do nastanka kreditnog rizika su:

- smrt korisnika kredita,
- gubitak zaposlenja odnosno gubitak stalnih prihoda iz kojih se finansiraju obaveze po kreditu
- drugi slučajevi zbog kojih klijent može doći u situaciji da ne izmiruje obaveze po kreditu.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **VISOK**<sup>2</sup>.

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

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

Kategorizacija kredita na 30.09.2022. godine data je u narednoj tabeli:

Kategorija	Broj kredita	Portfolio (u KM)	% učešće u ukupnom broju odobrenih kredita
A	1.564	5.868.594	96,19%
B	31	339.595	1,91%
C	9	43.825	0,55%
D	5	16.633	0,31%
E	17	91.853	1,05%
<b>Ukupno</b>	<b>1.626</b>	<b>6.360.500</b>	<b>100,00%</b>

Odobreni krediti se najvećim dijelom (96,19%) nalaze u A kategoriji. Svega 1,36% odobrenih kredita se nalazi u „D“ i „E“ kategoriji.

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

<sup>2</sup> Kvalitativna ljestvica za procjenu važnosti faktora rizika ima vrijednosti: niska, srednja ili visoka.

**Rizik konkurencije** - Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikro kreditnih organizacija (u daljem tekstu: MKO). Prema posljednje dostupnim podacima Agencije za bankarstvo Republike Srpske mikro kreditni sektor Republike Srpske na 30.06.2022. godine činilo je 14 MKO, koje su poslovale iz sjedišta MKO i preko 173 organizaciona dijela (42 filijale i 131 ostali organizacioni dijelovi), a odnosi se na 12 mikro kreditnih društava (u daljem tekstu: MKD) i 2 mikro kreditne fondacije (u daljem tekstu: MKF).

U Republici Srpskoj na 30.06.2022. godine poslovalo je i 109 organizacionih dijelova MKO (5 filijala i 104 ostala organizaciona dijela) u okviru 9 MKO (7 MKF i 2 MKD) čije je sjedište u Federaciji BiH.

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

Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikro kreditiranja, jača kreditni portfolio i svoju poziciju na tržištu mikro kreditiranja, čime smanjuje rizik konkurencije.

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

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

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

Vrste operativnih rizika sa kojima se Emitent suočava su:

- Propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikro kredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja;
- Pogrešne procedure i procesi;
- Pravni rizik.

Propusti i greške zaposlenih minimizirani su implementacijom softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom zaključi/realizuje. Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole koju u ime Upravnog odbora vrši Odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu.

Procedure i procesi su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja definiše sve aktere i izvršioce pojedinih radnji u poslovnim procesima. Pravni rizik odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Emitenta sa zakonima.

Emitent samostalno vrši usaglašavanja svojih dokumenata sa zakonskim i podzakonskim aktima.

Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

**Rizik više sile** - Emitent je počeo sa poslovanjem u veoma teškim uslovima koji su posljedica pandemije Covid 19. Ovaj period je, generalno, karakterističan po teškoćama u naplati potraživanja. Uprkos tome Emitent je uspio da se tržišno pozicionira, da načini inicijalnu bazu klijenata i da osigura uspješno poslovanje u prvim godinama poslovanja čime je uticalo na smanjenje negativnog uticaja koji je ovaj rizik imao na poslovanje Emitenta.

Emitent je postupao u skladu sa podzakonskim aktima koje je propisala Agencija za bankarstvo Republike Srpske, kao regulatorni organ Emitenta, nakon početka pandemije i proglašenja vanredne situacije u RS/BIH.

U izvještajnim periodima prikazanim u Jedinstvenom prospektu nije bilo drugih rizika više sile koji su uticali na poslovanje Društva.

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

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

Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeca anuiteta po obveznicama.

Prilikom plasmana mikrokredita u Ugovor o kreditu je uvrštena valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM), kojom bi se osigurala naplata kredita sa svim troškovima u odgovarajućoj valuti, čime se ovaj rizik sa tog aspekta eliminiše. Prilikom zaduživanja, Emitent nema uključenu politiku zaduživanja uz valutnu klauzulu (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) čime ovaj rizik nije u potpunosti eliminisan.

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

## 2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti

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

Faktori rizika obveznica emitovanih ovom emisijom su kako slijedi:

- Kreditni rizik
- Tržište kapitala
- Rizik likvidnosti obveznica
- Rizik inflacije
- Rizik procjene
- Valutni rizik.

**Kreditni rizik** – Najveći rizik kojem su izloženi investitori je rizik da Emitent ne isplati svoje obaveze po emitovanim obveznicama. Emitent nema utvrđen kreditni rejting ali na cijenu ovog izdanja mogla bi uticati promjena kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine. Promjene će zavisiti u najvećoj mjeri od makroekonomskih kretanja u domaćoj ekonomiji, a u slučaju pojave budžetskog deficita u bilansu tekućih transakcija moglo bi dovesti do revizije postojećeg investicijskog kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine, pa i do njegovog snižavanja, što bi za posljedicu imalo pad cijena svih dužničkih hartija od vrijednosti, što bi imalo negativan efekat na investitore.

Na osnovu odluka Vijeća ministara, Bosna i Hercegovina je potpisala ugovore za izradu i praćenje suverenog kreditnog rejtinga BiH s dvije međunarodne rejting agencije Moody's Investors Service i Standard & Poors. Potpisnik u ime Bosne i Hercegovine je Ministarstvo finansija i trezora BiH. Centralna banka BiH, u svojstvu fiskalnog agenta Ministarstva finansija i trezora BiH, koordinira izradu i praćenje suverenog kreditnog rejtinga BiH.

Kao rezultat svojih analiza u februaru 2022. godine agencija za ocjenu kreditnog rejtinga Standard & Poor's potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B sa stabilnim izgledima“. U julu 2022. agencija Moody's Investors Service potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B3 sa stabilnim izgledima“. Aktuelni kreditni rejting BiH kod obje agencije dat je u sljedećoj tabeli:

	Moody's Investors Service	Standard & Poor's
Rejting	B3 / stabilni izgledi	B / stabilni izgledi
Datum	22.07.2022.	04.02.2022.
Aktivnost	Potvrđen rejting	Potvrđen rejting

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

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

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

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



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

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

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

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

**Rizik inflacije** - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora. Republika Srpska je u 2021. godini zabilježila godišnju stopu inflacije od 5,9%, odnosno ukupan indeks potrošačkih cijena viši je za 5,9%. U oktobru 2022. godine, u odnosu na oktobar 2021. godine ukupan indeks potrošačkih cijena u prosjeku je viši za 15,5% (podaci Zavoda za statistiku Republike Srpske – posljednji dostupni podaci su za oktobar 2022. godine).

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

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

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

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

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

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

# **3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI**

### **3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI**

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

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

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

##### **3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica**

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

---

**Gordana Ćorović**

**direktor**

### 3.1.3. Izvještaji stručnjaka

Jedinstveni prospekt pete emisije obveznica Emitenta, pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži revizorske izvještaje za 2020. i 2021. godinu.

R.br.	Autor izvještaja	Izvještaj	Poslovna adresa
1.	Društvo za računovodstvo i reviziju „BGD REVIZIJA“ d.o.o. Banja Luka, ovlašćeni revizor Petrović Žarko	Revizorski izvještaj za 2020. godinu	Ulica Branka Majstorovića broj 3, Banja Luka
2.	Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Milenko Vračar	Revizorski izvještaj za 2021. godinu	Ulica Petra Preradovića 21, Banja Luka

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

### 3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica

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

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

### 3.1.5. Izjave

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

## 3.2. Ovlašćeni revizori

Reviziju finansijskih izvještaja za 2020. godinu vršilo je Društvo za računovodstvo i reviziju „BGD REVIZIJA“ d.o.o. Banja Luka, Ulica Branka Majstorovića broj 3, 78000 Banja Luka ovlašćeni revizor Petrović Žarko, dok je reviziju finansijskih izvještaja za 2021. godinu vršilo Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Milenko Vračar.

Navedeni revizori, Petrović Žarko i Milenko Vračar, su članovi Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i upisani u Registar lica sa sertifikatom ovlašćenog revizora.

Tokom perioda obuhvaćenog istorijskim finansijskim informacijama je došlo do promjene revizora, odnosno do situacije da revizori nisu ponovo imenovani. Naime, prije donošenja odluke o izboru revizora za 2021. godinu, Emitent je dobio informaciju da su ovlašćeni revizori ispred revizorske kuće „BGD REVIZIJA“ d.o.o. Banja Luka koji su vršili reviziju finansijskih izvještaja za 2020. godinu preminuli i da Emitent neće moći zaključiti ugovor o obavljanju revizije za 2021. godinu, te je iz tog razloga izvršena promjena revizorske kuće i odabrana je revizorska kuća "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka.

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

### 3.3. Informacije o Emitentu

#### 3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta

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

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

Emitent obavlja registrovanu djelatnost u sjedištu, Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo, zatim u poslovnica:

Poslovnica	Adresa
poslovnica Milići	Majke Jevrosime 1, Milići
poslovnica Brčko	Antuna Branka Šimića 5, Brčko
poslovnica Bijeljina	Njegoševa 16-18, Bijeljina
poslovnica Derвента	Marije Bursać SP-70, Derвента
poslovnica Foča	Nemanjina bb, Foča
poslovnica Prnjavor	Milana Nagradića 5, Prnjavor
poslovnica Trebinje	Njegoševa 3, Trebinje

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

Ne postoje drugi događaji značajni za razvoj Emitenta.

<b>Puno poslovno ime:</b>	<b>Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo</b>
<b>Skraćeno poslovno ime:</b>	<b>MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo</b>
<b>Mjesto registracije:</b>	<b>Okružni privredni sud u Istočnom Sarajevu</b>
<b>Matični broj:</b>	<b>11189890</b>
<b>Oznaka i registarski broj u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske:</b>	<b>MDPF; 08-14-83/21</b>
<b>Datum osnivanja:</b>	<b>06.03.2020. godine</b>
<b>Trajanje Emitenta:</b>	<b>Emitent je osnovan na neodređeno vrijeme.</b>
<b>Sjedište:</b>	<b>Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo</b>
<b>Pravni oblik Emitenta:</b>	<b>Društvo sa ograničenom odgovornošću</b>
<b>Zakonodavstvo prema kojem posluje:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Zakon o privrednim društvima</b> („Sl. glasnik RS“, br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017 i 82/2019)</li><li>• <b>Zakon o mikrokreditnim organizacijama</b> („Sl.glasnik RS“ br. 64/06, 116/11)</li><li>• <b>Propisi Agencije za bankarstvo RS</b></li></ul>
<b>Država u kojoj je Emitent osnovan:</b>	<b>Bosna i Hercegovina</b>
<b>Adresa i broj telefona registrovanog sjedišta Emitenta:</b>	<b>Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo; +387 57 962 200</b>
<b>Internet stranica:</b>	<a href="http://mkdprofin.ba">http://mkdprofin.ba</a>

Informacije na internet stranici Emitenta nisu dio prospekta.

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

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

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

Emitent nema dodjeljen kreditni rejting.

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

Od završetka posljednjeg obračunskog perioda nije došlo do bitnih promjena finansijskih potreba Emitenta kao ni do promjena u strukturi finansiranja. U narednoj tački dat je pregled strukture finansiranja Emitenta zaključno sa 30.09.2022. godine te se ista nije bitno promijenila u periodu od završetka navedenog obračunskog perioda.

### 3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta

Emitent se finansira iz redovnih prihoda iz poslovanja, kreditnih sredstava i sredstava prikupljenih kroz emisije obveznica. U narednoj tabeli dat je prikaz informacija o kapitalu i obavezama Emitenta.

Pozicije	31.12.2020.	31.12.2021.	30.09.2022.
<b>OBAVEZE</b>	<b>1.403.362</b>	<b>4.530.487</b>	<b>5.541.467</b>
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita	1.311.116	1.134.461	1.611.447
2. Obaveze za kamatu i naknadu	0	0	0
3. Obaveze po osnovu HOV	0	3.114.462	3.534.253
4. Ostale obaveze i PVR	92.246	281.564	395.767
<b>B. KAPITAL</b>	<b>576.438</b>	<b>859.680</b>	<b>1.138.136</b>
1. Osnovni kapital	500.000	500.000	500.000
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	0	3.822	17.984
3. Revalorizacione rezerve	0	0	0
4. Dobitak	76.438	355.858	620.152
<b>V. POSLOVNA PASIVA</b>	<b>1.979.800</b>	<b>5.390.167</b>	<b>6.679.603</b>
<b>G.VANBILANSNA PASIVA</b>	<b>0</b>	<b>508.555</b>	<b>92.148</b>
<b>D. UKUPNA PASIVA</b>	<b>1.979.800</b>	<b>5.898.722</b>	<b>6.771.751</b>

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

Opis	31.12.2020.	31.12.2021.	30.09.2022.
Učešće pozajmljenih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	70,88%	84,05%	82,96%
Učešće vlastitih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	29,12%	15,95%	17,04%
<b>Ukupno</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## 3.4. Pregled poslovanja

### 3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta

Osnovna djelatnost Emitenta je 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita.

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

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

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

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

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

### **3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta**

Emitent nije uveo nove proizvode/usluge i djelatnosti.

### **3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše**

Emitent pruža usluge mikrokreditiranja na teritoriji Republike Srpske.

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

### **3.5. Organizaciona struktura**

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

### **3.6. Informacije o trendovima**

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

Od završetka 2021. godine do dana izrade Jedinog prospekta ne postoje značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta.

