



MKD PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo

**Finansijski izvještaji za godinu koja se završava 31. decembra
2025. godine**

i

Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	3-6
Izveštaj o finansijskom položaju	7
Izveštaj o ukupnom rezultatu	8
Izveštaj o promjenama na kapitalu	9
Izveštaj o novčanim tokovima	10
Napomene uz finansijske izvještaje	11 – 43

Izveštaj nezavisnog revizora

Upravnom odboru i osnivačima Mikrokreditnog društva „Pro Fin“ d.o.o. Istočno Sarajevo

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „Pro Fin“ d.o.o. Istočno Sarajevo (u daljnjem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2025. godine, Izveštaj o ukupnom rezultatu, Izveštaj o promjenama u kapitalu, Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan i napomena uz finansijske izvještaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2025. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Društvo u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja Društva u Republici Srpskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa tim zahtjevima.

Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Ostala pitanja

Finansijske izvještaje Društva na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine, revidirao je drugi revizor, koji je u svom Izveštaju nezavisnog revizora izdatog 20. marta 2025. godine izrazio nemodifikovano mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja po kreditima – očekivani kreditni gubici	Primjenjen revizijski pristup
Kako je navedeno u napomeni 7 Krediti i potraživanja od komitenata, Društvo je iskazalo kredite i potraživanja od komitenata u bruto iznosu od 60.809.981 KM, i ukupne očekivane kreditne gubitke u iznosu od 2.737.644 KM. Društvo prilikom obračuna očekivanih kreditnih gubitaka primjenjuje internu Metodologiju za obračun ispravke vrijednosti i rezervisanja u skladu sa zahtjevima Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9 – Finansijski instrumenti. Dalje, Društvo vrši obračun kreditnih gubitaka i u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija (napomena 3.8.) S obzirom da obračun umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima od komitenata zahtijeva upotrebu složenih modela i procjenu Uprave Društva, sam postupak utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen subjektivnoj procjeni Uprave Društva. Zbog kompleksnosti obračuna očekivanih kreditnih gubitaka i izloženosti subjektivnoj procjeni Uprave Društva, obračun umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja je odabran za ključno pitanje u reviziji finansijskih izvještaja za period koji se završava 31. decembra 2025. godine. Društvo je više informacija objelodanilo u napomeni 3.8. Finansijska imovina, napomeni 7 - Krediti i potraživanja od komitenata i napomeni 21 – Rezervisanja za kreditne gubitke.	Na osnovu naše procjene rizika i razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavilo Društvo u procesu umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, provjerili smo obračun očekivanih kreditnih gubitaka i primjenu Metodologije koju Društvo koristi i usaglašenosti iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9 - Finansijski instrumenti. Dalje, na bazi uzorka testirali smo obračun kreditnih gubitaka po propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, odnosno usaglašenost sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija. Na bazi uzorka, izvršili smo provjeru obračuna očekivanih kreditnih gubitaka po nivoima kreditnog rizika, kako bismo procijenili adekvatnost istih. Testirali smo dizajn, implementaciju i operativnu efikasnost ključnih kontrola za identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika. Na bazi uzorka testirali smo pojedinačno značajne kreditne izloženosti kako bismo procijenili adekvatnost rezervisanja, kao i kriterijume za pojedinačni obračun. Na bazi uzorka potvrdili smo postojanje kriterijuma koje su bili osnov za pojedinačnu procjenu, odnosno potvrdili smo da su promjene koje su nastale kod dužnika, adekvatno procijenjene.

Odgovornosti rukovodstva i Upravnog odbora za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za one interne kontrole za koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, za objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako rukovodstvo ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Upravni odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja koje je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili pogreške i izdati revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorilo rukovodstvo;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;



ReVizija N plus

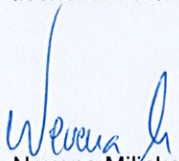
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa rukovodstvom Društva u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo rukovodstvu izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtijeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih rukovodstvu, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Nevena Milinković, licencirani ovlašćeni revizor.


Nevena Milinković
Licencirani ovlašćeni revizor i
direktor



ReVizija N plus d.o.o.
Bulevar vojvode Stepe Stepanovića 173
Banja Luka

25. februar 2026. godine

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

Na dan 31. decembra 2025. godine

Opis	Napomena	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5	4.291.677	448.515
Sredstva kod drugih banaka	6	1.500.000	750.000
Kredit i potraživanja od komitenata	7	58.072.337	39.329.328
Nekretnine i oprema	8	1.437.616	743.755
Nematerijalna ulaganja	8	26.591	-
Imovina s pravom korištenja	8.1.	533.626	-
Ostala sredstva	9	834.886	640.420
Ukupna aktiva		66.696.733	41.912.018
PASIVA			
Obaveze po uzetim kreditima	10	37.926.712	23.315.251
Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima	11	19.552.493	13.966.984
Ostala obaveze	12	1.583.144	1.032.002
Obaveze po osnovu zakupa	12.1	536.008	
Ukupne obaveze		59.598.357	38.314.237
Kapital			
Osnivački kapital	13	500.000	500.000
Rezerve	13	85.599	85.599
Neraspoređena dobit ranijih godina	13	2.417.182	1.009.391
Dobit tekuće godine	13	4.095.595	2.002.791
Ukupan kapital		7.098.376	3.597.781
Ukupna pasiva		66.696.733	41.912.018
Potencijalne i ugovorene obaveze	14	3.516.332	626.523

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji Društva odobreni su od strane Upravnog odbora Društva dana 24. februara 2026. godine.

Potpisali u ime MKD PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo

Direktor

Gordana Ćorsović



IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU

Za godinu koja se završila 31. decembra 2025. godine

Opis	Napomena	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Prihodi po osnovu kamata	15	12.986.851	6.782.792
Rashodi po osnovu kamata	16	(2.822.008)	(1.609.328)
Neto prihod po osnovu kamata		10.164.843	5.173.464
Prihodi po osnovu naknada i provizija	17	1.811.753	1.202.841
Rashodi po osnovu naknada i provizija	18	(443.725)	(263.374)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		1.368.028	939.467
Ostali prihodi poslovanja	19	83.803	59.008
Ostali rashodi poslovanja	20	(5.542.536)	(3.154.791)
Rezervisanja za kreditne gubitke, neto	21	(1.383.409)	(715.375)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		4.690.729	2.301.773
Porez na dobit	22	595.134	298.982
Neto dobitak tekuće godine		4.095.595	2.002.791
Ukupan rezultat			
Ukupan rezultat		4.095.595	2.002.791
Dobit koja pripada većinskim vlasnicima		2.047.798	1.001.396
Dobit koja pripada manjinskim vlasnicima		2.047.797	1.001.395

