



**Napomene uz Finansijske izvještaje MKD PRO FIN d.o.o.
Istočno Novo Sarajevo
za period 01.01- 30.09.2025.godine**

Sadržaj

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	3
Pravni okvir poslovanja Društva	3
Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Društva	4
Vlasnička struktura	4
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI.....	5
Bilans stanja.....	5
Bilans uspjeha.....	6
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE.....	6
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	7
2. Sredstva kod drugih banaka	8
3. Krediti plasirani komitentima	8
4. Nekretnine i oprema, Nematerijalna ulaganja	9
5. Ostala aktiva	11
6. Obaveze po uzetim kreditima.....	11
7. Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima	13
8. Ostala pasiva.....	14
9. Kapital.....	14
10. Potencijalne i ugovorene obaveze	15
11. Sudski sporovi	15
12. Prihod po osnovu kamata	16
13. Rashodi po osnovu kamata	17
14. Prihodi po osnovu naknada i provizija	17
15. Rashodi po osnovu naknada i provizija	17
16. Ostali prihodi poslovanja.....	18
17. Ostali rashodi poslovanja	18
18. Rezervisanja za potencijalne gubitke	19
19. Porez na dobit	20

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Pravni okvir poslovanja Društva

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

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

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

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

Poreski identifikacioni broj: 4404562440001.

Matični Broj : 11189890.

Na dan 30. septembra 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 i Jelah.

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 30. septembra 2025. godine Društvo je imalo 89 zaposlenog radnika (31. decembra 2024. godine Društvo je imalo 66 zaposlenih radnika).

Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Društva

Vlasnička struktura

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

Vlasnička struktura Društva je sljedeća:

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

Upravni odbor Društva čine:

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

Direktor Društva: Gordana Ćorsović

Odbor za reviziju Društva čine:

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

Interni revizor Društva: Zorica Kovač

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja

Opis	Napomena	30. septembar 2025.	31. decembar 2024.
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1	5.945.643	448.515
Sredstva kod drugih banaka	2	1.000.000	750.000
Kredit plasirani komitentima	3	52.145.574	39.329.328
Nekretnine i oprema	4	1.124.665	743.755
Nematerijalna ulaganja	4	15.737	-
Ostala aktiva	5	740.209	640.420
Ukupna aktiva		60.971.828	41.912.018
PASIVA			
Obaveze po uzetim kreditima	6	33.687.205	23.315.251
Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima	7	20.225.850	13.966.984
Ostala pasiva	8	1.185.413	1.032.002
Ukupne obaveze		55.098.468	38.314.237
Kapital			
Osnivački kapital	9	500.000	500.000
Rezerve	9	85.599	85.599
Neraspoređena dobit ranijih godina	9	2.417.182	1.009.391
Dobit tekuće godine	9	2.870.579	2.002.791
Ukupan kapital		5.873.360	3.597.781
Ukupna pasiva		60.971.828	41.912.018
Potencijalne i ugovorene obaveze	10	1.490.709	626.523

Bilans uspjeha

Opis	Napomena	30. septembar 2025.	30. septembar 2024.
Prihodi po osnovu kamata	12	9.244.826	4.500.045
Rashodi po osnovu kamata	13	(1.995.602)	(1.032.991)
Neto prihod po osnovu kamata		7.249.224	3.467.054
Prihodi po osnovu naknada i provizija	14	1.319.354	791.178
Rashodi po osnovu naknada i provizija	15	(302.249)	(151.944)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		1.017.105	639.234
Ostali prihodi poslovanja	16	56.219	34.745
Ostali rashodi poslovanja	17	(3.935.622)	(2.061.235)
Rezervisanja za potencijalne gubitke, neto	18	(1.197.394)	(482.627)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		3.189.532	1.597.171
Porez na dobit	19	318.953	159.717
Neto dobitak tekuće godine		2.870.579	1.437.454

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

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

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti.

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

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

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

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

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

1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

Procjena pozicija:

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

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

Opis	30. septembar 2025.	31. decembar 2024.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.945.643	448.515

Transakcioni računi kod poslovnih banaka	30. septembar 2025.	31. decembar 2024.
NLB Banka a.d. Banja Luka	201.457	34.137
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	681.063	6.013
Ziraat bank d.d. Sarajevo	40.910	6.040
Atos banka a.d. Banja Luka	113.410	44.167
ASA banka d.d. Sarajevo	47.037	8.558
MF banka a.d. Banja Luka	116.897	10.273
Privredna banka d.d. Sarajevo	341.127	289.380
Privredna banka d.d. Sarajevo - namjenski	13.979	-
Privredna banka d.d. Sarajevo - namjenski	3.328	-
Nova banka a.d. Banja Luka	140.661	12.867
Naša banka a.d. Banja Luka	1.845.379	25.732
Unicredit banka a.d. Banja Luka	372.543	868
NLB Banka d.d. Sarajevo	460.545	9.168
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	28.216	94
Addiko banka d.d. Sarajevo	515.623	1.218
ProCredit banka d.d. Sarajevo	976.577	-
Raiffeisen Bank d.d. Sarajevo	46.891	-
Ukupno	5.945.643	448.515

2. Sredstva kod drugih banaka

Sredstva kod drugih banaka	30. septembar 2025.	31. decembar 2024.
Namjenski depozit Naša banka a.d. Banja Luka	1.000.000	750.000

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

15. septembra 2025. godine Društvo je otplatilo dugoročni kredit kod Naša banka a.d. Banja Luka, čime je Društvu vraćen namjenski deposit u iznosu od 1.000 hilj. KM, 16.septembra 2025. godine, koji je služio kao obezbjeđenje pomenutog kredita.