#### **3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinog prospekta**

Emitent nije dio grupe, pa ne postoje značajne promjene finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinog prospekta.

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

Nepredvidljivi događaji za razvoj Emitenta vezani su za pandemiju virusa COVID-19, koji će prvenstveno zavisiti od odluka nadležnih organa Republike Srpske po pitanju mjera za sprečavanje širenja virusa.

U trenutku sastavljanja ovog dokumenta Emitent nema informacije o mogućim ograničenjima poslovanja privrednih subjekata po navedenom pitanju kao ni informacije o trendovima, niti ima preuzete obaveze ili događaje koji bi mogli uticati na njegov razvoj.

### **3.7. Predviđanja ili procjene dobiti**

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

### 3.8. Rukovodeći i nadzorni organi

#### 3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta

Ime i prezime	Funkcija	Poslovna adresa	Aktivnosti koje obavlja van emitenta
Gordana Ćorsović	Direktor	Spasovdanska bb, Lukavica Istočno Novo Sarajevo	-
<b>Upravni odbor</b>			
Edina Šabeta	Predsjednik	Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo	-
Borka Popović	Član	Alekse Šantića br. 3, Pale	Ekonomski fakultet Pale, docent
Mladen Ševkušić	Član	Karađorđeva bb, Šekovići	FOD d.o.o Šekovići, administrativni radnik
<b>Odbor za reviziju</b>			
Tijana Šoja	Član	Maršala Tita br. 25, Sarajevo	CBBH Sarajevo, samostalni stručni saradnik za upravljanje portfolijom
Jelena Vlačić	Član	Jovana Dučića 16, Istočno Sarajevo	Radis d.o.o. Istočno Sarajevo, stručni saradnik za finansije
Olivera Marinković	Član	Nikole Tesle 53a, Istočno Sarajevo	Wiener osiguranje Banja Luka, kancelarija Istočno Sarajevo, zastupnik u osiguranju

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

#### 3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa

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

### 3.9. Većinski vlasnici

#### 3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta

Pregled vlasničke strukture Emitenta dat je u nastavku:

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

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

Ne postoji lice koje ima indirektni kontrolni položaj u Emitentu.

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

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



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

#### 3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2020. i 2021. godinu

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2021. i 31.12.2020. godine

POZICIJA	AOP	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>AKTIVA</b>			
<b>A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)</b>	<b>1</b>	<b>5.281.819</b>	<b>1.965.652</b>
<b>1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)</b>	<b>2</b>	<b>288.607</b>	<b>33.460</b>
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	284.017	33.460
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	4.590	
v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5		
g) Zlato i ostali plemeniti metali	6		
d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7		
<b>2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9		
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10		
<b>3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i drugopotraživanja (012 + 013)</b>	<b>11</b>	<b>12.630</b>	<b>1.938</b>
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	12	12.630	1.938
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	13		
<b>4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)</b>	<b>14</b>	<b>4.910.457</b>	<b>1.902.921</b>
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15		
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	4.910.457	1.902.921
v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17		
<b>5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a) HOV u domaćoj valuti	19		
b) HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20		
v) HOV u stranoj valuti	21		
<b>6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)</b>	<b>22</b>	<b>70.125</b>	<b>27.333</b>
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23		
b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24		
v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	9.093	1.211
g) AVR u domaćoj valuti	26	61.032	26.122
d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27		
đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	28		
e) AVR u stranoj valuti	29		
<b>7. Zalihe</b>	<b>30</b>		
<b>8. Stalna sredstva namijenjena prodaji</b>	<b>31</b>		
<b>9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja</b>	<b>32</b>		
<b>10. Ostala sredstva</b>	<b>33</b>		
<b>11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost</b>	<b>34</b>		
<b>B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)</b>	<b>35</b>	<b>108.348</b>	<b>14.148</b>
<b>1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)</b>	<b>36</b>	<b>108.348</b>	<b>14.148</b>
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	108.348	14.148
b) Ulaganja u nekretnine	38		
v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39		
g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40		
<b>2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a) Goodwill	42		
b) Ulaganja u razvoj	43		
v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44		
g) Ostala nematerijalna sredstva	45		
d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46		
<b>3. Odložena poreska sredstva</b>	<b>47</b>		
<b>V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)</b>	<b>48</b>	<b>5.390.167</b>	<b>1.979.800</b>
<b>G. VANBILANSNA AKTIVA</b>	<b>49</b>	<b>508.555</b>	
<b>D. UKUPNA AKTIVA (048+049)</b>	<b>50</b>	<b>5.898.722</b>	<b>1.979.800</b>
<b>P A S I V A</b>	<b>101</b>		
<b>A. OBAVEZE (102+106+109+113)</b>		<b>4.530.487</b>	<b>1.403.362</b>
<b>1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)</b>	<b>102</b>	<b>1.134.461</b>	<b>1.311.116</b>
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103		
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	1.134.461	1.311.116

v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		
<b>2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)</b>	<b>106</b>		<b>0</b>
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107		
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
<b>3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)</b>	<b>109</b>	<b>3.114.462</b>	<b>0</b>
a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110		
b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	3.114.462	
v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
<b>4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)</b>	<b>113</b>	<b>281.564</b>	<b>92.246</b>
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	240	640
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	9.073	
v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	7.046	2.069
g) Obaveze za porez na dobit	117	23.153	8.477
d) Odložene poreske obaveze	118		
d) Rezervisanja	119		
e) PVR u domaćoj valuti	120	242.052	81.060
ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijea obaveza	121		
z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
i) PVR u stranoj valuti	123		
j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih isubordiniranih obaveza i tekuća dospijea u stranoj valuti	124		
<b>B. KAPITAL (126+132+138+142-148)</b>	<b>125</b>	<b>859.680</b>	<b>576.438</b>
<b>1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)</b>	<b>126</b>	<b>500.000</b>	<b>500.000</b>
a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
b) Ostali oblici kapitala	128		
v) Emisiona premija	129		
g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130		
d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
<b>2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)</b>	<b>132</b>	<b>3.822</b>	
a) Rezerve iz dobiti	133	3.822	
b) Ostale rezerve	134		
v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
<b>3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)</b>	<b>138</b>		<b>0</b>
a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
<b>4. Dobitak (143 do 147)</b>	<b>142</b>	<b>355.858</b>	<b>76.438</b>
a) Dobitak tekuće godine	143	283.242	76.438
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	72.616	
v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
d) Zadržana zarada	147		
<b>5. Gubitak (149 + 150)</b>	<b>148</b>		<b>0</b>
a) Gubitak tekuće godine	149		
b) Gubitak iz ranijih godina	150		
<b>V. POSLOVNA PASIVA (101+125)</b>	<b>151</b>	<b>5.390.167</b>	<b>1.979.800</b>
<b>G. VANBILANSNA PASIVA</b>	<b>152</b>	<b>508.555</b>	
<b>D. UKUPNA PASIVA (152 + 152)</b>	<b>153</b>	<b>5.898.722</b>	<b>1.979.800</b>

Usporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 - 31.12.2021. i 01.01 – 31.12.2020. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 31.12.2021.	01.01 – 31.12.2020.
<b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>			
<b>1. Prihodi od kamata (202 do 204)</b>	<b>201</b>	<b>640.526</b>	<b>143.799</b>
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u dom. valuti	202		
b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	203	640.526	143.799
v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u str. valuti	204		
<b>2. Rashodi kamata (206 do 208)</b>	<b>205</b>	<b>140.044</b>	<b>11.504</b>
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u dom. valuti	206		
b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	207	140.044	11.504
v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
<b>3. Neto prihodi od kamata (201-205)</b>	<b>209</b>	<b>500.482</b>	<b>132.295</b>
<b>4. Neto rashodi kamata (205-201)</b>	<b>210</b>		
<b>5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)</b>	<b>211</b>	<b>182.053</b>	<b>50.483</b>
a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
b) Prihodi od provizija	213	178.603	49.049
v) Prihodi od ostalih naknada	214	3.450	1.434
<b>6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)</b>	<b>215</b>	<b>58.406</b>	<b>11.174</b>
a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	36.178	2.515
b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	22.228	8.659
<b>7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)</b>	<b>219</b>	<b>123.647</b>	<b>39.309</b>
<b>8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)</b>	<b>220</b>		
<b>9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)</b>	<b>221</b>		<b>0</b>
a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijed. kroz bilans uspjeha	222		
b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospeljeća	224		
g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
<b>10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)</b>	<b>226</b>		<b>0</b>
a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrij. kroz bilans uspjeha	227		
b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospeljeća	229		
g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
<b>11. Neto dobici po osn. prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)</b>	<b>231</b>		<b>0</b>
<b>12. Neto gubici po osn. prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)</b>	<b>232</b>		<b>0</b>
<b>13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)</b>	<b>233</b>	<b>624.129</b>	<b>171.604</b>
<b>14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)</b>	<b>234</b>		
<b>B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>			
<b>1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)</b>	<b>235</b>	<b>18.901</b>	<b>170</b>
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	18.901	170
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		
v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
d) Prihodi po osnovu lizinga	239		
đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240		
<b>2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255)</b>	<b>241</b>	<b>330.383</b>	<b>87.039</b>
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	93.336	38.856
b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243		
v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244		
g) Rashodi ostalih rezervisanja	245		
d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	246	123.783	28.306
đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247		
e) Ostali lični rashodi	248		
ž) Troškovi materijala	249	9.106	391
z) Troškovi proizvodnih usluga	250	50.140	11.495
i) Troškovi amortizacije	251	14.829	650
j) Rashodi po osnovu lizinga	252		
k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	28.964	3.019
l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	10.225	4.322
lj) Ostali troškovi	255		
<b>3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241)</b>	<b>256</b>		
<b>4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)</b>	<b>257</b>	<b>311.482</b>	<b>86.869</b>
<b>V. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>			
<b>1. Ostali prihodi (259 do 265)</b>	<b>258</b>	<b>3.695</b>	<b>191</b>
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259		
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260		
v) Prihodi od smanjenja obaveza	261		
g) Prihodi od dividendi i učešća	262		
d) Viškovi	263		
đ) Ostali prihodi	264	3.695	191

e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265		
<b>2. Ostali rashodi (267 do 273)</b>	<b>266</b>	<b>624</b>	<b>11</b>
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267	360	
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268		
v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269		
g) Manjkovi	270		
d) Otpis zaliha	271		
d) Ostali rashodi	272	264	11
e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273		
<b>3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266)</b>	<b>274</b>	<b>3.071</b>	<b>180</b>
<b>4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258)</b>	<b>275</b>		
<b>G. POSLOVNI DOBITAK (233+256+274-234-257-275)</b>	<b>276</b>	<b>315.718</b>	<b>84.915</b>
<b>D. POSLOVNI GUBITAK (234+257+275-233-256-274)</b>	<b>277</b>		
<b>Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJ. IMOV. I OBAVEZA</b>	<b>278</b>		
<b>1. Prihodi od promjene vrijed. imovine i obaveza (279 do 283)</b>			
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	279		
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	280		
v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	281		
g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	282		
d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283		
<b>2. Rashodi od promjene vrijed. imovine i obaveza (285 do 289)</b>	<b>284</b>		
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285		
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286		
v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	287		
g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	288		
d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289		
<b>E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284)</b>	<b>290</b>		
<b>Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278)</b>	<b>291</b>		
<b>I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>			
1. Dobitak prije oporezivanja (276+290-277-291))	292	315.718	84.915
2. Gubitak prije oporezivanja (277+291-276-290)	293		
<b>J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>			
1. Porez na dobit	294	32.476	8.477
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	295		
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	296		
<b>K. NETO DOBITAK I GUBITAK</b>	<b>297</b>		
1. Neto dobitak tekuće godine (292+295-294-296) ili (295-293-294-296)		283.242	76.438
2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295)	298		
<b>L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU</b>	<b>299</b>		
<b>1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305)</b>			
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300		
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301		
v) Dobici po osnovu prevođenja fin. izvještaja inostranog poslovanja	302		
g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303		
d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotov. tokova	304		
đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	305		
<b>2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311)</b>	<b>306</b>		
a) Gubici po osnovu promjene fer vrij. HOV raspoloživih za prodaju	307		
b) Gubici po osnovu prevođenja fin. izvještaja inostranog poslovanja	308		
v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309		
g) Efektivni dio gubitaka po osn. zaštite od rizika gotovinskih tokova	310		
d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311		
<b>Lj. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299 - 306) ili (306 - 299)</b>	<b>312</b>		
<b>N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT</b>	<b>313</b>		
<b>Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312 ± 313)</b>	<b>314</b>		
<b>O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD</b>			
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297 ± 314)	315	283.242	76.438
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298 ± 314)	316		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317	141.621	38.219
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318	141.621	38.219
Obična zarada po akciji	319		
Razrijeđena zarada po akciji	320		
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321	11	6
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322	11	6

Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2021. i 01.01 – 31.12.2020. godine