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine

Opis	Osnovni kapital	Zakonske rezerve	Akumulirani dobitak	Ukupno
Stanje na dan 01. januara 2024. godine	500.000	42.456	1.462.534	2.004.990
Dobitak/(gubitak) za godinu			2.002.791	2.002.791
Ostali ukupni rezultat za godinu	-	-	-	-
Ukupna dobit/(gubitak)	-	-	2.002.791	2.002.791
Objavljene dividende			410.000	410.000
Ostale promjene		43.143	(43.143)	-
Stanje na dan 31. decembra 2024/01. januara 2025. godine	500.000	85.599	3.012.182	3.597.781
Dobitak/(gubitak) za godinu	-	-	4.095.595	4.095.595
Ostali ukupni rezultat za godinu	-	-	-	-
Ukupna dobit/(gubitak)	-	-	4.095.595	4.095.595
Objavljene dividende	-	-	595.000	595.000
Ostale promjene	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2025. godine	500.000	85.599	6.512.777	7.098.376

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine

Opis	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	12.903.281	6.609.047
Odlivi od kamata	(2.719.268)	(1.522.441)
Prilivi od naknada i provizija	1.076.442	1.413.270
Odlivi od naknada i provizija	(373.387)	(324.138)
Prilivi od prethodno otpisanih potraživanja	173.892	24.594
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim	(3.333.046)	(1.825.832)
Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	(2.316.163)	(1.582.281)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	295.532	118.037
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(537.655)	(61.253)
Plaćeni porez na dobit	(490.935)	(110.737)
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama	4.678.693	2.738.266
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka	(750.000)	(750.000)
Neto povećanje/(smanjenje) kredita i potraživanja od klijenata	(18.626.549)	(23.708.075)
Neto tokovi gotovine od poslovnih aktivnosti	(14.697.856)	(21.719.809)
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	(988.557)	(449.054)
Isplaćene dividende	(595.000)	(410.000)
Prilivi od kredita banaka	36.880.000	27.690.000
Otplata glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	(27.449.693)	(12.068.557)
Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	15.500.000	10.590.000
Odlivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	(9.955.732)	(4.985.305)
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	6.900.000	-
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(1.750.000)	-
Neto tokovi gotovine od aktivnosti finansiranja	19.529.575	20.816.138
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i gotovinskih ekvivalenata	3.843.162	(1.352.725)
Gotovina i gotovinski ekvivalent na početku perioda	448.515	1.801.240
Efekti promjene deviznih kurseva gotovine i gotovinskih ekvivalenata	-	-
Gotovina i gotovinski ekvivalent na kraju perioda	4.291.677	448.515

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

MKD Pro Fin d.o.o. Istočno Sarajevo

Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembra 2025. godine

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

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

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

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

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

Poreski identifikacioni broj: 4404562440001.

Matični Broj : 11189890.

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

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

Na dan 31. decembra 2025. godine Društvo je imalo 96 zaposlenih radnika (31. decembra 2024. godine Društvo je imalo 66 zaposlenih radnika).

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU (nastavak)

Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Društva

Vlasnička struktura

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

Vlasnička struktura Društva na dan 31. decembra 2025. godine je sljedeća:

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

Vlasnička struktura Društva na dan 31. decembra 2024. godine je sljedeća:

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

Upravni odbor Društva na dan 31. decembra 2025. godine čine:

Ime i prezime	Funkcija
Ubavka Gašević	Predsjednik
Borka Popović	Član
Aleksandar Šurlan	Član

Upravni odbor Društva na dan 31. decembra 2024. godine čine:

Ime i prezime	Funkcija
Ubavka Gašević	Predsjednik
Borka Popović	Član
Mladen Ševkušić	Član

Direktor Društva: Gordana Ćorović

MKD Pro Fin d.o.o. Istočno Sarajevo

Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembra 2025. godine

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU (nastavak)

Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Društva (nastavak)

Odbor za reviziju Društva na dan 31. decembra 2025. godine čine:

Ime i prezime	Funkcija
Dajana Mrgud	Predsjednik
Jelena Vuletić	Član
Aleksandar Kuljanin	Član

Odbor za reviziju Društva na dan 31. decembra 2024. godine čine:

Ime i prezime	Funkcija
Dajana Mrgud	Predsjednik
Jelena Vlačić	Član
Olivera Marinković	Član

Interni revizor Društva: Zorica Kovač

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Izjava o usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaji Društva sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) prevedenim i objavljenim u Republici Srpskoj, Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i drugim računovodstvenim propisima i profesionalnom regulativom koja se primjenjuje prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja finansijskih institucija u Republici Srpskoj.

2.2. Osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Društva su sastavljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška), kao što je dalje opisano u računovodstvenim politikama.

Istorijski trošak je generalno zasnovan na fer vrijednosti naknade plaćene u zamjenu za robu i usluge.

Fer vrijednost je cijena koju bi primili od prodaje imovine ili platili za prenos obaveza u uobičajenoj transakciji između tržišnih učesnika na dan vrednovanja, bez obzira da li je ta cijena direktno provjerljiva ili procijenjena korišćenjem drugih tehnika vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveza, Društvo uzima u obzir one karakteristike imovine ili obaveza koje bi uzeli u obzir i drugi učesnici na tržištu prilikom određivanja cijene imovine ili obaveza na datum vrednovanja.

2.3. Funkcionalna valuta i valuta prezentacije

Iznosi u priloženim finansijskim izvještajima su izraženi u Konvertibilnih maraka (KM) koja predstavlja funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će Društvo nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

2.5. Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("MSFI") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("MRS")

Na dan odobravanja ovih finansijskih izvještaja, sledeći standardi i izmjene postojećih standarda, su u primjeni:

- MRS 21 „Efekti promjene deviznih kurseva“ – nedostatak razmjenjivosti (1. januar 2025. godine);

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije imalo nikakve materijalne promjene u finansijskim izvještajima Društva.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

2.5. Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("MSFI") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("MRS")

Na dan odobravanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći Standardi i izmjene postojećih Standarda, kao i nova tumačenja su bili izdati, ali nisu postali efektivni:

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Objelodanjivanja“ (1. januar 2026. godine);
- MSFI 18 „Prezentacije i objelodanjivanja u finansijskim izvještajima" (1. januar 2027. godine).
- MSFI 19 „Supsidijari bez javne odgovornosti: objelodanjivanja (1. januar 2027. godine).

Rukovodstvo Društva je izabralo da ne usvoji ove nove Standarde i izmjene postojećih Standarda prije nego oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih Standarda i izmjena postojećih Standarda neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Društva u periodu inicijalne primjene.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi

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

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u bilansu uspjeha za sve instrumente koji donose kamatu po načelu obračunatih kamata primjenom metode efektivne kamatne stope, odnosno po stopi koja diskontuje procijenjene novčane tokove na neto sadašnju vrijednost tokom trajanja ugovora.

Prihodi od naknada po osnovu datih kredita priznaju se u momentu dospijeca istih. Prihodi od naknada za obradu kredita se obračunavaju po načelu uzročnosti primjenom efektivne kamatne stope.