Pozicija		AOP	01.01 – 31.12.2021.	01.01 – 31.12.2020.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>				
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	934.379	239.920
Isplate kamata	(-)	402		
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamta)	(+)	404		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	222.793	41.977
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405		
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	406		
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		407	-88.154	-17.548
Novčane pozajmnice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	-3.049.664	-1.931.749
Računi depozita kod depozitnih institucija-propisi i monetrani zah.	(+)(-)	409		
Depoziti klijenata	(+)(-)	410		
Plaćen porez na dobit	(-)	411	17.800	
<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>412</b>	<b>-2.444.032</b>	<b>-1.751.354</b>
<b>NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>				
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	414		
Primici kamata	(+)	414		
Primici dividendi	(+)	415		
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća	(-)	416		
Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospeljeća	(+)	417		
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	418		
Kupovina /prodaja ) matereijalne aktive	(+)(-)	419	-103.174	-14.798
Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+)(-)	420		
Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	421		
Kredit (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+)(-)	422		
Kredit (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	424		
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	424		
Isplate po vanvilansnim ugovorima	(-)	425		
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	426		
<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>427</b>	<b>-103.174</b>	<b>-14.798</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>				
Primici od izdavanja akcija	(+)	428		500.000
Reotkup akcija	(-)	429		
Kupovina vlastitih akcija	(-)	430		
Kamata plaćena na pozajmnice	(-)	431	140.044	10.541
Uzete pozajmnice	(+)	432	5.696.541	1.400.000
Povrat pozajmnica	(-)	433	2.758.734	89.847
Isplata dividendi	(-)	434		
Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435		
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	436		
<b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>437</b>	<b>2.797.763</b>	<b>1.799.612</b>
<b>NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>438</b>	<b>250.557</b>	<b>33.460</b>
<b>NS NE NA POČETKU PERIODA</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>439</b>	<b>33.460</b>	
<b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>440</b>		
<b>NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>441</b>	<b>284.017</b>	<b>33.460</b>

\*\* NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2021. godine

DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA							
VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u doo	Rezervne rezerve (MRS 21, MRS 38)	Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	Rezerve (emisiona rezerva, zakonske i statutarne rezerve, rezerva za got- tokova)	Kumulirani neto dobitak / neto gubitak	UKUPNO
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Stanje na dan 01.01.20__ . god.	901						
2. Efekti promjena računov. politikama	902						
3. Efekti ispravke grešaka	903						
<b>4.Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20_g. (901 ± 902 ± 903)</b>	<b>904</b>						
5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						
6. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	906						
7. Kursne razlike nastale po osn. preračuna fin. izvješ. u drugu funkcionalnu valutu	907						
8. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					76.438	76.438
9. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						
10. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910						
11. Emisija akcijskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	500.000					500.000
<b>12. Stanje na dan 31.12.20__ . god.(904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909- 910 + 911)</b>	<b>912</b>	<b>500.000</b>				<b>76.438</b>	<b>576.438</b>
13. Efekti promjena u računov. politikama	913						
14. Efekti ispravke grešaka	914						
15. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20__ .god. (912 ± 913 ± 914)	915	500.000				76.438	576.438
16. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						
17.Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju	917						
18. Kursne razlike nastale po osn preračuna fin. izv. u drugu funkcionalnu valutu	918						
19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					283.242	283.242
20. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920						
21. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921				3.822	-3.822	0
22. Emisija akcionarskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osn. kapitala	922						
<b>23.Stanje na dan 31.12.2021. god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 + 922)</b>	<b>923</b>	<b>500.000</b>			<b>-3.822</b>	<b>363.502</b>	<b>859.680</b>

**Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2020. godine**

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA							UKUPNO
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u doo	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21, MRS 38)	Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita got- tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1. Stanje na dan 01.01.20__ . god.	901							
2. Efekti promjena uračunov. politikama	902							
3. Efekti ispravke grešaka	903							
<b>4.Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20_g. (901 ± 902 ± 903)</b>	<b>904</b>							
5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905							
6. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	906							
7. Kursne razlike nastale po osn. preračuna fin. izvješt. u drugu funkcionalnu valutu	907							
8. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908							
9. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909							
10. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910							
11. Emisija akcionarskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911							
<b>12. Stanje na dan 31.12.20__ . god.(904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909- 910 + 911)</b>	<b>912</b>							
13. Efekti promjena u računov. politikama	913							
14. Efekti ispravke grešaka	914							
15. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2016.god. (912 ± 913 ± 914)	915							
16. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916							
17.Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju	917							
18. Kursne razlike nastale po osn preračuna fin. izv. u drugu funkcionalnu valutu	918							
19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					76.438	76.438	
20. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920							
21. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921				-37.476	37.476	0	
22. Emisija akcionarskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osn. kapitala	922	500.000					500.000	
<b>23.Stanje na dan 31.12.2020. god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 + 922)</b>	<b>923</b>	<b>500.000</b>			<b>37.476</b>	<b>38.962</b>	<b>576.438</b>	

**Napomena 1:** Društvo je 24.02.2022. godine predalo Agenciji za posredničke, informatičke i finansijske usluge (APIF) finansijske izvještaje i note za 2021. godinu. Nakon toga, Društvo je izvršilo korekciju finansijskih izvještaja za 2021. godinu, tačnije korekciju bilansa stanja vezano za iznos vanbilansne aktive i pasive, čime je, također, promjenjen iznos ukupne aktive i ukupne pasive. Korigovani finansijski izvještaji i note za 2021. godinu su dostavljeni APIF-u 28.02.2022. godine i prikazani su u Jedinstvenom prospektu.

**Napomena 2:** Note uz finansijske izvještaje za 2020. i 2021. godinu nalaze se u **prilogu broj 1 i 2** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

### 3.10.2. Računovodstveni standardi

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

### 3.10.3. Konsolidovani finansijski izvještaji

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

### 3.10.4. Finansijske informacije na 30.09.2022. godine i 30.09.2021. godine

Finansijski izvještaji Emitenta na dan 30.09.2022. godine i 30.09.2021. godine nisu revidirani od strane ovlaštenog revizora.

#### Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 30.09.2022. i 30.09.2021. godine

POZICIJA	AOP	30.09.2022.	30.09.2021.
<b>AKTIVA</b>			
<b>A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)</b>	<b>1</b>	<b>6.447.800</b>	<b>3.901.382</b>
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	2	191.074	99.094
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	181.982	95.924
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	9.092	3.170
v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5		
g) Zlato i ostali plemeniti metali	6		
d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7		
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	8		
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9		
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10		
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraž. (012 + 013)	11	40.141	11.267
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraž. u domaćoj valuti	12	40.141	11.267
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraž. u stranoj valuti	13		
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	14	5.985.817	3.717.236
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15		
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	5.985.817	3.717.236
v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17		
5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	18		
a) HOV u domaćoj valuti	19		
b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20		
v) HOV u stranoj valuti	21		
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	22	230.768	73.785
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23		
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24		
v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dug. plasmana u dom. valuti	25	143.135	17.699
g) AVR u domaćoj valuti	26	87.633	56.086
d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27		
d) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dug. plasmana u stran. valuti	28		
e) AVR u stranoj valuti	29		
7. Zalihe	30		
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	31		
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32		
10. Ostala sredstva	33		
11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	34		
<b>B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)</b>	<b>35</b>	<b>231.803</b>	<b>74.917</b>
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	36	231.803	74.917
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	231.803	74.917
b) Ulaganja u nekretnine	38		
v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39		
g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40		
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	41		
a) Goodwill	42		
b) Ulaganja u razvoj	43		
v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44		
g) Ostala nematerijalna sredstva	45		
d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46		
3. Odložena poreska sredstva	47		
<b>V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)</b>	<b>48</b>	<b>6.679.603</b>	<b>3.976.299</b>
<b>G. VANBILANSNA AKTIVA</b>	<b>49</b>	<b>92.148</b>	<b>132.773</b>
<b>D. UKUPNA AKTIVA (048+049)</b>	<b>50</b>	<b>6.771.751</b>	<b>4.109.072</b>



<b>PASIVA</b>			
<b>A. OBAVEZE (102+106+109+113)</b>	<b>101</b>	<b>5.541.467</b>	<b>3.205.787</b>
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.611.447	1.511.050
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103		
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	1.611.447	1.511.050
v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	106		
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107		
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	3.534.253	1.480.809
a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110		
b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	3.534.253	1.480.809
v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	395.767	213.928
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	19.247	7.560
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	2.085	4.349
v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	10.079	4.012
g) Obaveze za porez na dobit	117	8.034	14.835
d) Odložene poreske obaveze	118		
đ) Rezervisanja	119		
e) PVR u domaćoj valuti	120	356.322	183.172
ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	121		
z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
i) PVR u stranoj valuti	123		
j) Obav. po osn. komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obav. i tekuća dospjeća u str. valuti	124		
<b>B. KAPITAL (126+132+138+143-149)</b>	<b>125</b>	<b>1.138.136</b>	<b>770.512</b>
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	500.000	500.000
a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
b) Ostali oblici kapitala	128		
v) Emisiona premija	129		
g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130		
d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	17.984	3.822
a) Rezerve iz dobiti	133	17.984	3.822
b) Ostale rezerve	134		
v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138		
a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nemat. sredstava	139		
b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti HOV	140		
v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
g) Aktuarski gubici i dobici u kapitalu	142		
4. Dobitak (144 do 148)	143	620.152	266.690
a) Dobitak tekuće godine	144	278.456	194.074
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145	341.696	72.616
v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146		
g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147		
d) Zadržana zarada	148		
5. Gubitak (150+151)	149		
a) Gubitak tekuće godine	150		
b) Gubitak iz ranijih godina	151		
<b>V. POSLOVNA PASIVA (101+125)</b>	<b>152</b>	<b>6.679.603</b>	<b>3.976.299</b>
<b>G. VANBILANSNA PASIVA</b>	<b>153</b>	<b>92.148</b>	<b>132.773</b>
<b>D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)</b>	<b>154</b>	<b>6.771.751</b>	<b>4.109.072</b>

Usporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 - 30.09.2022. i 01.01 - 30.09.2021. godine

Pozicija	AOP	01.01 - 30.09.2022.	01.01 - 30.09.2021.
<b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>	<b>201</b>	<b>999.541</b>	<b>404.519</b>
<b>1. Prihodi od kamata (202 do 204)</b>			
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202		
b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	999.541	404.519
v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204		
<b>2. Rashodi kamata (206 do 208)</b>	<b>205</b>	<b>239.995</b>	<b>82.873</b>
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206		31.209
b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	239.995	51.664
v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
<b>3. Neto prihodi od kamata (201-205)</b>	<b>209</b>	<b>759.546</b>	<b>321.646</b>
<b>4. Neto rashodi kamata (205-201)</b>	<b>210</b>		
<b>5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)</b>	<b>211</b>	<b>203.526</b>	<b>106.122</b>
a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
b) Prihodi od provizija	213	182.896	105.792
v) Prihodi od ostalih naknada	214	20.630	330
<b>6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)</b>	<b>215</b>	<b>45.646</b>	<b>29.447</b>
a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	24.629	18.821
b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	21.017	10.626
<b>7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)</b>	<b>219</b>	<b>157.880</b>	<b>76.675</b>
<b>8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)</b>	<b>220</b>		
<b>9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)</b>	<b>221</b>		
a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospeljeća	224		
g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
<b>10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)</b>	<b>226</b>		
a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227		
b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospeljeća	229		
g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
<b>11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)</b>	<b>231</b>		
<b>12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)</b>	<b>232</b>		
<b>13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)</b>	<b>233</b>	<b>917.426</b>	<b>398.321</b>
<b>14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)</b>	<b>234</b>		
<b>B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>	<b>235</b>	<b>35.488</b>	<b>9.393</b>
<b>1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)</b>			
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	35.488	9.393
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		
v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
d) Prihodi po osnovu lizinga	240		
d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241		
<b>2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)</b>	<b>242</b>	<b>647.741</b>	<b>193.532</b>
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	219.171	58.458
b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244		
v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245		
g) Rashodi ostalih rezervisanja	246		
d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	233.989	75.621
đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248		
e) Ostali lični rashodi	249		
ž) Troškovi materijala	250	28.520	3.427
z) Troškovi proizvodnih usluga	251	71.567	31.447
i) Troškovi amortizacije	252	34.230	2.984
j) Rashodi po osnovu lizinga	253		
k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	50.093	12.817
l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	10.171	8.778
lj) Ostali troškovi	256		
<b>3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)</b>	<b>257</b>		
<b>4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)</b>	<b>258</b>	<b>612.253</b>	<b>184.139</b>
<b>V. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>			
<b>1. Ostali prihodi (259 do 265)</b>	<b>259</b>	<b>4.442</b>	<b>1.930</b>
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260		
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261		
v) Prihodi od smanjenja obaveza	262		
g) Prihodi od dividendi i učešća	263		

d) Viškovi	264		
đ) Ostali prihodi	265	4.442	1.930
e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	219	422
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	1	352
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269		
v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270		
g) Manjkovi	271		
d) Otpis zaliha	272		
đ) Ostali rashodi	273	218	70
e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	275	4.223	1.508
4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	276		
<b>G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)</b>	<b>277</b>	<b>309.396</b>	<b>215.690</b>
D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)	278		
Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA			
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279		
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280		
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281		
v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282		
g) Prihodi od promjene vrijed. osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nemat. ulaganja	283		
d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285		
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286		
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287		
v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288		
g) Rashodi po osnovu promjene vrij. osn. sredstava, ulaganja u nekretnine i nemat. sredstava	289		
d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291		
Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292		
<b>I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>			
<b>1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292))</b>	293	<b>309.396</b>	<b>215.690</b>
<b>2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)</b>	294		
<b>J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>			
<b>1. Porez na dobit</b>	295	30.940	21.616
<b>2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza</b>	296		
<b>3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza</b>	297		
<b>K. NETO DOBITAK I GUBITAK</b>			
<b>1. Neto dobitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)</b>	298	<b>278.456</b>	<b>194.074</b>
2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295)	299		
L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300		
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima	301		
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302		
v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303		
g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304		
d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305		
đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306		
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307		
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308		
b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309		
v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310		
g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311		
d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312		
Lj. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 – 307) ili (307 – 300)	313		
N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314		
Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315		
O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD			
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	316	278.456	194.074
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	139.228	97.037
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	139.228	97.037
Obična zarada po akciji	320		
Razrijeđena zarada po akciji	321		
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	15	11
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	15	11

Usporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01-30.09.2022. i 01.01-30.09.2021. godine

Pozicija		AOP	01.01 - 30.09.2022.	01.01 - 30.09.2021.	
1	2	3	4	5	
<b>1</b>	<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>				
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	1.186.375	539.166
1.2.	Isplate kamata	(-)	402		
1.3.	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)	403		
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	379.265	125.151
1.5.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405		
1.6.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	406		
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		407	-464.889	-46.861
1.7.	Novčane pozajmnice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	-897.141	-1.824.717
1.8.	Računi depozita kod depozitnih institucija-propisi i monetirani zahtjevi	(+)(-)	409		
1.9.	Depoziti klijenata	(+)(-)	410		
1.10	Plaćen porez na dobit	(-)	411	46.058	15.259
<b>A.</b>	<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>412</b>	<b>-600.978</b>	<b>-1.472.822</b>
<b>2</b>	<b>NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>				
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	413		
2.2.	Primici kamata	(+)	414		
2.3.	Primici dividendi	(+)	415		
2.4.	Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja	(-)	416		
2.5.	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelja	(+)	417		
2.6.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	418		
2.7.	Kupovina /prodaja ) materijalne aktive	(+)(-)	419	-157.685	-62.584
2.8.	Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+)(-)	420		
2.9.	Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	421		
2.10.	Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+)(-)	422		
2.11.	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	423		
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	424		
2.13.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	425		
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	426		
<b>B</b>	<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>427</b>	<b>-157.685</b>	<b>-62.584</b>
<b>3</b>	<b>NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>				
3.1.	Primici od izdavanja akcija	(+)	428		
3.2.	Reotkup akcija	(-)	429		
3.3.	Kupovina vlastitih akcija	(-)	430		
3.4.	Kamata plaćena na pozajmice	(-)	431	240.149	82.874
3.5.	Uzete pozajmice	(+)	432	2.760.500	3.752.731
3.6.	Povrat pozajmica	(-)	433	1.863.723	2.071.987
3.7.	Isplata dividendi	(-)	434		
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435		
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	436		
<b>V</b>	<b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>437</b>	<b>656.628</b>	<b>1.597.870</b>
<b>4</b>	<b>NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>438</b>	<b>-102.035</b>	<b>62.464</b>
<b>5</b>	<b>NS NE NA POČETKU PERIODA</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>439</b>	<b>284.017</b>	<b>33.460</b>
<b>6</b>	<b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>440</b>		
<b>7</b>	<b>NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>441</b>	<b>181.982</b>	<b>95.924</b>

\*\* NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

**Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 30.09.2022. godine**

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA								
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21, MRS 38)	Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1. Stanje na dan 1.1.2021. god.</b>	901	500.000				76.438	500.000		500.000
2. Efekti promjena uračunov. politikama	902								
3. Efekti ispravke grešaka	903								
Ponovo iskazano stanje na dan 1.1.2021. (901 ± 902 ± 903)	<b>904</b>	<b>500.000</b>				<b>76.438</b>	<b>500.000</b>		500.000
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905								
5. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	906								
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
7. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					283.242	283.242		283.242
8. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					-3.822	3.822		
10. Emisija akc. kapitala i dr. vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911								
<b>11. Stanje na dan 31.12.2021 god. / 01.01.2022 god. (904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909 -910 +911)</b>	<b>912</b>	<b>500.000</b>				<b>3.822</b>	<b>355.858</b>		<b>859.680</b>
12. Efekti promjena u računov. politikama	913								
13. Efekti ispravke grešaka	914								
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022 god. (912 ± 913 ± 914)	915	500.000				3.822	355.858		859.680
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
16. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sred. raspoloživih za prodaju	917								
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin. izvješ. u dr.funkc. valutu	918								
19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919						278.456		278.456
20. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
21. Objavljene divid. i dr. vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921					14.162	-14.162		
22. Emisija akc. kapitala i dr. vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922								
<b>23. Stanje na dan 30.09.2022 god.(915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 +922)</b>	<b>923</b>	<b>500.000</b>				<b>17.984</b>	<b>620.152</b>		<b>1.138.136</b>

**Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 30.09.2021. godine**

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA									
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u doo	Revalorizacije rezerve (MRS 16, MRS 21, MRS 38)	Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sred. raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emis. premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovin.	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>1. Stanje na dan 1.1.2020. god.</b>	901									
2. Efekti promjena računov. politikama	902									
3. Efekti ispravke grešaka	903									
Ponovo iskazano stanje na dan 1.1.2020. (901 ± 902 ± 903)	<b>904</b>									
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905									
5. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	906									
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907									
7. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					76.438	76.438		76.438	
8. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909									
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910									
10. Emisija akc. kapitala i dr. vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	500.000					500.000		500.000	
<b>11. Stanje na dan 31.12.2020 god. / 01.01.2021 god. (904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909 -910 +911)</b>	<b>912</b>	<b>500.000</b>				<b>76.438</b>	<b>576.438</b>		<b>576.438</b>	
12. Efekti promjena u računov. politikama	913									
13. Efekti ispravke grešaka	914									
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021 god. (912 ± 913 ± 914)	915	500.000				76.438	576.438		576.438	
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916									
16. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sred. raspoloživih za prodaju	917									
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin. izvješt. u dr.funkc. valutu	918									
19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					194.074	194.074		194.074	
20. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920									
21. Objavljene divid. i dr. vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921					3.822	-3.822			
22. Emisija akc. kapitala i dr. vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922									
<b>23. Stanje na dan 30.09.2021 god.(915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 +922)</b>	<b>923</b>	<b>500.000</b>				<b>3.822</b>	<b>266.690</b>		<b>770.512</b>	

**Napomena:** Note uz finansijske izvještaje za 3Q 2021. i 3Q 2022. godine nalaze se u **prilogu broj 3 i 4** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

### 3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2020. i 2021. godinu

#### Izveštaj revizora za 2020. godinu



*Društvo za reviziju i računovodstvo*  
*„BGD REVIZIJA“ D.O.O.*  
Banja Luka, Branka Majstorovića 3  
Tel.051-212-674,  
e-mail: bgdrevizija@gmail.com  
JIB: 4404475040005  
JIB:404475040005  
www.bgdrevizija.com

#### IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

*Skupštini Mikrokreditnog društva „Pro Fin“ Istočno Sarajevo*

##### **Mišljenje**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja *Mikrokreditno društvo "Pro Fin " Istočno Sarajevo* (u daljem tekstu:društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31.decembar 2020. godine, bilans uspjeha od 01.01. do 31.12.2020. godine, izvještaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za period od 01.01. do 31.12.2020. godine, kao i napomene uz finansijske izvještaje društva.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji predstavljaju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj društva na dan 31.12.2020. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (IFRS-MSFI) i računovodstvenim propisima Republici Srpske.

##### **Osnov za mišljenje**

Sproveli smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti, prema navedenim standardima, dodatno su opisane u pasusu *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo u odnosu na društvo, u skladu sa Etičkim kodeksom IESBA za profesionalne računovođe, zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo etičke obaveze u skladu sa zahtjevima iz Kodeksa IESBA. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući za pružanje osnove za davanje našeg mišljenja.

---

### **Odgovornost rukovodstva za pripremanje finansijskih izvještaja**

Rukovodstvo društva je odgovorano za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za interne kontrole neophodne da bi se omogućilo sastavljanje i objektivna prezentacija finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

U pripremi finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti društva da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti i objelodanjivanja pitanja vezana za stalnost poslovanja i njegovo korištenje u računovodstvu.

### **Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja**

Naši ciljevi su da pružimo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne greške, bilo zbog prevara ili grešaka i da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija objavljena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalne greške kada one postoje. Greške mogu da proizađu iz kriminalnih radnji i grešaka i smatraju se značajnim ako, pojedinačno ili zbirno, mogu uticati na ekonomske odluke donosioca donesene na osnovu finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije, obavljene u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, izrazili smo profesionalno mišljenje i zadržali profesionalni skepticizam tokom postupka revizije: Takođe smo:

- identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevarom ili greškom, osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilazanje interne kontrole;
- postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Društva;
- procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta;
- kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost Društva da nastavi poslovanje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja;



---

-procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objavljivanja, i da li finansijski izvještaji predstavljaju transakcije i događaje na način na koji se postiže fer prezentacija.

Takođe smo dali izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost.

### **Ključna pitanja revizije**

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su po profesionalnom prosuđivanju bila od najvećeg značaja u obavljenoj reviziji pojedinačnih izvještaja tekućeg perioda.

Nakon izvršene revizije ocjenili smo da nema ključnih pitanja značajnih za posebno saopštavanje, svi aspekti su obrađeni u kontekstu revizije pojedinačnih finansijskih izvještaja u cijelini, kao i formiranju našeg mišljenja, a određene okolnosti na koje bi trebalo ukazati date su u Izvještaju.

**"BGD REVIZIJA" d.o.o.**

Banja Luka, mart 2021.godine

**Direktor :**

**Đogatović Goran**



**Ovlašćeni revizor:**

**Petrović Žarko**



## 2. Izvještaj revizora za 2021. godinu



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

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

### IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini i Upravnom odboru

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

##### *Mišljenje*

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju Izvještaj o o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2021. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za period koji se završava na taj dan, kao i napomene koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

**Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo na dan 31. decembra 2021. godine, njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj.**

##### *Osnova za mišljenje*

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu s *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za Međunarodne etičke standarde za računovođe (Etički kodeks), kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i Etičkim kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

##### *Ključna revizijska pitanja*

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period.

Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

1. Prihodi od kamata i provizija - odmjeravanje i priznavanje	
<i>Opis ključnog pitanja</i>	<i>Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem</i>
<p>Društvo za period 2021. godine iskazalo prihode od kamata u iznosu od 640.526 KM, te prihode od naknada i provizija, u iznosu od 182.053 KM.</p> <p>Društvo obračunava i iskazuje navedene prihode na osnovu potpisanih ugovora i interno definisanih procedura.</p> <p>S obzirom na iskazan iznos, suštinu operativnog poslovanja Društva, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Na bazi uzorka izvršili smo provjeravanje osnova za priznavanje navedenih prihoda. Ti postupci podrazumijevaju pregled kreditnog portfelja, te pojedinačnih kreditnih dosijea klijenata, kompletnost dokumentacije. Pregledane su ključne ugovorne stavke koje služe za obračun i evidenciju prihoda.</p> <p>Takođe utvrdili smo da li su iskazani prihodi prezentovani u ispravnom obračunskom periodu.</p> <p>Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.</p>
2. Adekvatnost gubitaka od ispravke vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja za kredite	
<i>Opis ključnog pitanja</i>	<i>Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem</i>
<p>Knjigovodstvena vrijednost datih kredita na dan 31. 12. 2021. godine iznosi 4.910.457 KM, te čini 83% ukupne imovine Društva.</p> <p>Krediti su u izvještaju o finansijskom položaju iskazani u visini odobrenih plasmana umanjnih za otplaćenu glavnicu.</p> <p>Ispravka vrijednosti se vrši na osnovu konkretno identifikovanog rizika. Identifikacija i ocjena rizika i procjena neto sadašnje vrijednosti kredita zahtjeva značajne procjene rukovodstva.</p> <p>Zbog značaja izloženosti koje podliježe procjeni umanjnja vrijednosti povezane sa kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjnja vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti i umanjnje vrijednosti datih kredita.</p> <p>Ocijenili smo metodologiju u odnosu na zahtjeve MSFI 9 Finansijski instrumenti. Dalje, ocijenili smo prikladnost značajnih pretpostavki korištenih kod izračuna ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke.</p> <p>Provjerili smo adekvatnost objava uključjenih u napomenama uz finansijske izvještaje.</p> <p>Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.</p>

#### *Ostala pitanja*

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

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

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

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

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

#### *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*

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

Kao dio revizije u skladu sa MSR, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavamo i obavljamo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključuje udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema Interne kontrole Društva.
- Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene

osnove od strane rukovodstva I, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom Izveštaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

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

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući i sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlašćenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da budu uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.


Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Milenko Vračar, ovlašćeni revizor.

Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

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

Direktor:  
  
Milenko Vračar



Ovlašćeni revizor:  
  
Milenko Vračar

Osim podataka koji su navedeni u izvještajima revizora za 2021. i 2020. godinu ne postoje drugi podaci u Jedinственном perspektu koji su revidirani od strane ovlašćenih revizora.

### **3.10.6. Sudski i arbitražni postupci**

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

### **3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta**

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta, kao ni od objave nerevidiranih finansijskih informacija na 30.09.2022. godine.

### **3.11. Dodatne informacije**

#### **3.11.1. Osnovni kapital**

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

#### **3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta**

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

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

### **3.12. Značajni ugovori**

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

### **3.13. Dostupni dokumenti**

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

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

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

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

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

# **4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI**

## 4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

### 4.1. Ključne informacije

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

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

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

#### 4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava

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

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

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

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

Osnov troška	Iznos u KM
Usluge agenta pete emisije obveznica	5.400
Naknada Komisiji za hartije od vrijednosti RS	1.500
Troškovi otvaranja namjenskog računa	250
Trošak objave oglasa – Javni poziv za upis i uplatu (cca)	400
Troškovi platnog agenta (cca)	360
Registracija emisije u Centralnom registru HOV	1.000
Uvrštenje na Službeno tržište Banjalučke berze	1.000
<b>UKUPNO</b>	<b>9.910</b>

### 4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude

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

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

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

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



#### **4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)**

Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) je: BA100MDPFOE6\_\_\_\_\_.