Rashodi obuhvataju troškove koji proističu iz uobičajenih aktivnosti Društva. Troškovi koji proističu iz uobičajenih aktivnosti Društva uključuju rashode direktnog materijala i robe, druge poslovne rashode (troškovi ostalog materijala, proizvodne usluge, rezervisanja, usluge održavanja, nematerijalni troškovi, porezi i doprinosi pravnog lica nezavisni od rezultata, bruto zarade i ostali lični rashodi), nezavisno od momenta plaćanja.

3.2. Transakcije u stranim valutama i kursne razlike

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

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

3.PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

Procjena pozicija:

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

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

3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i opreme priznaju se kao sredstvo kada je vjerovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa sredstvom pritjecati i da se trošak sredstava može pouzdano izmjeriti.

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

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

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme vrši se primjenom proporcionalnog metoda korištenjem sljedećih amortizacionih stopa:

Naziv osnovnog sredstva	Stopa amortizacije %	Vijek trajanja (godina)
Građevinski objekti	3	33,33
Vozila	15	6,67
Računarska oprema	25	4
Kancelarijski namještaj	25	4
Ostala oprema	25	4

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

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

3.PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Poslovni prostori uzeti u najam

Društvo primjenjuje MSFI 16 "Lizing" od 2025. godine, primjenom kumulativnog "catch-up" pristupa.

Društvo na početku korištenja ugovora procjenjuje da li ugovor, ili dio ugovora, predstavlja lizing. Ugovor ili dio ugovora predstavlja lizing ako se ugovorom prenosi pravo na kontrolu upotrebe identifikovanog sredstva u određenom periodu u zamjenu za naknadu. Kontrola je prenijeta kada zajmoprimac ima pravo da upravlja korišćenjem identifikovanog sredstva i da ostvari ekonomske koristi korišćenjem tog sredstva.

Društvo kao primalac lizinga koristi izuzeća od lizinga u slučajevima kratkoročnog lizinga i lizinga za sredstva male vrijednosti.

U skladu sa MSFI 16 Društvo kao primalac lizinga priznaje sredstvo s pravom korišćenja i obavezu po osnovu zakupa na datum početka lizinga. Datum početka lizinga je datum na koji davalac lizinga daje osnovno sredstvo (tj. sredstvo koje je predmet lizinga) na raspolaganje primaocu lizinga.

Društvo kao primalac lizinga kao trošak perioda priznaje amortizaciju sredstava sa pravom korišćenja, kamatu na obaveze po osnovu zakupa i poreske obaveze.

Prilikom obračuna amortizacije sredstva sa pravom korišćenja Društvo koristi proporcionalni metod obračuna kroz period trajanja zakupa.

Kao kamatnu stopu na obaveze po osnovu zakupa Društvo primjenjuje inkrementalnu stopu zaduživanja, koja je definisana kao kamatna stopa koju bi Društvo kao primalac zakupa morala platiti da u sličnom periodu i uz slične garancije pozajmi sredstva potrebna za nabavku sredstva slične vrijednosti kao sredstvo s pravom korišćenja u sličnom ekonomskom okruženju.

3.6. Nematerijalna ulaganja

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

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

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7. Umanjenje vrijednosti stalne imovine

Na svaki datum bilansa stanja Društvo preispituje knjigovodstvene iznose svoje materijalne imovine da bi utvrdilo postoje li nagovještaji da je došlo do gubitaka usljed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadiivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem. Ako nije moguće procijeniti nadoknadiivi iznos pojedinog sredstva, Društvo procjenjuje nadoknadiivi iznos jedinice koja generiše novac, a kojoj to sredstvo pripada.

Nadoknadiiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo. Ako je procijenjen nadoknadiivi iznos sredstva (ili jedinice koja generiše novac) manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva (ili jedinice koja generiše novac) umanjuje do nadoknativog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva (jedinice koja generiše novac) povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknativog iznosa tog sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu (jedinici koja generiše novac) usljed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje usljed revalorizacije.

Na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine, na osnovu procjene rukovodstva Društva, ne postoje indikacije da je vrijednost stalne imovine obezvrijeđena.

3.8. Finansijska imovina

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju kada, i samo kada, Društvo postane jedna od ugovornih strana na koju se primjenjuju ugovorni uslovi finansijske imovine ili obaveza.

3.PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8.1. Finansijska imovina po amortizovanom trošku

Društvo finansijsku imovinu mjeri po amortizovanom trošku ako imovina zadovoljava sljedeće uslove:

- drži se u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine kako bi se prikupili ugovorni novčani tokovi i
- ugovornim uslovima finansijske imovine novčani tokovi nastaju na određeni datum i samo su plaćanja glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice.

Na dan 31. decembra 2025. i 31. decembar 2024. godine u ovu kategoriju finansijskih instrumenata spadaju sredstva kod drugih banaka, krediti i ostala finansijska imovina.

Početno mjerenje kredita i plasmana se vrši po nominalnoj vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove koji se direktno mogu pripisati njihovom izdavanju. Nakon početnog priznavanja, naknadno vrednovanje kredita i plasmana se vrši po amortizovanoj vrijednosti primjenom efektivne kamatne stope koja diskontuje procjenjene buduće novčane tokove na inicijalnu knjigovodstvenu vrijednost kredita i plasmana (sadašnju vrijednost) za očekivani vijek trajanja kredita i plasmana. Efektivna kamatna stopa uključuje naknade koje se direktno mogu pripisati kreditu i plasmanu. Dobici i gubici usljed amortizacije se priznaju u neto iznosu u korist i/ili na teret bilansa uspjeha.

Na osnovu metodologije Agencije za bankarstvo Republike Srpske, vrši se kvartalno izvještavanje prema ABRS. Za izračunavanje rezervisanja za potencijalne gubitke koristi se sljedeća matrica, a u skladu sa Odlukom ABRS o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija:

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

Metodologijom MSFI 9 knjiženje se vrši u bilansu uspjeha na teret rashoda rezervisanja, a u korist računa ispravke vrijednosti. Ako se u narednom periodu iznos umanjenja vrijednosti smanji zbog poboljšanja dužnikove kreditne sposobnosti, navedeno se evidentira u korist prihoda od ukidanja rezervisanja.

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

- u slučaju da je iznos obračunatih opštih i posebnih rezervi veći od sume stanja na računu 812 (posebne rezerve) i odgovarajućeg računa ispravke vrijednosti, iznos te razlike se knjiži : 813 (nedostajuće rezerve) duuguje/812 potražuje.
- slučaju da iznos obračunatih opštih i posebnih rezervi manji od sume stanja na računu 812 i odgovarajućih računa ispravke vrijednosti, iznos te razlike se ne knjiži. Na dan bilansiranja dugovni saldo 813 se zatvara.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8.1. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (nastavak)

Društvo je za obračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenilo Internu Metodologiju. Iskazana vrijednost očekivanih kreditnih gubitaka za period 01.01.2025. godine do 31.12.2025. godine je veći u odnosu na obračun u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

3.9. Finansijske obaveze

Finansijskim obavezama smatraju se kratkoročne obaveze iz poslovanja (dobavljači i ostale obaveze iz poslovanja), kratkoročne finansijske obaveze (obaveze za kratkoročne kredite i ostale finansijske obaveze), dugoročne finansijske obaveze (dugoročni krediti i ostale dugoročne finansijske obaveze) i dugoročne obaveze iz poslovanja.

Kratkoročnim obavezama smatraju se obaveze koje dospijevaju u roku od godinu dana od godišnjeg bilansa.

Finansijska obaveza je svaka obaveza koja predstavlja ugovorenu obavezu:

- predaja gotovine ili drugog finansijskog sredstva drugom preduzeću, ili
- razmjene finansijskih instrumenata sa drugim preduzećem pod potencijalno nepovoljnim uslovima.

Društvo može da ima ugovorenu obavezu koja može da se izmiri bilo plaćanjem sopstvenim finansijskim sredstvima, bilo plaćanjem spostvenim akcijama.

U tom slučaju, ukoliko broj akcija koji je potreban za izmirenje obaveza varira sa promjenom njihove fer vrijednosti, tako da se plaćanje vrši u iznosu fer vrijednosti akcija koji je jednak iznosu ugovorene obaveze, imalac obaveze nije izložen dobitku ili gubitku obaveza nastale usljed promjene cijena njegovih akcija. Takva obaveza se računovodstveno obuhvata kao finansijska obaveza preduzeća.

Prilikom početnog priznavanja Društvo mjeri finansijsku obavezu po njenoj nabavnoj vrijednosti, koja predstavlja fer vrijednost naknade koja je primljena za nju. Transakcioni troškovi se uključuju u početno mjerenje svih finansijskih obaveza.

3.10. Poreska sredstva i poreske obaveze

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.10. Poreska sredstva i poreske obaveze (nastavak)

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

Indirektni porezi i doprinosi uključujući doprinose koji padaju na teret poslodavca, porez na imovinu, naknada za šume, protivpožarna naknada, vodoprivredna naknada, doprinos fondu za rehabilitaciju i drugi porezi i doprinosi koje je Društvo u obavezi da obračunava vode se u okviru ostalih rashoda iz poslovanja.

3.11. Kapital

U skladu sa Zakonu o mikrokreditnim društvima, minimalan iznos osnovnog kapitala mikrokreditnog društva iznosi 500.000 konvertibilnih maraka i u cjelosti mora biti uplaćen u novcu.

Društvo u svojim evidencija prezentuje sljedeće pozicije u okviru kapitala :

- osnovni kapital
- neraspoređeni dobitak ranijih godina
- dobitak tekuće godine
- revalorizacijske rezerve
- zakonske rezerve
- gubitak

Društvo u finansijskim izvještajima objavljuje:

- informacije o visini i strukturi kapitala
- informacije o promjenama u toku izvještajnog perioda u kapitalu
- razloge neusaglašenosti sa zahtjevima ABRS , ukoliko postoje.

4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH PROCJENA

Beneficije zaposlenih

Društvo je angažovalo ovlaštenog aktuara da u ime Društva izvrši obračun sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine na dan 31. decembra 2025. godine. Prilikom obračuna sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine ovlašćeni aktuar je koristio sljedeće pretpostavke: diskontna stopa je ekstrapolirana na osnovu tekućih tržišnih prinosa, planirana blaga deflacija, godine radnog staža za odlazak u penziju – u skladu sa Zakonom o penzijsko-invalidskom osiguranju RS, projektovana fluktuacija zaposlenih na osnovu podataka o istorijskom kretanju zaposlenih u prethodnom periodu, kao i ostali uslovi neophodni za ostvarivanje prava na otpremninu.

Fer vrijednost

Poslovna politika Društva je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. U Republici Srpskoj ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrijednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo Društva vrši procjenu rizika i, u slučajevima kada se ocijeni da vrijednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana, vrši ispravku vrijednosti. Po mišljenju rukovodstva Društva, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

MKD Pro Fin d.o.o. Istočno Sarajevo*Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembra 2025. godine***5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovina i gotovinski ekvivalent	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Novčana sredstva u domaćoj valuti	4.291.677	448.515
Ukupno	4.291.677	448.515

Pregled računa na dan 31. decembar 2025. godine i 31. decembar 2024. godine

Transakcioni računi kod poslovnih banaka	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
NLB Banka a.d. Banja Luka	165.351	34.137
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	41.160	6.013
Ziraat bank d.d. Sarajevo	49.016	6.040
ASA banka d.d. Sarajevo	22.771	8.558
Atos banka a.d. Banja Luka	35.416	44.035
Atos banka a.d. Banja Luka - namjenski	273.093	132
MF banka a.d. Banja Luka	63.072	10.273
Privredna banka d.d. Sarajevo	778.149	289.380
Privredna banka d.d. Sarajevo - namjenski	4.443	-
Privredna banka d.d. Sarajevo - namjenski	2.829	-
Nova banka a.d. Banja Luka	129.426	12.867
Naša banka a.d. Banja Luka	24.875	25.732
Unicredit banka a.d. Banja Luka	507.838	868
NLB Banka d.d. Sarajevo	305.564	9.168
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	61.184	94
Addiko banka d.d. Sarajevo	1.363.209	1.218
ProCredit banka d.d. Sarajevo	453.991	-
Raiffeisen Bank d.d. Sarajevo	10.289	-
Ukupno	4.291.677	448.515

6. Sredstva kod drugih banaka

Sredstva kod drugih banaka	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Namjenski depozit kod komercijalnih banaka	1.500.000	750.000
Ukupno	1.500.000	750.000

Namjenski depoziti na dan 31. decembra 2025. godine u iznosu od 1.500.000 KM odnose se na namjenski depozit kod Naša banka a.d. Banja Luka u iznosu 1.000.000 KM i namjenski depozit kod Atos banka a.d. Banja Luka u iznosu od 500.000 KM, a služe za obezbjeđenje po primljenim kreditima. Društvo ne može raspolagati navedenih sredstvima za vrijeme trajanja Ugovora o kreditu.