#### **4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju**

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

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

#### **4.2.4. Karakteristike obveznica**

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

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

#### **4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude**

Petom emisijom obveznica emituje se 10.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.000.000,00 KM.

#### **4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti**

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

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

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

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

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

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

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

Nijedan vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospijeće.

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

#### **4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica, odnosno proglašenje prijevremenog dospijeća**

Emitent može proglasiti prijevremeno dospijeće emisije obveznica, odnosno otkupiti obveznice ove emisije od postojećih vlasnika bez njihove prethodne saglasnosti, po cijeni koja se sastoji od 101% vrijednosti preostale glavnice (premija 1%) i obračunate pripadajuće kamate na 100% vrijednosti preostale glavnice.

Nije moguće proglašenje prijevremenog dospijeća od strane emitenta u roku kraćem od godinu dana od dana registracije obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka. Emitent će obavještenje o proglašenju

prijevremenog dospijeća objaviti na internet stranici Banjalučke berze, najkraće 20 dana prije dana prijevremenog dospijeća obveznica.

U slučaju aktiviranja prijevremenog dospijeća obveznice Emitent je obavezan da donese Odluku o prijevremenom dospijeću koja sadrži sve definisane elemente iz Prospekta ali sa konkretno navedenim datumima i iznosima za prijevremeno dospijeće obveznice.

Emitent ne može proglasiti prijevremeno dospijeće prije proteka određenog roka od registracije obveznice.

Iznos za isplatu po jednoj obveznici isplaćuje se na bazi plaćanja preostale glavnice, obračunate pripadajuće kamate na preostalu glavnici zaključno sa Danom presjeka i utvrđene primjerene novčane naknade (premije) od 1% na preostalu glavnici.

Emitent je obavezan da Centralnom registru dostavi Odluku odmah po usvajanju, zajedno sa zahtjevom za brisanje obveznice na dan prijevremenog dospijeća.

Odlukom o prijevremenom dospijeću registrovane obveznice Emitent utvrđuje vrijednost za isplatu po jednoj registrovanoj obveznici i ukupnu vrijednost za isplatu na osnovu obračuna koji vrši Centralni registar.

Izveštaj koji sadrži obračun za isplatu vrijednosti prijevremeno dospjele obveznice po vlasniku sačinjava Centralni registar sa stanjem na Dan presjeka.

Odluka o prijevremenom dospijeću donosi se uz odložni uslov koji se odnosi na uplatu ukupnog utvrđenog iznosa na račun za posebnu namjenu Centralnog registra najkasnije do tačno određenog datuma.

Nastupanje odložnog uslova podrazumijeva se samo ukoliko je cjelokupan utvrđen iznos uplaćen na račun za posebnu namjenu Centralnog registra.

Obveznica se briše sa računa vlasnika u Centralnom registru na datum dospijeća samo ako je nastupio odložni uslov.

Krajnji datum isplate ne može biti kasnije od pet (5) radnih dana prije datuma dospijeća.

Prvi naredni radni dan po proteku Krajnjeg datuma isplate, Centralni registar na svojoj internet stranici objavljuje obavještenje o uplati odnosno izostanku uplate; i dostavlja ga Banjalučkoj berzi, čime se smatra da su vlasnici obveznica upoznati o statusu obveznice.

Trgovina obveznicom se na Berzi obustavlja tri radna dana prije datuma dospijeća na osnovu obavještenja Centralnog registra.

Uplata iznosa po osnovu prijevremenog dospijeća obveznice nije obezbjeđena položenim mjenicama u smislu pokretanja mjeničnog postupka i Osnovnih procedura.

U slučaju nenastupanja odložnog uslova obveznica ostaje registrovana u Centralnom registru, obaveze Emitenta iz registrovane obveznice se isplaćuju u skladu sa utvrđenim anuitetnim planom, a mjenični postupci pokreću se u skladu sa registrom položenih mjenica.

Emitent je danom uplate obračunate vrijednosti na račun za posebnu namjenu Centralnog registra izvršio svoju obavezu isplate vrijednosti obveznice po prijevremenom dospijeću prema vlasnicima iz Izveštaja.

Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica u roku od tri radna dana od dana uplate vrijednosti obveznice od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra.

Isplata obračunate vrijednosti obveznice se smatra ispunjenom samo ako je Emitent obavezu izvršio putem računa za posebnu namjenu Centralnog registra.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.2.11. Obezbjedenje obveznica mjenicom**

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

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

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

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

Na osnovu podataka unesenih u Registar položenih (primljenih) blanko mjenica bez protesta Centralni registar je izdao potvrdu o položenim mjenicama u Centralnom registru, broj: 01-21569/22 od 23.12.2022. godine.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.2.12. Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeća

U nastavku slijedi preliminarni amortizacioni plan emisije obveznica, koji se zasniva na pretpostavci da će se realizovati cjelokupni planirani iznos emisije. U slučaju da se emisija obveznica ne realizuje u cjelosti, naknadno će se prilagoditi amortizacioni plan. Kao datum registracije emisije obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti projektovan je 28.02.2023. godine, a kao datum dospijeća projektovan je 28.02.2026. godine.

Broj kupona	Datum dospjeća kupona	Prvi dan obračuna kamate	Zadnji dan obračuna kamate	Broj dana u razdoblju	Nominalni iznos glavnice (emisije)	Neotplaćeni iznos glavnice	Isplata glavnice	Isplata kamate	Anuitet	Pool faktor
1	28.3.2023	28.2.2023	27.3.2023	28	1.000.000,00	1.000.000,00	24.856,22	6.250,00	31.106,21816066	1,00000000
2	28.4.2023	28.3.2023	27.4.2023	31	1.000.000,00	975.143,78	25.011,57	6.094,65	31.106,21816066	0,97514378
3	28.5.2023	28.4.2023	27.5.2023	30	1.000.000,00	950.132,21	25.167,89	5.938,33	31.106,21816066	0,95013221
4	28.6.2023	28.5.2023	27.6.2023	31	1.000.000,00	924.964,32	25.325,19	5.781,03	31.106,21816066	0,92496432
5	28.7.2023	28.6.2023	27.7.2023	30	1.000.000,00	899.639,13	25.483,47	5.622,74	31.106,21816066	0,89963913
6	28.8.2023	28.7.2023	27.8.2023	31	1.000.000,00	874.155,66	25.642,75	5.463,47	31.106,21816066	0,87415566
7	28.9.2023	28.8.2023	27.9.2023	31	1.000.000,00	848.512,91	25.803,01	5.303,21	31.106,21816066	0,84851291
8	28.10.2023	28.9.2023	27.10.2023	30	1.000.000,00	822.709,90	25.964,28	5.141,94	31.106,21816066	0,82270990
9	28.11.2023	28.10.2023	27.11.2023	31	1.000.000,00	796.745,62	26.126,56	4.979,66	31.106,21816066	0,79674562
10	28.12.2023	28.11.2023	27.12.2023	30	1.000.000,00	770.619,06	26.289,85	4.816,37	31.106,21816066	0,77061906
11	28.1.2024	28.12.2023	27.1.2024	31	1.000.000,00	744.329,21	26.454,16	4.652,06	31.106,21816066	0,74432921
12	28.2.2024	28.1.2024	27.2.2024	31	1.000.000,00	717.875,05	26.619,50	4.486,72	31.106,21816066	0,71787505
13	28.3.2024	28.2.2024	27.3.2024	29	1.000.000,00	691.255,55	26.785,87	4.320,35	31.106,21816066	0,69125555
14	28.4.2024	28.3.2024	27.4.2024	31	1.000.000,00	664.469,68	26.953,28	4.152,94	31.106,21816066	0,66446968
15	28.5.2024	28.4.2024	27.5.2024	30	1.000.000,00	637.516,40	27.121,74	3.984,48	31.106,21816066	0,63751640
16	28.6.2024	28.5.2024	27.6.2024	31	1.000.000,00	610.394,66	27.291,25	3.814,97	31.106,21816066	0,61039466
17	28.7.2024	28.6.2024	27.7.2024	30	1.000.000,00	583.103,40	27.461,82	3.644,40	31.106,21816066	0,58310340
18	28.8.2024	28.7.2024	27.8.2024	31	1.000.000,00	555.641,58	27.633,46	3.472,76	31.106,21816066	0,55564158
19	28.9.2024	28.8.2024	27.9.2024	31	1.000.000,00	528.008,12	27.806,17	3.300,05	31.106,21816066	0,52800812
20	28.10.2024	28.9.2024	27.10.2024	30	1.000.000,00	500.201,96	27.979,96	3.126,26	31.106,21816066	0,50020196
21	28.11.2024	28.10.2024	27.11.2024	31	1.000.000,00	472.222,00	28.154,83	2.951,39	31.106,21816066	0,47222200
22	28.12.2024	28.11.2024	27.12.2024	30	1.000.000,00	444.067,17	28.330,80	2.775,42	31.106,21816066	0,44406717
23	28.1.2025	28.12.2024	27.1.2025	31	1.000.000,00	415.736,37	28.507,87	2.598,35	31.106,21816066	0,41573637
24	28.2.2025	28.1.2025	27.2.2025	31	1.000.000,00	387.228,51	28.686,04	2.420,18	31.106,21816066	0,38722851
25	28.3.2025	28.2.2025	27.3.2025	28	1.000.000,00	358.542,47	28.865,33	2.240,89	31.106,21816066	0,35854247
26	28.4.2025	28.3.2025	27.4.2025	31	1.000.000,00	329.677,14	29.045,74	2.060,48	31.106,21816066	0,32967714
27	28.5.2025	28.4.2025	27.5.2025	30	1.000.000,00	300.631,40	29.227,27	1.878,95	31.106,21816066	0,30063140
28	28.6.2025	28.5.2025	27.6.2025	31	1.000.000,00	271.404,13	29.409,94	1.696,28	31.106,21816066	0,27140413
29	28.7.2025	28.6.2025	27.7.2025	30	1.000.000,00	241.994,19	29.593,75	1.512,46	31.106,21816066	0,24199419
30	28.8.2025	28.7.2025	27.8.2025	31	1.000.000,00	212.400,43	29.778,72	1.327,50	31.106,21816066	0,21240043
31	28.9.2025	28.8.2025	27.9.2025	31	1.000.000,00	182.621,72	29.964,83	1.141,39	31.106,21816066	0,18262172
32	28.10.2025	28.9.2025	27.10.2025	30	1.000.000,00	152.656,89	30.152,11	954,11	31.106,21816066	0,15265689
33	28.11.2025	28.10.2025	27.11.2025	31	1.000.000,00	122.504,77	30.340,56	765,65	31.106,21816066	0,12250477
34	28.12.2025	28.11.2025	27.12.2025	30	1.000.000,00	92.164,21	30.530,19	576,03	31.106,21816066	0,09216421
35	28.1.2026	28.12.2025	27.1.2026	31	1.000.000,00	61.634,02	30.721,01	385,21	31.106,21816066	0,06163402
36	28.2.2026	28.1.2026	27.2.2026	31	1.000.000,00	30.913,01	30.913,01	193,21	31.106,21816066	0,03091301
						<b>UKUPNO</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>119.823,85</b>	<b>1.119.823,85378376</b>	

#### 4.2.13. Podaci o prinosu i metode izračunavanja

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

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

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

#### 4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica

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

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

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

#### 4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

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

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

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

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

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

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

### **4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti**

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

##### **4.3.1.1. Uslovi koji se primjenjuju na ponudu**

Petom emisijom obveznica Emitent emituje ukupno 10.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.000.000,00 KM. Kamatna stopa iznosi 7,50 % na godišnjem nivou, a obračunava se na mjesečnom nivou.

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

Peta emisija obveznica smatraće se uspješnom ukoliko se uplati i upiše minimalno 60% ponuđenih obveznica, odnosno minimalno 6.000 obveznica.

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

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

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

Po realizaciji kupovnog naloga ovlaštenu berzanski posrednik transferiše iznos novčanih sredstava koji odgovara broju upisanih obveznica pomnoženih sa cijenom realizacije na privremeni namjenski račun za deponovanje uplata po osnovu kupovine obveznica, otvoren kod **BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA, AKCIONARSKO DRUŠTVO, BANJA LUKA**, sa sjedištem u ul. Jevrejska 69, Banja Luka, broj računa **571-010-00003202-61**.

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

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

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

Ne postoji mogućnost smanjenja broja upisanih obveznica po investitoru.

Ukoliko Emitent prikupi više sredstava od nominalne, odnosno prodajne cijene emitovanih obveznica, zadržava pravo da izvrši povrat preplaćenog iznosa investitorima.

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

Jedan investitor može upisati i uplatiti minimalno 1, a maksimalno 10.000 obveznica.

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

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

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

Po proglašenju uspješnosti emisije obveznica i upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, Emitent će podnijeti zahtjev banci - **BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA, AKCIONARSKO**

DRUŠTVO, BANJA LUKA za transfer sredstava sa privremenog namjenskog računa na redovan račun Emitenta otvoren kod prethodno pomenute banke.

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

#### **4.3.1.6. Način i datum javne objave rezultata ponude**

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

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

Peta emisija obveznica Emitenta vrši se bez prava preče kupovine.