7. Krediti i potraživanja od komitentata

Kredit plasirani komitentima	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Glavnica kredita	59.750.994	40.477.031
Dospjela glavnica kredita	1.246.066	400.309
Dospjela kamata po kreditima	111.795	38.048
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	827.824	470.710
Potraživanje za naknade i troškove	57.882	8.165
Razgraničene naknade	(1.184.580)	(800.649)
Ukupno bruto krediti plasirani komitentima	60.809.981	40.593.614
Očekivani kreditni gubitci	(2.737.644)	(1.264.286)
Ukupno krediti plasirani komitentima	58.072.337	39.329.328

8. Nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna ulaganja

Opis	Građevinski objekti	Vozila	Računarska oprema	Kancelarijski namještaj	Ostala oprema	Ukupno Osnovna sredstva	Nemat. ulaganja
Stanje 1. januara 2024. godine	-	311.700	106.911	54.821	13.147	486.579	-
Nabavke u periodu	-	319.505	104.336	82.815	16.180	522.836	-
Stanje 31. decembra 2024. godine	-	631.205	211.247	137.636	29.327	1.009.415	-
Nabavke u periodu	270.526	553.129	64.996	38.730	22.772	950.153	28.854
Prodaja	-	(35.900)	-	-	-	(35.900)	-
Stanje 31. decembra 2025. godine	270.526	1.148.434	276.243	176.366	52.099	1.923.668	28.854
Ispravka vrijednosti							
Stanje 1. januara 2024. godine	-	64.117	30.435	33.184	8.810	136.546	-
Amortizacija	-	71.064	40.772	14.332	2.946	129.114	-
Stanje 31. decembra 2024. godine	-	135.181	71.207	47.516	11.756	265.660	-
Amortizacija	-	135.848	59.122	31.671	9.008	235.649	2.263
Prodaja	-	(15.257)	-	-	-	(15.257)	-
Stanje 31. decembra 2025. godine	-	255.772	130.329	79.187	20.764	486.052	2.263
31. decembar 2024. godine	-	496.024	140.040	90.120	17.571	743.755	-
30. decembar 2025. godine	270.526	892.662	145.914	97.179	31.335	1.437.616	26.591

8.1. Imovina sa pravom korištenja

Imovina s pravom korištenja	Stanje
Stanje na dan 01. januara 2025. godine	
Nove nabavke	563.312
Ispravka vrijednosti poslovnih prostora uzetih u najam	(29.686)
Stanje na dan 31. decembra 2025. godine	533.626

Društvo je u toku 2025. godine izvršilo analizu ugovora o zakupu i na osnovu analize izvršilo evidentiranje dugoročnih ugovora o zakupu u skladu sa zahtjevima MSFI 16.

9. Ostala sredstva

Ostala sredstva	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Dati avansi	773.619	632.020
Akontacija poreza na dobit	-	669
Ostala razgraničenja	57.924	7.731
Ostala potraživanja	3.343	-
Ukupno	834.886	640.420

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

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

MKD Pro Fin d.o.o. Istočno SarajevoNapomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembra 2025. godine**10. Obaveze po uzetim kreditima**

Naziv kreditora	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	D
Privredna banka d.d. Sarajevo	249635/2	6.3.2023	1.200.000	48	6.
Privredna banka d.d. Sarajevo	249894/2	6.4.2023	1.000.000	48	6.
Privredna banka d.d. Sarajevo	251047/2	6.7.2023	800.000	36	6.
Privredna banka d.d. Sarajevo	253840	15.3.2024	2.000.000	36	15.
Privredna banka d.d. Sarajevo	254634	24.5.2024	2.400.000	36	24.
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004551548060	19.5.2025	3.400.000	36	20.
Privredna banka d.d. Sarajevo	252427	13.11.2023	2.000.000	48	13.
Atos banka a.d. Banja Luka	670450002937606	22.8.2023	500.000	36	22.
Atos banka a.d. Banja Luka	5670450003633678	6.9.2024	500.000	36	6.
Atos banka a.d. Banja Luka	5678710000024962	18.11.2025	2.000.000	36	18.
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	00-410-1600779.8	8.9.2023	500.000	36	1.1.
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-3124/24	27.11.2024	1.000.000	36	1.1.
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	KR2025/1246	29.9.2025	600.000	24	29.
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000028668711	19.09.2025.	3.000.000	36	19.
NLB Banka d.d. Sarajevo	19938433	1.12.2023	2.000.000	36	21.
NLB Banka d.d. Sarajevo	21282693	25.6.2024	1.250.000	36	25.
NLB Banka d.d. Sarajevo	109464163	24.2.2025	2.500.000	36	24.
NLB Banka d.d. Sarajevo	109243019	29.7.2024	1.500.000	36	29.
NLB Banka d.d. Sarajevo	109367265	21.11.2024	1.500.000	36	21.
NLB Banka a.d. Banja Luka	21685828	28.10.2024	2.000.000	36	30.
NLB Banka a.d. Banja Luka	22513605	12.3.2025	2.000.000	36	18.
NLB Banka a.d. Banja Luka	23396602	14.11.2025	2.000.000	36	25.
Nova banka a.d. Banja Luka	5550000063464305	3.1.2024	500.000	36	1.
Unicredit banka a.d. Banja Luka	11101467-KK-10038/25	8.12.2025	1.500.000	12	31.
Unicredit banka a.d. Banja Luka	11101467-KK-95058/25	10.6.2025	2.000.000	12	30.
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA25052F4RVF	21.2.2025	500.000	18	1.
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA24337N4L22	2.12.2024	500.000	18	1.
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA25269F19BJ	26.9.2025	500.000	18	1.
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA25351PDPQD	17.12.2025	500.000	24	1.
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	233545/24	3.9.2024	1.500.000	36	4.1.
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	235617/25	15.5.2025	1.500.000	36	15.
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520561410	30.1.2025	400.000	12	30.
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520642017	10.9.2025	450.000	6	20.

MKD Pro Fin d.o.o. Istočno SarajevoNapomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembra 2025. godine

Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520590510	22.4.2025	190.000	12	22.4.2026	190.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520578579	20.3.2025	350.000	11	20.2.2026	350.000
Asa banka d.d. Sarajevo	1341054550104445	7.11.2025	1.000.000	18	10.5.2027	946.669
ProCredit Bank d.d. Sarajevo	0650567	17.12.2025	1.500.000	36	18.12.2028	1.500.000
ProCredit Bank d.d. Sarajevo	649816	4.7.2025	1.000.000	12	4.7.2026	590.925
Fizičko lice	2-001-25-00935	21.2.2025	1.000.000	36	21.2.2028	1.000.000
Fizičko lice	2-002-25-01797	27.3.2025	1.100.000	36	27.3.2028	1.100.000
Fizičko lice	175-25	13.6.2025	500.000	36	13.6.2028	500.000
Fizičko lice	267/0-UI	29.8.2025	500.000	36	1.9.2028	500.000
Fizičko lice	2-001-25-01799	27.3.2025	100.000	36	31.3.2028	100.000
Fizičko lice	591/0-UI	17.11.2025	150.000	36	17.11.2028	150.000
Fizičko lice	592/0-UI	17.11.2025	150.000	36	17.11.2028	150.000
Fizičko lice	644/0-UI	3.12.2025	1.500.000	36	3.12.2028	1.500.000
Fizičko lice	680/0-UI	12.12.2025	200.000	36	15.12.2028	200.000
Ukupno:			54.740.000			37.986.391
Razgraničene naknade za obradu kredita						(143.168)
Dospjela kamata						4.125
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						79.364
Ukupno:						37.926.712

Tekuće dospijee kredita na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 17.237.694 KM.

Društvo na dan 31. decembra 2025. godine po osnovu primljenih kredita ima upisane zaloge na kreditni portfolio u ukupnoj vrijednosti od 26.050.000 KM.

10.Obaveze po uzetim kreditima (nastavak)

Naziv kreditora	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeca	Stanje kredita 31.12.2024
Privredna banka d.d. Sarajevo	249635/2	06.03.2023	1.200.000	48	06.03.2027	703.304
Privredna banka d.d. Sarajevo	249894/2	06.04.2023	1.000.000	48	06.04.2027	606.524
Privredna banka d.d. Sarajevo	251047/2	06.07.2023	800.000	36	06.07.2026	436.618
Privredna banka d.d. Sarajevo	253840	15.03.2024	2.000.000	36	15.03.2027	1.526.764
Privredna banka d.d. Sarajevo	254349	29.4.2024	1.200.000	24	29.4.2026	810.119
Privredna banka d.d. Sarajevo	254634	24.5.2024	2.400.000	36	24.5.2027	1.958.015
Atos banka a.d. Banja Luka	670450002937606	22.8.2023	500.000	36	22.8.2026	289.025
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	00-410-1600779.8	08.09.2023	500.000	36	1.10.2026	318.768
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-534/24	11.4.2024	500.000	18	1.11.2025	311.047
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-3124/24	27.11.2024	1.000.000	36	1.11.2027	1.000.000
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000000762259	5.12.2023	200.000	18	30.6.2025	69.325
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000001246192	6.6.2024	1.500.000	24	30.6.2026	1.137.537
NLB Banka d.d. Sarajevo	19938433	01.12.2023	2.000.000	36	21.12.2026	1.373.461
NLB Banka d.d. Sarajevo	21282693	25.6.2024	1.250.000	36	25.6.2027	1.057.681
NLB Banka a.d. Banja Luka	21685828	28.10.2024	2.000.000	36	30.10.2027	1.898.502
Nova banka a.d. Banja Luka	5550000063464305	3.1.2024	500.000	36	1.2.2027	370.137
Privredna banka d.d. Sarajevo	254970	13.6.2024	170.000	12	14.8.2024	170.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	255868	09.09.2024	230.000	12	09.09.2025	230.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	253238	29.01.2024	400.000	12	29.01.2025	400.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	253915	26.03.2024	300.000	12	26.03.2025	300.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	252427	13.11.2023	2.000.000	48	13.11.2027	1.495.495
Privredna banka d.d. Sarajevo	254200	19.04.2024	190.000	12	19.04.2025	190.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520540167	20.12.2024	270.000	12	20.12.2025	270.000
Unicredit banka a.d. Banja Luka	11101467	29.7.2024	1.000.000	16	31.12.2025	750.000
Atos banka a.d. Banja Luka	5670450003633678	6.9.2024	500.000	36	6.9.2027	461.730
NLB Banka d.d. Sarajevo	109243019	29.7.2024	1.500.000	36	29.7.2027	1.305.365
NLB Banka d.d. Sarajevo	109367265	21.11.2024	1.500.000	36	21.11.2027	1.500.000
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA24337N4L22	2.12.2024	500.000	18	1.7.2026	500.000
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	233545/24	3.9.2024	1.500.000	36	4.10.2027	1.416.667
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	233547/24	3.9.2024	500.000	12	4.10.2024	500.000
Ukupno:			29.110.000			23.356.084
Razgraničene naknade za obradu kredita						(98.075)
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						43.882
Dospijela kamata						13.360
Ukupno:						23.315.251

11. Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima

Emisija	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeća	Stanje 31.12.2025	NKS (%)
Emisija 5	01-2943/23	24.2.2023	1.000.000	36	23.2.2026	61.634	7,50
Emisija 6	01-10463/23	25.6.2023	1.600.000	36	4.7.2026	339.841	7,50
Emisija 7	01-15225/23	28.9.2023	2.000.000	36	3.10.2026	601.263	7,50
Emisija 8	01-20081/23	27.12.2023	1.650.000	36	27.12.2026	591.595	7,50
Emisija 9	01-5482/24	29.3.2024	2.650.000	36	29.3.2027	1.176.778	7,50
Emisija 10	01-11716/24	16.8.2024	3.000.000	36	16.7.2027	1.666.925	7,50
Emisija 11	01-16241/24	1.10.2024	2.700.000	36	1.9.2027	1.721.294	7,50
Emisija 12	01-22171/24	26.12.2024	2.240.000	36	26.12.2027	1.548.412	7,50
Emisija 13	01-22171/25	11.3.2025	2.500.000	36	11.3.2028	1.926.548	7,50
Emisija 14	01-10167/25	17.6.2025	2.500.000	36	16.6.2028	2.121.282	7,50
Emisija 15	01-11735/25	14.7.2025	1.500.000	24	15.7.2027	1.500.000	4,00
Emisija 16	01-15027/25	10.9.2025	2.500.000	36	10.9.2028	2.312.411	7,50
Emisija 17	01-17933/25	30.10.2025	2.000.000	36	30.10.2028	1.900.264	7,50
Emisija 18	01-20115/25	9.12.2025	2.000.000	36	9.12.2028	2.000.000	7,50
Ukupno:			29.840.000			19.468.247	
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						84.246	
Ukupno						19.552.493	

Tekuće dospijeće obaveza na dan 31. decembra 2025. godine iznosi 8.858.252 KM.

11. Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima (nastavak)

Emisija	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeca	Stanje 31.12.2024	NKS (%)
Emisija 3	01-8328/22	3.5.2022	1.350.500	36	13.5.2025	206.163	7,50
Emisija 4	01-18819/22	27.10.2022	1.600.000	36	17.11.2025	527.484	7,50
Emisija 5	01-2943/23	24.2.2023	1.000.000	36	23.2.2026	415.736	7,50
Emisija 6	01-10463/23	25.6.2023	1.600.000	36	4.7.2026	889.027	7,50
Emisija 7	01-15225/23	28.9.2023	2.000.000	36	3.10.2026	1.275.033	7,50
Emisija 8	01-20081/23	27.12.2023	1.650.000	36	27.12.2026	1.140.572	7,50
Emisija 9	01-5482/24	29.03.2024	2.650.000	36	29.03.2027	2.042.140	7,50
Emisija 10	01-11716/24	16.8.2024	3.000.000	36	16.07.2027	2.622.467	7,50
Emisija 11	01-16241/24	1.10.2024	2.700.000	36	01.09.2027	2.565.357	7,50
Emisija 12	01-22171/25	26.12.2024	2.240.000	36	26.12.2027	2.240.000	7,50
Ukupno:			19.790.500			13.923.979	
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						43.005	
Ukupno:						13.966.984	

12. Ostale obaveze

Ostala obaveze	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Obaveze po osnovu plata i naknada plata	347.734	211.093
Obaveze prema dobavljačima	61.238	41.074
Obaveze za druge poreze i doprinose	357.299	230.477
Primljeni avansi	803.403	538.628
Rezervisanja	12.656	-
Ostale obaveze	814	10.730
Ukupno	1.583.144	1.032.002

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

Rezervisanja za beneficije za zaposlene sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine u iznosu od 12.656 KM se odnose na rezervisanja po osnovu obračuna sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine u skladu sa zahtjevima MRS 19 "Beneficije za zaposlene".