### **4.3.2. Plan distribucije i podjele**

#### **4.3.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti**

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

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

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

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

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

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

#### **4.3.3. Određivanje cijene**

Cijena po kojoj investitori upisuju i uplaćuju obveznice iznosi 100,00 KM po jednoj obveznici. Metod trgovanja je kontinuirana javna ponuda, u skladu sa pravilima Banjalučke berze. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica. Tarifnici usluga berzanskih posrednika dostupni su na njihovim zvaničnim internet stranicama.

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

#### **4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije**

Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka, u svojstvu agenta pete emisije obveznica provešće postupak emisije obveznica.

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



Emisija obveznica provodi se bez preuzimaoca emisije.

Podaci o agentu pete emisije obveznica Emitenta:

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

#### 4.3.5. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata

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

#### 4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem

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

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

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

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

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

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

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

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

Emitent je do sada emitovao četiri emisije obveznica:

- **Prvom emisijom obveznica** emitovano je 16.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.600.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 25.06.2021. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 29.06.2021. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 01.07.2021. godine.
- **Drugom emisijom obveznica** emitovano je 18.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.800.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 09.11.2021. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 15.11.2021. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 17.11.2021. godine.

- **Trećom emisijom obveznica** emitovano je 20.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.000.000 KM. Upisano i uplaćeno je 13.505 obveznica, ukupne vrijednosti 1.350.500,00 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 13.05.2022. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 17.05.2022. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 19.05.2022. godine.
- **Četvrtom emisijom obveznica** emitovano je 16.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.600.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 07.11.2022. godine, a iste su uvrštene na službeno tržište Banjalučke berze 10.11.2022. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 14.11.2022. godine.

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

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

Obveznice Emitenta iz prve, druge i treće emisije iz tačke 4.4.2. Jedinstvenog prospekta su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze, a obveznice Emitenta iz četvrtre emisije su uvrštene na službeno tržište Banjalučke berze.

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

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način osigurati likvidna sredstva na osnovu ponuda za kupovinu i prodaju.

Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisiti od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

#### **4.4.5. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti**

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

### **4.5. Dodatne informacije**

#### **4.5.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti**

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

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

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

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

Jedinstveni prospekt sadrži izvještaj nezavisnog revizora za 2020. godinu koji je sačinjen od strane Društva za računovodstvo i reviziju „BGD REVIZIJA“ d.o.o. Banja Luka, Ulica Branka Majstorovića broj 3, 78000 Banja Luka ovlašćeni revizor Petrović Žarko, i izvještaj nezavisnog revizora za 2021. godinu koji je sačinjen od strane Društva za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Milenko Vračar.

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

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

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



Mikro kreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo  
Peta emisija obveznica, javnom ponudom

Agent emisije: Advantis broker a.d. Banja Luka



Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

Naziv privrednog društva, zadruge, drugog

pravnog lica ili  
preduzetnika: **Mikrokreditno društvo  
"PRO FIN" Istočno  
Sarajevo**

Sjedište: **Istočno Novo Sarajevo**

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



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

Broj: 86/18  
Dana : 30.06.2020. godine

**ZABILJEŠKE**  
**UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za period 01.01. - 31.12.2020. godine**

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

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

U postupku registracije MKD za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtjevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske ("ABRS") je Rješenjem 03-1931-5/19 od 04.02.200. godine izdala dozvolu za rad.

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

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj :11189890

Na dan 31. 12.2020 godine, MKD čini sjedište u Istočno Sarajevo , u ulici Spasovdanska BB.

Na dan 31.12.2020. godine MKD je imala 6 zaposlena radnika.

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

### Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje MIKROKREDITNA DRUŠTVO "PRO FIN", i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI").

Finansijski izvještaji MKD su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška,.

MKD je u sastavljanju finasijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na načelu stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će MKD nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

### Funkcionalna i izvještajna valuta

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

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

#### I. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

##### Prihodi i rashodi po osnovu kamate

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

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

Prihod po osnovu kamata na nekvalitetnu aktivu, za obračunatu a nenaplaćenu kamatu, priznaje se u bilansu uspjeha. Banka redovno sprovodi ispravku vrijednosti nenaplaćenog potraživanja po osnovu kamata na nekvalitetnu aktivu, u skladu sa usvojenom metodologijom za ispravku vrijednosti potraživanja, u skladu sa IAS 39.

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

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

##### Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	17.055	12%	-	0%	0%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	125.620	87%	-	0%	0%
Prihodi od zateznih kamata	1.124	1%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>143.799</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

##### Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenim zaštitom od rizika	11.504	100%	-	0%	0%
<b>UKUPNO RASHODI OD KAMATA</b>	<b>11.504</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

### Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

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

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

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

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

#### Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	43.603	86%	-	0%	0%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	5.446	11%	-	0%	0%
Prihodi od klijenta mjenice	-	0%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	1.434	3%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>50.483</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

#### Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	1.959	18%	-	0%	0%
Rashodi provizija	556	5%	-	0%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	8.659	77%	-	0%	0%
Naknade za registar zaloga BiH	-	0%	-	0%	0%
Trošak za mjenice	-	0%	-	0%	0%
<b>UKUPNO RASHODI OD NAKNADA</b>	<b>11.174</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

**Ostali Prihodi i Ostali Rashodi****Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda**

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	170	47%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	191	53%	-	0%	0%
<b>UKUPNO OSTALI PRIHODI</b>	<b>361</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

**Pregled strukture Ostalih Rashoda**

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	38.856	45%	-	0%	0%
Troškovi zarada	17.102	20%	-	0%	0%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	1.920	2%	-	0%	0%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	9.284	11%	-	0%	0%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	391	0%	-	0%	0%
Troškovi proizvodnih usluga	11.495	13%	-	0%	0%
Troškovi amortizacije	650	1%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	3.019	3%	-	0%	0%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	4.322	5%	-	0%	0%
Ostali rashodi	11	0%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>87.050</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>



## Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	143.799	74%	-	0%	0%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	50.483	26%	-	0%	0%
OSTALI PRIHODI	361	0%	-	0%	0%
<b>TOTAL PRIHODI</b>	<b>194.643</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
RASHODI KAMATA	11.504	10%	-	0%	0%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	11.174	10%	-	0%	0%
OSTALI RASHODI	87.050	79%	-	0%	0%
<b>TOTAL RASHODI</b>	<b>109.728</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
Dobit Prije Oporezivanja	84.915	100%	-	0%	0%
Porez na Dobit	8.477	10%	-	0%	0%
<b>NETO DOBIT</b>	<b>76.438</b>	<b>90%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

### Poreski rashod

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

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

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

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

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

## 2. BILANS STANJA

### TEKUĆA SREDSTVA

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

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

Kamata na kredite plasirane stanovništvu su obračunavane sa kamatnim stopama u rasponu od 26 % do 31.50 % godišnje.

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite privredi su obračunavane uz kamatnu stopu od 24% do 28 % godišnje.

Kamate na dugoročne kredite privredi su obračunavane uz kamatnu stopu 24% do 28 % godišnje.

Kreditni privredi su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske (ABRS) je Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banke (propisala da su nadležni organi MKF dužni da, u vezi sa primjenom Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog, kao i propisa iz oblasti računovodstva i revizije u Republici Srpskoj, primjenjuju adekvatne interne metodologije za mjerenje umanjavanja vrijednosti kredita i ostale finansijske imovine.

Rukovodstvo MKF je izvršilo rezervisanje za potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika na datum sastavljanja finansijskih izvještaja. Klasifikacija potraživanja iz kreditnog portfolija izvršena je na osnovu posljednjih raspoloživih finansijskih informacija.

#### Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	33.460	2%	-	0%	0,0%
Potraživanja za Kamatu	1.938	0%	-	0%	0,0%
Ostala Potraživanja	-	0%	-	0%	0,0%
<b>Gotovina iz operativnog poslovanja</b>	<b>35.398</b>	<b>2%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugovorom zaštite od rizika	1.902.921	97%	-	0%	0,0%
Dospjeli Plasman	1.211	0%	-	0%	0,0%
Aktivna vremenska razrancičenja	26.122	1%	-	0%	0,0%
<b>Plasmani u domaćoj valuti</b>	<b>1.930.254</b>	<b>98%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>
<b>TEKUĆA SREDSTVA</b>	<b>1.965.652</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

## STALNA SREDSTVA

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

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

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 31.12.2020.godine, iznosi: 14.148 KM, ispravka vrijednosti je: 650,00 KM,

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 31.12.2020 godine iznosi: 650,00 KM

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

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

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

### Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	14.148	0%	-	0%	0,0%
<b>OSNOVNA SREDSTVA</b>	<b>14.148</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu Depozita u dom valuti	1.311.116	93%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	2.494	0%	-	0%	0%
Ostale Obaveze u domać valuti	-	0%	-	0%	0%
Rezervisanja i obaveze za poreze	8.692	1%	-	0%	0%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	81.060	6%	-	0%	0%
<b>Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI</b>	<b>1.403.362</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	87%	-	0%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	37.476	7%	-	0%	0%
Dobitak tekuće godine	38.962	7%	0	100%	0%
Dobitak Prethodne Godine	-	0%	-	0%	0%
<b>Dobitak</b>	<b>38.962</b>	<b>7%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>576.438</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 6
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	35.398	2%	-	0%	0,0%
Plasmani u domaćoj valuti	1.930.254	97%	-	0%	0,0%
Stalna Sredstva	14.148	1%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	-	0%	-	0%	0,0%
<b>AKTIVA</b>	<b>1.979.800</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>
Obaveze u domaćoj valuti	1.403.362	71%	-	0%	0,0%
Kapital	500.000	25%	-	0%	0,0%
Rezerve	37.476	2%	-	0%	0,0%
Dobit	38.962	2%	0	0%	0,0%
Zadržana zarada	-	0%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	-	0%	-	0%	0,0%
<b>PASIVA</b>	<b>1.979.800</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2019 - 31.01.2019

P	PRILIVI	ODLIVI	RAZLIKA
---	---------	--------	---------

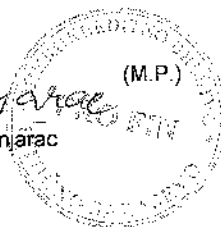
br.	AKTIVNOST	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2-4	
0		2	3	4	5	6	
1	Poslovna	239.920	15%	1.991.274	0%	-1.751.354	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	14.798	0%	-14.798	Smanjenje
3	Finansijska	1.400.000	85%	100.388	0%	1.299.612	Povećanje
4	<b>UKUPNO</b>	<b>1.639.920</b>	<b>100%</b>	<b>2.106.460</b>	<b>0%</b>	<b>-466.540</b>	<b>SMANJENJE</b>

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2018 - 31.12.2018

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2-4	
0		2	3	4	5	6	
1	Poslovna	-	0%	-	0%	0	0
2	Ulagačka	-	0%	-	0%	0	0
3	Finansijska	-	0%	-	0%	0	0
4	<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>SMANJENJE</b>

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 28.02.2021. godine

Lice sa licencom:  
*Ranka Poniarac*  
CPT-0970/21 Ranka Poniarac



Lice ovlašćeno za zastupanje  
*Stanković Tiana*  
Tiana Stanković

Agencija za poslovne, kreditne i  
finansijske usluge Banja Luka - Profin, d.o.o.  
Bosna i Hercegovina  
Bosna i Hercegovina

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

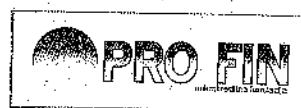
Naziv privrednog društva, zadruge, drugog

pravnog lica ili  
preduzetnika: **Mikrokreditno društvo**  
**"PRO FIN" Istočno**

**Sarajevo**

Sjedište: **Istočno Novo Sarajevo**

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



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

**ZABILJEŠKE**  
**UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za period 01.01. - 31.12.2021. godine**

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

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

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

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

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj: 11189890

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

Poslovne jedinice u Brčkom, Milićima, Foči i Bijeljini.

Na dan 31. 12.2021 godine MKD je imala 15 zaposlenih radnika.

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

### Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN", i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"). Finansijski izvještaji MKD su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška.

MKD je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na načelu stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će MKD nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predviđivoj budućnosti.