12.1. Obaveze po osnovu dugoročnih obaveza po osnovu zakupa

Obaveze po osnovu dugoročnih obaveza po osnovu zakupa na dan 31. decembra 2025. godine iskazane su u iznosu od 536.008 KM.

13. Kapital

Struktura kapitala	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Osnovni kapital	500.000	500.000
Zakonske rezerve	85.599	85.599
Neraspoređena dobit ranijih godina	2.417.182	1.009.391
Dobit tekuće godine	4.095.595	2.002.791
Ukupno	7.098.376	3.597.781

U skladu sa Zakonom o mikrokreditnim društvima („Sl. glasnik RS“, broj 64/06 i 116/11) minimalan iznos osnovnog kapitala koje Društvo mora imati je 500.000 KM, i u cjelosti mora biti uplaćen u novcu.

Zakonske rezerve

Zakonske rezerve sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine u iznosu od 85.599 KM (na dan 31. decembra 2024. godine u iznosu od 85.599 KM) nastale su izdvajanjem iz dobiti Društva, u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima RS, koji definiše da se ove rezerve izdvajaju iz dobiti sve dok rezerva ne dostigne srazmjeru od 10% osnovnog kapitala.

13. Kapital (nastavak)

Rapodjela dobiti

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 178/25 od 18. juna 2025. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 200.000 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 152/25 od 21. maja 2025. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 40.000 KM.

Odlukom o raspodjeli dobiti br. 102/25 od 3. aprila 2025. godine Društvo je izvršilo isplatu dobiti članovima Društva srazmjerno udjelu u osnivačkom kapitalu Društva u iznosu od 85.000 KM.

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

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

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

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

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

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

14. Potencijalne i ugovorene obaveze

Potencijalne i ugovorene obaveze	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Obaveze za nepovučene kredite	3.063.707	544.505
Suspendovana kamata	451.463	82.018
Suspendovana naknada	1.162	-
Ukupno	3.516.332	626.523

15. Prihod po osnovu kamata

Prihodi po osnovu kamata	Za godinu koja se završava 31. decembra 2025.	Za godinu koja se završava 31. decembra 2024.
Prihodi od kamata po kratkoročnim kreditima	1.433.804	774.850
Prihodi od kamata po dogoročnim kreditima	11.523.164	5.961.865
Prihodi od zateznih kamata	29.883	46.077
Ukupno	12.986.851	6.782.792

16. Rashodi po osnovu kamata

Rashodi po osnovu kamata	Za godinu koja se završava 31. decembra 2025.	Za godinu koja se završava 31. decembra 2024.
Rashodi kamata po osnovu uzetih kredita	1.652.551	824.131
Rashodi kamata po osnovu izdatih dužničkih instrumenata	1.169.457	785.197
Ukupno	2.822.008	1.609.328

17. Prihodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi po osnovu naknada i provizija	Za godinu koja se završava 31. decembra 2025.	Za godinu koja se završava 31. decembra 2024.
Prihodi od provizija za odobravanje kredita	1.206.843	957.294
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu kredita	63.990	51.784
Prihodi od ostalih provizija	540.920	193.763
Ukupno	1.811.753	1.202.841

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

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

18. Rashodi po osnovu naknada i provizija

Rashodi po osnovu naknada i provizija	Za godinu koja se završava 31. decembra 2025.	Za godinu koja se završava 31. decembra 2024.
Rashodi od provizija po osnovu obrade kredita	83.337	25.491
Rashodi naknada po osnovu usluga platnog prometa	41.535	34.385
Rashodi ostalih naknada	318.853	203.498
Ukupno	443.725	263.374

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

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

19. Ostali prihodi poslovanja

Ostali prihodi poslovanja	Za godinu koja se završava 31. decembra 2025.	Za godinu koja se završava 31. decembra 2024.
Prihodi po osnovu refundacija bolovanja	7.236	23.175
Prihodi po osnovu slanja opomena	11.064	18.568
Prihodi po osnovu preplata	35.147	9.959
Ostali prihodi	30.356	7.306
Ukupno	83.803	59.008

20. Ostali rashodi poslovanja

Ostali rashodi poslovanja	Za godinu koja se završava 31. decembra 2025.	Za godinu koja se završava 31. decembra 2024.
Rashodi plata i naknada plata	3.463.735	1.969.118
Troškovi materijala i režijskih troškova	236.789	155.610
Troškovi održavanja opreme i softvera	126.431	98.671
Troškovi PTT usluga	62.513	51.529
Troškovi zakupa	296.300	228.684
Trošak zakupa software-a	109.561	119.764
Troškovi amortizacije	267.600	129.115
Troškovi reklame i propagande	74.169	50.615
Troškovi reprezentacije	118.800	27.844
Troškovi poreza i doprinosa	78.767	51.571
Troškovi osiguranja	48.525	35.447
Troškovi angažovanja drugih lica	366.109	58.892
Ostali troškovi	280.581	177.931
Rezervisanja za otpremnine radnika	12.656	-
Ukupno	5.542.536	3.154.791

21. Rezervisanja za kreditne gubitke

Kretanje na ispravkama vrijednosti

Rashodi	Za godinu koja se završava 31. decembra 2025.	Za godinu koja se završava 31. decembra 2024.
Kredit plasirani komitentima	4.431.420	855.367
Kamata i naknade po kreditima	172.091	31.365
Trajno otpisana potraživanja	92.623	1.878
Ukupno	4.696.134	888.610

Prihodi	Za godinu koja se završava 31. decembra 2025.	Za godinu koja se završava 31. decembra 2024.
Kredit plasirani komitentima	3.188.493	164.441
Kamata i naknade po kreditima	98.925	8.311
Dobici od prethodno otpisanih potraživanja	25.307	483
Ukupno	3.312.725	173.235
Neto rezervisanja	(1.383.409)	(715.375)

Kretanja na ispravkama vrijednosti	Krediti plasirani komitentima	Kamata i naknade po kreditima	Ukupno
Stanje 01. januara 2024. godine	543.347	11.756	555.103
Izdvajanje u toku godine	855.367	31.365	886.732
Ukidanje u toku godine	(164.441)	(8.311)	(172.752)
Stanje 31. decembra 2024. godine	1.229.476	34.810	1.264.286
Kupovina portfolia	144.631	12.633	157.264
Izdvajanje u toku godine	4.431.420	172.091	4.603.511
Ukidanje u toku godine	(3.188.493)	(98.925)	(3.287.418)
Stanje 31. decembar 2025. godine	2.617.034	120.609	2.737.643

22. Porez na dobit

Porez na dobit	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Dobit prije oporezivanja	4.690.729	2.301.773
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	469.073	230.177
Poresko nepriznati troškovi od umanjivanja vrijednosti kredita i ostale imovine	79.788	64.255
Poresko nepriznati ostali troškovi	22.161	4.550
Nepriznat poreski kredit	24.112	-
Ukupno porez na dobit	595.134	298.982
Porez na dobit Republika Srpska	421.390	251.882
Porez na dobit za poslovnu jedinicu u Brčko Distriktu	49.770	47.100
Porez na dobit za poslovne jedinice u Federaciji BiH	123.974	-
Ukupno	595.134	298.982

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

23. Sudski sporovi

Prema pregledu sudskih sporova Društva sa stanjem na dan 31. Decembra 2025. godine Društvo vodi 114 sudska sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 774.129 KM (na dan 31.12.2024. godine, 13 sudskih sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 84.440 KM).