### Funkcionalna i izvještajna valuta

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

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

#### 1. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

##### Prihodi i rashodi po osnovu kamate

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

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

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

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

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

##### Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	84.168	13%	17.055	12%	394%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	548.871	86%	125.620	87%	337%
Prihodi od zateznih kamata	7.487	1%	1.124	1%	566%
<b>UKUPNO PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>640.526</b>	<b>100%</b>	<b>143.799</b>	<b>100%</b>	<b>345,4%</b>

##### Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	71.267	51%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	68.777	49%	11.504	100%	498%
<b>UKUPNO RASHODI OD KAMATA</b>	<b>140.044</b>	<b>100%</b>	<b>11.504</b>	<b>100%</b>	<b>1117,4%</b>



### Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

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

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

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

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

#### Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	151.618	83%	43.603	86%	248%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	18.457	10%	5.446	11%	239%
Prihodi od klijenta mjenice	3.450	5%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	8.528	2%	1.434	3%	141%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>182.053</b>	<b>100%</b>	<b>50.483</b>	<b>100%</b>	<b>260,6%</b>

#### Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	25.709	44%	1.959	18%	1212%
Rashodi provizija	10.469	18%	556	5%	1783%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	10.149	17%	8.659	77%	17%
Ostale Naknade	7.564	13%	-	0%	0%
Trošak za mjenice	4.515	8%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>58.406</b>	<b>100%</b>	<b>11.174</b>	<b>100%</b>	<b>422,7%</b>

**Ostali Prihodi i Ostali Rashodi**  
**Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda**

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
I	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	18.901	84%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	3.695	16%	191	100%	1835%
<b>UKUPNO OSTALI PRIHODI</b>	<b>22.596</b>	<b>100%</b>	<b>191</b>	<b>100%</b>	<b>0,0%</b>

**Pregled strukture Ostalih Rashoda**

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
I	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	93.336	28%	38.856	45%	140%
Troškovi zarada	79.719	24%	16.115	19%	395%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	3.463	1%	2.907	3%	19%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	40.601	12%	9.284	11%	337%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	9.106	3%	391	0%	2229%
Troškovi proizvodnih usluga	50.140	15%	11.495	13%	336%
Troškovi amortizacije	14.829	4%	650	1%	2181%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	28.964	9%	3.019	3%	859%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	10.225	3%	4.322	5%	137%
Ostali rashodi	624	0%	11	0%	5573%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>331.007</b>	<b>100%</b>	<b>87.050</b>	<b>100%</b>	<b>280,2%</b>

## Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	640.526	76%	143.799	74%	345%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	182.053	22%	50.483	26%	261%
OSTALI PRIHODI	22.596	3%	361	0%	6159%
<b>TOTAL PRIHODI</b>	<b>845.175</b>	<b>100%</b>	<b>194.643</b>	<b>100%</b>	<b>334%</b>
RASHODI KAMATA	140.044	28%	11.504	10%	1117%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	58.406	11%	11.174	10%	423%
OSTALI RASHODI	331.007	63%	87.050	79%	280%
<b>TOTAL RASHODI</b>	<b>529.457</b>	<b>100%</b>	<b>109.728</b>	<b>100%</b>	<b>383%</b>
Dobit Prije Oporezivanja	315.718	100%	84.915	100%	272%
Porez na Dobit	32.476	10%	8.477	10%	283%
<b>NETO DOBIT</b>	<b>283.242</b>	<b>90%</b>	<b>76.438</b>	<b>90%</b>	<b>271%</b>

### Poreski rashod

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

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

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

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

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

## 2. BILANS STANJA

### TEKUĆA SREDSTVA

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

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

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 12,75 godišnje.

Kamate na dugoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 27,70 godišnje.

Kreditni privredi su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

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

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

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

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

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

Ako je dobijeni iznos manji od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti ( obračun IFRS 9) nema nedostajućih rezervi, odnosno u glavnoj knjizi se ne provode knjiženja na račun 813 ( nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke) .

Ako je dobijeni iznos veći od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti ( obračun IFRS 9) , razlika se evidentira na kontu 812 na potražnoj strani (posebne rezerve za procenjene gubitke) i konto 813 na dugovnoj strani ( iznos nedostajućih rezervi iz dobiti za procenjene gubitke).

S obzirom da se konto 813 ne nalazi u propisanom obrascu Bilansa stanja za APIF, za negativno stanje tog konta samo se evidenciono umanjuje stanje konta 812

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

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2021. i 31.12.2020. godine.

Pozicija	31.12.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	284.017	5%	33.460	0%	748,8%
Potraživanja za Kamatu	12.630	0%	1.938	0%	551,7%
Ostala Potraživanja	4.590	0%	-	0%	0,0%
<b>Gotovina iz operativnog poslovanja</b>	<b>301.237</b>	<b>6%</b>	<b>35.398</b>	<b>0%</b>	<b>751,0%</b>
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	4.910.457	93%	1.902.921	0%	158,0%
Dospjeli Plasman	9.093	0%	1.211	0%	650,9%
Aktivna vremenska razranichenja	61.032	1%	26.122	0%	133,6%
<b>Plasmani u domaćoj valuti</b>	<b>4.980.582</b>	<b>94%</b>	<b>1.930.254</b>	<b>0%</b>	<b>158,0%</b>
<b>TEKUĆA SREDSTVA</b>	<b>5.281.819</b>	<b>100%</b>	<b>1.965.652</b>	<b>0%</b>	<b>168,7%</b>

## STALNA SREDSTVA

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

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

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 31.12.2021.godine, iznosi: 123.827 KM, ispravka vrijednosti je: 15.479 KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 108.348 KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 31.12.2021 godine iznosi: 14.829 KM

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

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

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

### Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2021. i 31.12.2020. godine.

Pozicija	31.12.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	108.348	0%	14.148	0%	665,8%
<b>OSNOVNA SREDSTVA</b>	<b>108.348</b>	<b>0%</b>	<b>14.148</b>	<b>0%</b>	<b>665,8%</b>

**Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.12.2021 i 31.12.2020. godine.**

Pozicija	31.12.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	4.248.923	94%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	6.621	0%	2.494	3%	165%
Ostale Obaveze u domać valuti	9.073	0%	-	0%	0%
Rezervisanja i obaveze za poreze	23.818	1%	8.692	9%	174%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	242.052	5%	81.060	88%	199%
<b>Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI</b>	<b>4.530.487</b>	<b>100%</b>	<b>92.246</b>	<b>100%</b>	<b>4811%</b>

**Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.12.2021 i 31.12.2020. godine.**

Pozicija	31.12.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	58%	500.000	87%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	3.822	0%	-	0%	0%
Dobitak tekuće godine	283.242	33%	76.438	13%	271%
Dobitak Prethodne Godine	72.616	8%	-	0%	0%
<b>Dobitak</b>	<b>355.858</b>	<b>41%</b>	<b>76.438</b>	<b>13%</b>	<b>366%</b>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>859.680</b>	<b>100%</b>	<b>576.438</b>	<b>100%</b>	<b>49%</b>

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

**Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.12.2021 i 31.12.2020. godine.**

Pozicija	31.12.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	301.237	5%	35.398	2%	751,0%
Plasmani u domaćoj valuti	4.980.582	90%	1.930.254	97%	158,0%
Stalna Sredstva	108.348	2%	14.148	1%	665,8%
Vanbilansna evidencija	170.705	3%	-	0%	0,0%
<b>AKTIVA</b>	<b>5.560.872</b>	<b>100%</b>	<b>1.979.800</b>	<b>100%</b>	<b>180,9%</b>
Obaveze u domaćoj valuti	4.530.487	81%	1.403.362	71%	222,8%
Kapital	500.000	9%	500.000	25%	0,0%
Rezerve	3.822	0%	-	0%	0,0%
Dobit	283.242	5%	76.438	4%	270,6%
Zadržana zarada	72.616	1%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	170.705	3%	-	0%	0,0%
<b>PASIVA</b>	<b>5.560.872</b>	<b>100%</b>	<b>1.979.800</b>	<b>100%</b>	<b>180,9%</b>

### 3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2019 - 31.012.2019

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

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2018 - 31.12.2018

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	239.920	15%	1.991.274	95%	-1.751.354	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	14.798	1%	-14.798	Smanjenje
3	Finansijska	1.400.000	85%	100.388	5%	1.299.612	Povećanje
4	<b>UKUPNO</b>	<b>1.639.920</b>	<b>100%</b>	<b>2.106.460</b>	<b>100%</b>	<b>-466.540</b>	<b>SMANJENJE</b>

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 28.02.2022. godine

Lice sa licencom:  
*Jovana Sarac*  
SR-1048/22 Jovana Sarac



Lice ovlašteno za zastupanje  
*Gordana Corsović*  
Gordana Corsović



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



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

**ZABILJEŠKE**  
**UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za period 01.01. - 30.09.2021. godine**

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

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

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

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

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 30. 09.2021 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i Poslovne jedinice u Brčkom i Milićima .

Na dan 30. 09.2021 godine MKD je imala 14 zaposlena radnika.

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

### Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" , i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"). Finansijski izvještaji MKD su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška.

MKD je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na načelu stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će MKD nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

### Funkcionalna i izvještajna valuta

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

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

#### I. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

##### Prihodi i rashodi po osnovu kamate

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

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

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

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

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

##### Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	44.581	11%	5.305	10%	740%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	354.227	88%	46.327	89%	665%
Prihodi od zateznih kamata	5.711	1%	512	1%	1015%
<b>UKUPNO PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>404.519</b>	<b>100%</b>	<b>52.144</b>	<b>100%</b>	<b>675,8%</b>

##### Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	31.209	38%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	51.664	62%	2.023	100%	2454%
<b>UKUPNO RASHODI OD KAMATA</b>	<b>82.873</b>	<b>100%</b>	<b>2.023</b>	<b>100%</b>	<b>3996,5%</b>

### Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

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

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

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

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

#### Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	92.309	87%	19.821	69%	366%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	8.496	8%	2.073	9%	310%
Prihodi od klijenta mjenice	330	5%	430	2%	1060%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	4.987	0%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>106.122</b>	<b>100%</b>	<b>22.324</b>	<b>100%</b>	<b>375,4%</b>

#### Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	18.821	64%	1.447	23%	1201%
Rashodi provizija	-	0%	-	0%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	6.739	23%	3.578	57%	88%
Ostale Naknade	3.492	12%	1.295	20%	170%
Trošak za mjenice	395	1%	-	0%	0%
<b>UKUPNO RASHODI OD NAKNADA</b>	<b>29.447</b>	<b>100%</b>	<b>6.320</b>	<b>100%</b>	<b>365,9%</b>

**Ostali Prihodi ( Ostali Rashodi )**  
**Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda**

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	9.393	83%	-	0%	0%
Prihodi od neplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	1.930	17%	15	100%	0%
<b>UKUPNO OSTALI PRIHODI</b>	<b>11.323</b>	<b>100%</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>	<b>0,0%</b>

**Pregled strukture Ostalih Rashoda**

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	58.458	30%	28.115	50%	108%
Troškovi zarada	48.647	25%	8.615	15%	485%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	2.161	1%	1.773	3%	22%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	24.813	13%	5.070	9%	389%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	3.427	2%	187	0%	1733%
Troškovi proizvodnih usluga	31.447	16%	6.340	11%	396%
Troškovi amortizacije	2.984	2%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	12.817	7%	2.771	5%	363%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	8.778	5%	3.835	7%	129%
Ostali rashodi	422	0%	8	0%	5175%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>193.954</b>	<b>100%</b>	<b>56.714</b>	<b>100%</b>	<b>242,0%</b>

## Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	404.519	77%	52.144	70%	676%
PRIHODI od NAKNADA I PROVIZIJA	106.122	20%	22.324	30%	375%
OSTALI PRIHODI	11.323	2%	99	0%	0%
<b>TOTAL PRIHODI</b>	<b>521.964</b>	<b>100%</b>	<b>74.567</b>	<b>100%</b>	<b>600%</b>
RASHODI KAMATA	82.873	27%	2.023	3%	3997%
RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA	29.447	10%	6.320	10%	366%
OSTALI RASHODI	193.954	63%	56.714	87%	242%
<b>TOTAL RASHODI</b>	<b>306.274</b>	<b>100%</b>	<b>65.057</b>	<b>100%</b>	<b>371%</b>
Dobit Prije Oporezivanja	215.690	100%	9.510	100%	2168%
Porez na Dobit	21.616	10%	952	10%	2171%
<b>NETO DOBIT</b>	<b>194.074</b>	<b>90%</b>	<b>8.558</b>	<b>90%</b>	<b>2168%</b>

### Poreski rashod

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

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

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

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

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

## 2. BILANS STANJA

### TEKUĆA SREDSTVA

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

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

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 12,75 godišnje.

Kamate na dugoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 27,70 godišnje.

Kreditni privredi su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

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

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

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

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

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

Ako je dobijen iznos manji od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti ( obračun IFRS 9) nema nedostajućih rezervi, odnosno u glavnoj knjizi se ne provode knjizenja na račun 813 ( nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke) .

Ako je dobijen iznos veći od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti ( obračun IFRS 9) , razlika se evidentira na kontu 812 na potražnoj strani (posebne rezerve za procenjene gubitke) i konto 813 na dugovnoj strani ( iznos nedostajućih rezervi iz dobiti za procenjene gubitke).

S obzirom da se konto 813 ne nalazi u propisanom obrascu Bilansa stanja za APIF, za negativno stanje tog konta samo se evidenciono umanju stanje konta 812

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

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 30.09.2021. i 30.09.2020. godine.

Pozicija	30.09.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	95.924	2%	33.460	0%	186,7%
Potraživanja za Kamatu	11.267	0%	1.938	0%	481,4%
Ostala Potraživanja	3.170	0%	-	0%	0,0%
<b>Gotovina iz operativnog poslovanja</b>	<b>110.361</b>	<b>3%</b>	<b>35.398</b>	<b>0%</b>	<b>211,8%</b>
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	3.717.236	95%	1.902.921	0%	95,3%
Dospjeli Placman	17.699	0%	1.211	0%	1361,5%
Aktivna vremenska razraničenja	56.086	1%	26.122	0%	114,7%
<b>Plasmani u domaćoj valuti</b>	<b>3.791.021</b>	<b>97%</b>	<b>1.930.254</b>	<b>0%</b>	<b>96,4%</b>
<b>TEKUĆA SREDSTVA</b>	<b>3.901.382</b>	<b>100%</b>	<b>1.965.652</b>	<b>0%</b>	<b>98,5%</b>



## STALNA SREDSTVA

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

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

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 30.09.2021.godine, iznosi: 78,551,00 KM, ispravka vrijednosti je: 3.634,00 KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 74.917,00KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 30.09.2021 godine iznosi: 2.984,00 KM

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

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

Stopa amortizacije:

Vozila 15%

Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

### Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.09.2021. i 30.09.2020. godine.