24. Događaji nakon datuma izvještavanja

Na osnovu notarskog otpravka od 22. decembra 2025. godine, izvršen je prenos udjela i promjena osnivača i učešća osnivača u osnovnom kapitalu Društva. Rješenjem Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu, br. 061-0-Reg-26-000062 od 17.02.2026. godine navedene promjene su provedene kroz sudski registar.

Struktura osnivača od 17. februara 2026. godine je u nastavku

Vlasnik	% učešća
Zdravko Vidović	50,00
Milena Koprivica	47,00
Ena Koprivica	3,00
Ukupno	100,00

Prema izjavi Uprave Društva, nakon 31. decembra 2025. godine, nije bilo drugih značajnih događaja koji bi zahtijevali prilagođavanje ili objelodanjivanje u napomenama uz finansijske izvještaje za 2025.godinu.

25. Transakcije sa povezanim pravnim licima

Povezana lica su Društva su:

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

Društvo u toku 2025. godine i 2024. godine nije imalo transakcija sa povezanim licima.

26. Poreski rizici

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

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznjetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Društvu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi Republike Srpske, period zastarjelosti poreske obaveze je 5 godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od 5 godina od trenutka kada je obaveza nastala. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj, FBiH i Brčko Distriktu bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

Društvo u toku 2025. godine nije imalo kontrole Poreske uprave Republike Srpske.

27. Finansijski instrumenti

Rizik kapitala

Upravljanje kapitalom ima za cilj da Društvo održava sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu, kako bi očuvalo optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala, a vlasnicima Društva obezbijedi prinos na kapital.

Zakonskom regulativom definisano je da je minimalan iznos osnovnog kapitala koji Društvo mora imati po Zakonu o mikrokreditnim društvima (Službeni glasnik Republike Srpske 64/06 i 116/11) je uplaćen u novcu i da iznosi minimalno 500.000 KM (napomena 13).

Dalje, članom 16b. Zakona o mikrokreditnim organizacijama (Službeni glasnik Republike Srpske 64/06 i 116/11), propisano je da ukupna ulaganja mikrokreditne organizacije u u građevinske objekte, opremu, softver, udjele u druga pravna lica i hartije od vrijednosti koji se drže do roka dospeljeća ne mogu iznositi više od 50% njenog kapitala, bez posebnog odobrenja Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Društvo nije kršilo gore navedene zahtjeve, propisane Zakonom o mikrokreditnim društvima na dan 31. decembra 2025. godine i 31. decembra 2024. godine.

Racio ukupne zaduženosti prema kapitalu

Pokazatelj zaduženosti Društva na dan 31. decembar 2025. godine i 31. decembar 2024. godine

Opis	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Zaduženost	57.479.2025	37.282.235
Gotovina i gotovinski ekvivalent	4.291.677	448.515
	53.187.528	36.833.781
Kapital	7.098.377	3.597.781
Odnos neto duga i kapitala	7,49	10,24

Kapitala Društva sastoji se od neto zaduženosti, obaveze po kreditima umanjene za iznos gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kapitala Društva, a koji uključuje rezerve i akumulirani dobitak na dan 31. decembra 2025. godine i 31. decembar 2024. godine.

27. Finansijski instrumenti (nastavak)

Kategorije finansijskih instrumenata

Opis	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Finansijska sredstva po amortizovanom trošku		
Kredit i potraživanja	58.072.337	39.329.328
Sredstva kod od drugih banaka	1.500.000	750.000
Finansijska obaveze po amortizovanom trošku		
Obaveze po amortizovanom trošku	58.015.213	37.282.235

Obaveze po amortizovanom trošku obuhvataju obaveze po kreditima, obaveze po emitovanim dužničkim instrumentima i obaveze po osnovu zakupa.

Tržišni rizik

Društvo nije izloženo promjena kursa stranih valuta. U toku 2025. godine transakcije koje su obavljene su male vrijednosti i u valuti EUR.

Kreditni rizik

Izloženost kreditnom riziku

Opis	Neto izloženost
Na dan 31. decembra 2025. godine	
Gotovina i gotovinski ekvivalent	4.291.677
Sredstva kod drugih banaka	1.500.000
Kredit i potraživanja od komitenata	58.072.337
Ostala sredstva	834.886
Ukupno	64.698.900
Na dan 31. decembra 2024. godine	
Gotovina i gotovinski ekvivalent	448.515
Sredstva kod drugih banaka	750.000
Kredit i potraživanja od komitenata	39.329.328
Ostala sredstva	640.420
Ukupno	41.168.263

27.Finansijski instrumenti (nastavak)**Kreditni rizik (nastavak)**

Bruto krediti na 31. decembar 2025. godine (glavnica kredita, dospjela glavnica kredita, dospjela kamatu i naknadu po kreditu i ostale troškove).

31. decembar 2025	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Vrsta klijenta				
Fizička lica	47.276.521	705.039	1.408.249	49.389.809
Pravna lica	11.408.819	55.118	312.991	11.776.928
Ukupno	58.685.340	760.157	1.721.240	61.166.737

Ispravka vrijednosti po vrstama klijenata

31.12.2025.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Vrsta klijenta				
Fizička lica	993.649	190.356	1.072.060	2.256.065
Pravna lica	228.634	14.882	238.063	481.579
Ukupno	1.222.283	205.238	1.310.123	2.737.644

Bruto krediti na 31. decembar 2025. godine glavnica kredita, dospjela glavnica kredita, dospjela kamatu i naknadu po kreditu i ostale troškove) po ročnosti .

31. decembar 2025	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ročnost kredita				
Kratkoročni	9.999.559	42.306	288.468	10.330.333
Dugoročni	48.685.781	717.851	1.432.772	50.836.404
Ukupno	58.685.340	760.157	1.721.240	61.166.737

Ispravka vrijednosti po ročnost kredita

31.12.2025.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ročnost kredita				
Kratkoročni	202.803	11.423	219.783	434.009
Dugoročni	1.019.480	193.815	1.090.340	2.303.635
Ukupno	1.222.283	205.238	1.310.123	2.737.644

MKD Pro Fin d.o.o. Istočno Sarajevo

Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembra 2025. godine

28. Devizni kursevi

Zvanični kursevi primijenjeni za preračun pozicija u izvještaju u finansijskom položaju na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine za sljedeće značajnije valute su iznosili:

Valuta	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
EUR	1.95583	1.95583

Potpisali u ime MKD „Pro Fin“ d.o.o. Istočno Sarajevo


Direktor




Menadžer finansija i računovodstva