Pozicija	30.09.2021		31.12.2020		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	74.917	0%	14.148	0%	429,5%
<b>OSNOVNA SREDSTVA</b>	<b>74.917</b>	<b>0%</b>	<b>14.148</b>	<b>0%</b>	<b>429,5%</b>

**Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.09.2021 i 31.12.2020. godine.**

Pozicija	30.09.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	1.480.809	87%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	11.564	1%	2.494	3%	364%
Ostale Obaveze u domać valuti	4.349	0%	-	0%	0%
Rezervisanja i obaveze za poreze	14.843	1%	8.692	9%	71%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	183.172	11%	81.060	88%	126%
<b>Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI</b>	<b>1.694.737</b>	<b>100%</b>	<b>92.246</b>	<b>100%</b>	<b>1737%</b>

**Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.09.2021 i 31.12.2020. godine.**

Pozicija	30.09.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	65%	500.000	87%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	3.822	0%	-	0%	0%
Dobitak tekuće godine	194.074	25%	76.438	13%	154%
Dobitak Prethodne Godine	72.616	9%	-	0%	0%
<b>Dobitak</b>	<b>266.690</b>	<b>35%</b>	<b>76.438</b>	<b>13%</b>	<b>249%</b>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>770.512</b>	<b>100%</b>	<b>576.438</b>	<b>100%</b>	<b>34%</b>

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

**Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.09.2021 i 31.12.2020. godine.**

Pozicija	30.09.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	110.361	3%	35.398	2%	211,8%
Plasmani u domaćoj valuti	3.791.021	92%	1.930.254	97%	96,4%
Stalna Sredstva	74.917	2%	14.148	1%	429,5%
Vanbilansna evidencija	132.773	3%	-	0%	0,0%
<b>AKTIVA</b>	<b>4.109.072</b>	<b>100%</b>	<b>1.979.800</b>	<b>100%</b>	<b>107,5%</b>
Obaveze u domaćoj valuti	3.205.787	78%	1.403.362	71%	128,4%
Kapital	500.000	12%	500.000	25%	0,0%
Rezerve	3.822	0%	-	0%	0,0%
Dobit	194.074	5%	76.438	4%	153,9%
Zadržana zarada	72.616	2%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	132.773	3%	-	0%	0,0%
<b>PASIVA</b>	<b>4.109.072</b>	<b>100%</b>	<b>1.979.800</b>	<b>100%</b>	<b>107,5%</b>

### 3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2019 - 31.012.2019

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	539.166	13%	2.011.988	0%	-1.472.822	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	62.584	0%	-62.584	Smanjenje
3	Finansijska	3.752.731	87%	2.154.861	0%	1.597.870	Povećanje
4	<b>UKUPNO</b>	<b>4.291.897</b>	<b>100%</b>	<b>4.229.433</b>	<b>0%</b>	<b>62.464</b>	<b>POVEĆANJE</b>

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2018 - 31.12.2018

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	90.414	9%	1.413.701	98%	-1.323.287	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	13.000	1%	-13.000	Smanjenje
3	Finansijska	900.000	91%	8.972	1%	891.028	Povećanje
4	<b>UKUPNO</b>	<b>990.414</b>	<b>100%</b>	<b>1.435.673</b>	<b>100%</b>	<b>-445.259</b>	<b>SMANJENJE</b>

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 31.01.2022. godine

Lice sa licencom  
*Jovana Šarac*  
SR-1048/22 Jovana Šarac



Lice ovlašćeno za zastupanje  
*Gordana Corsović*  
Gordana Corsović

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

Matični Broj : 11157386  
Telefon: 057/962-200  
E mail: [office@MKDprofin.com](mailto:office@MKDprofin.com)

**ZABILJEŠKE**  
**UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za period 01.01. - 30.09.2022. godine**

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

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

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

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

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita.

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 30. 09.2022 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu, u ulici Spasovdanska bb, i

Poslovne jedinice u Brčkom, Milicima, Foči, Bijeljini, Trebinje, Derventi i Prijavoru.

Na dan 30. 09.2022. godine MKD je imala 15 zaposlenih radnika.

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

### Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN", i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"). Finansijski izvještaji MKD su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška.

MKD je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na načelu stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će MKD nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

### Funkcionalna i izvještajna valuta

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

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

#### I. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

##### Prihodi i rashodi po osnovu kamata

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

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

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

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

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

##### Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	161.463	16%	44.581	11%	262%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	823.013	82%	354.227	86%	132%
Prihodi od zateznih kamata	15.065	2%	5.711	1%	164%
<b>UKUPNO PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>999.541</b>	<b>100%</b>	<b>404.519</b>	<b>100%</b>	<b>147,1%</b>

##### Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	192.491	80%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	47.504	20%	31.209	100%	52%
<b>UKUPNO RASHODI OD KAMATA</b>	<b>239.995</b>	<b>100%</b>	<b>31.209</b>	<b>100%</b>	<b>669,0%</b>

### Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

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

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

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

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

#### Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	157.258	77%	92.309	87%	70%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	17.588	9%	8.496	8%	107%
Prihodi od klijenta mjenice	20.630	4%	4.987	5%	61%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	8.050	10%	330	0%	6152%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>203.526</b>	<b>100%</b>	<b>106.122</b>	<b>100%</b>	<b>91,8%</b>

#### Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	6.565	14%	18.821	64%	-65%
Rashodi provizija	18.064	40%	-	0%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	8.012	18%	6.739	23%	19%
Ostale Naknade	4.775	10%	3.492	12%	37%
Trošak za mjenice	8.230	18%	395	1%	1984%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>45.646</b>	<b>100%</b>	<b>29.447</b>	<b>100%</b>	<b>55,0%</b>

**Ostali Prihodi i Ostali Rashodi****Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda**

Pozicija	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	35.488	89%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	4.442	11%	1.930	100%	130%
<b>UKUPNO OSTALI PRIHODI</b>	<b>39.930</b>	<b>100%</b>	<b>1.930</b>	<b>100%</b>	<b>1968,9%</b>

**Pregled strukture Ostalih Rashoda**

Pozicija	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rezerviranja za kredite u trajanju do 180 dana	219.171	34%	58.458	30%	275%
Troškovi zarada	153.867	24%	46.487	24%	231%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	7.841	1%	4.321	2%	81%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	72.281	11%	24.813	13%	191%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	28.520	4%	3.427	2%	732%
Troškovi proizvodnih usluga	71.567	11%	31.447	16%	128%
Troškovi amortizacije	34.230	5%	2.984	2%	1047%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	50.093	8%	12.817	7%	291%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	10.171	2%	8.778	5%	16%
Ostali rashodi	219	0%	422	0%	-48%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>647.960</b>	<b>100%</b>	<b>193.954</b>	<b>100%</b>	<b>234,1%</b>



**Rekapitulacija Bilansa Uspjeha**

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
PRIHODI od KAMATA	999.541	80%	404.519	77%	147%
PRIHODI od NAKNADA I PROVIZIJA	203.526	16%	106.122	20%	92%
OSTALI PRIHODI	39.930	3%	11.323	2%	253%
<b>TOTAL PRIHODI</b>	<b>1.242.997</b>	<b>100%</b>	<b>521.964</b>	<b>100%</b>	<b>138%</b>
RASHODI KAMATA	239.995	28%	82.873	27%	100%
RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA	45.646	5%	29.447	10%	55%
OSTALI RASHODI	647.960	69%	193.954	63%	234%
<b>TOTAL RASHODI</b>	<b>933.601</b>	<b>100%</b>	<b>306.274</b>	<b>100%</b>	<b>205%</b>
Dobit Prije Oporezivanja	309.396	100%	215.690	100%	43%
Porez na Dobit	30.940	10%	21.616	10%	43%
<b>NETO DOBIT</b>	<b>278.456</b>	<b>90%</b>	<b>194.074</b>	<b>90%</b>	<b>43%</b>

**Poreski rashod**

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

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

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

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

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

## 2. BILANS STANJA

### TEKUĆA SREDSTVA

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

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

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 12,75 godišnje.

Kamate na dugoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 27,70 godišnje.

Kreditni privredni su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

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

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

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

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

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

Ako je dobijeni iznos manji od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti ( obračun IFRS 9) nema nedostajućih rezervi, odnosno u glavnoj knjizi se ne provode knjiženja na računu 813 ( nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke) .

Ako je dobijeni iznos veći od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti ( obračun IFRS 9) , razlika se evidentira na kontu 812 na potražnoj strani (posebne rezerve za procenjene gubitke) i konto 813 na dugovnoj strani ( iznos nedostajućih rezervi iz dobiti za procenjene gubitke).

S obzirom da se konto 813 ne nalazi u propisanom obrascu Bilansa stanja za APIF, za negativno stanje tog konta samo se evidenciono umanjuje stanje konta 812

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

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 30.06.2022. i 31.12.2021. godine.

Pozicija	30.09.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1/
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	181.982	3%	284.017	0%	-35,9%
Potraživanja za Kamatu	40.141	1%	12.630	0%	217,8%
Ostala Potraživanja	9.092	0%	4.590	0%	98,1%
<b>Gotovina iz operativnog poslovanja</b>	<b>231.215</b>	<b>4%</b>	<b>301.237</b>	<b>0%</b>	<b>-29,2%</b>
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	5.985.817	93%	4.910.457	0%	21,9%
Dospjeli Plasman	143.135	2%	9.093	0%	1474,1%
Aktivna vremenska razraničenja	87.633	1%	61.032	0%	43,6%
<b>Plasmani u domaćoj valuti</b>	<b>6.216.585</b>	<b>96%</b>	<b>4.980.582</b>	<b>0%</b>	<b>24,8%</b>
<b>TEKUĆA SREDSTVA</b>	<b>6.447.800</b>	<b>100%</b>	<b>5.281.819</b>	<b>0%</b>	<b>22,1%</b>

## STALNA SREDSTVA

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

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

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 30.09.2022.godine, iznosi: 281.512 KM, ispravka vrijednosti je: 49.709 KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 231.803 KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 30.09.202. godine iznosi: 34.230 KM

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

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

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

### Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.09.2022. i 31.12.2021. godine.

Pozicija	30.09.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	231.803	0%	108.348	0%	113,9%
<b>OSNOVNA SREDSTVA</b>	<b>231.803</b>	<b>0%</b>	<b>108.348</b>	<b>0%</b>	<b>113,9%</b>

**Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.09.2022 i 31.12.2021. godine.**

Pozicija	30.09.2022		31.12.2021		INDEKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	5.145.700	93%	4.248.923	94%	21%
Obaveze po osn zarada	29.326	1%	6.621	0%	343%
Ostale Obaveze u domać valuti	2.085	0%	9.073	0%	-77%
Rezervisanja i obaveze za poreze	8.034	0%	23.818	1%	-66%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	356.322	6%	242.052	5%	47%
<b>Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI</b>	<b>5.541.467</b>	<b>100%</b>	<b>4.530.487</b>	<b>100%</b>	<b>22%</b>

**Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.09.2022 i 31.12.2021. godine.**

Pozicija	30.09.2022		31.12.2021		INDEKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
Osnovni Kapital	500.000	44%	500.000	58%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	17.984	2%	3.822	0%	371%
Dobitak tekuće godine	278.456	24%	283.242	33%	-2%
Dobitak Prethodne Godine	341.696	30%	72.616	8%	371%
<b>Dobitak</b>	<b>620.152</b>	<b>54%</b>	<b>355.858</b>	<b>41%</b>	<b>74%</b>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>1.138.136</b>	<b>100%</b>	<b>859.680</b>	<b>100%</b>	<b>32%</b>

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

**Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.09.2022 i 31.12.2021. godine.**

Pozicija	30.09.2022		31.12.2021		INDEKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
Gotovina iz operativnog poslovanja	231.215	3%	296.647	5%	-22,1%
Plasmani u domaćoj valuti	6.216.585	92%	4.980.582	85%	24,8%
Stalna Sredstva	231.803	3%	108.348	2%	113,9%
Vanbilansna evidencija	92.148	1%	508.555	9%	-81,9%
<b>AKTIVA</b>	<b>6.771.751</b>	<b>100%</b>	<b>5.894.132</b>	<b>100%</b>	<b>14,9%</b>
Obaveze u domaćoj valuti	5.541.467	82%	4.530.487	77%	22,3%
Kapital	500.000	7%	500.000	8%	0,0%
Rezerve	17.984	0%	3.822	0%	370,5%
Dobit	278.456	4%	283.242	5%	-1,7%
Zadržana zarada	341.696	5%	72.616	1%	370,6%
Vanbilansna evidencija	92.148	1%	508.555	9%	-81,9%
<b>PASIVA</b>	<b>6.771.751</b>	<b>100%</b>	<b>5.898.722</b>	<b>100%</b>	<b>14,8%</b>

### 3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

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

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2-4	
0.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	
1	Poslovna	1.186.375	30%	1.787.353	0%	-600.978	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	157.685	0%	-157.685	Smanjenje
3	Finansijska	2.760.500	70%	2.103.872	0%	656.628	Povećanje
4	<b>UKUPNO</b>	<b>3.946.875</b>	<b>100%</b>	<b>4.048.910</b>	<b>0%</b>	<b>-102.035</b>	<b>SMANJENJE</b>

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 30.06.2022.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2-4	
0.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	
1	Poslovna	539.166	13%	2.011.988	48%	-1.472.822	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	62.584	1%	-62.584	Smanjenje
3	Finansijska	3.752.731	87%	2.154.861	51%	1.597.870	Povećanje
4	<b>UKUPNO</b>	<b>4.291.897</b>	<b>100%</b>	<b>4.229.433</b>	<b>100%</b>	<b>62.464</b>	<b>POVEĆANJE</b>

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 30.11.2022. godine

Lice sa licencom:  
*Stanković Tiana*  
SR-0750/22 Tiana Stanković

DT (M.P.)

Lice ovlašteno za zastupanje

*Gordana Čoršović*  
Gordana Čoršović