16.septembra 2025. godine Društvo je realizovalo novi dugoročni kreditni aranžman kod Naša banka a.d. Banja Luka, te izvršilo polog namjenskog depozita u iznosu od 1.000 hilj. KM na ime obezbjeđenja istoimenog kredita.

3. Krediti plasirani komitentima

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

Kredit plasirani komitentima	30. septembar 2025.	31. decembar 2024.
Glavnica kredita	53.794.990	40.477.031
Dospjela glavnica kredita	1.063.174	400.309
Dospjela kamata po kreditima	101.271	38.049
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	740.080	187.970
Potraživanje za naknade i troškove	47.410	8.165
Razgraničene naknade	(1.044.519)	(800.649)
Ukupno bruto krediti plasirani komitentima	54.702.406	40.585.449
Ispravka vrijednosti	(2.556.832)	(1.264.286)
Ukupno krediti plasirani komitentima	52.145.574	39.329.328

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

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

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

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

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

4. Nekretnine i oprema, Nematerijalna ulaganja

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

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

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

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

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

Društvo prilikom obračuna amortizacije koristi sljedeće amortizacione stope:

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

Kretanja na osnovnim sredstvima

OPIS	Vozila	Računarska oprema	Kancelarijski namještaj	Ostala oprema	Ukupno 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	452.129	52.086	25.033	19.382	548.630	17.143
Stanje 30. septembra 2025. godine	1.083.334	263.333	162.669	48.709	1.558.045	17.143
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	95.221	43.049	23.118	6.332	167.720	1.406
Stanje 30. septembra 2025. godine	230.402	114.256	70.634	18.088	433.380	1.406
31. decembar 2024. godine	496.024	140.040	90.120	17.571	743.755	-
30. septembar 2025. godine	852.932	149.077	92.035	30.621	1.124.665	15.737

5. Ostala aktiva

Ostala aktiva	30. septembar 2025.	31. decembar 2024.
Dati avansi	695.416	632.020
Akontacija poreza na dobit	-	669
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	43.148	7.731
Ostala potraživanja	1.645	-
	740.209	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.

6. Obaveze po uzetim kreditima

Naziv kreditora	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeca	Stanje kredita 30.09.2025
Privredna banka d.d. Sarajevo	249635/2	6.3.2023	1.200.000	48	6.3.2027	477.308
Privredna banka d.d. Sarajevo	249894/2	6.4.2023	1.000.000	48	6.4.2027	418.937
Privredna banka d.d. Sarajevo	251047/2	6.7.2023	800.000	36	6.7.2026	233.989
Privredna banka d.d. Sarajevo	253840	15.3.2024	2.000.000	36	15.3.2027	1.036.026
Privredna banka d.d. Sarajevo	254634	24.5.2024	2.400.000	36	24.5.2027	1.372.512
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004551548060	19.5.2025	3.400.000	36	20.5.2028	3.044.937
Privredna banka d.d. Sarajevo	252427	13.11.2023	2.000.000	48	13.11.2027	1.130.598
Atos banka a.d. Banja Luka	670450002937606	22.8.2023	500.000	36	22.8.2026	162.591
Atos banka a.d. Banja Luka	5670450003633678	6.9.2024	500.000	36	6.9.2027	343.365
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	00-410-1600779.8	8.9.2023	500.000	36	1.10.2026	193.451
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-534/24	11.4.2024	500.000	18	1.11.2025	57.873
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-3124/24	27.11.2024	1.000.000	36	1.11.2027	766.844
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	KR2025/1246	29.9.2025	600.000	24	29.09.2027.	600.000
Naša banka a.d. Banja Luka	5540000028668711	19.09.2025.	3.000.000	36	19.09.2028.	3.000.000
NLB Banka d.d. Sarajevo	19938433	1.12.2023	2.000.000	36	21.12.2026	877.895
NLB Banka d.d. Sarajevo	21282693	25.6.2024	1.250.000	36	25.6.2027	757.632
NLB Banka d.d. Sarajevo	109464163	24.2.2025	2.500.000	36	24.2.2028	2.083.333
NLB Banka d.d. Sarajevo	109243019	29.7.2024	1.500.000	36	29.7.2027	944.239
NLB Banka d.d. Sarajevo	109367265	21.11.2024	1.500.000	36	21.11.2027	1.125.000
NLB Banka a.d. Banja Luka	21685828	28.10.2024	2.000.000	36	30.10.2027	1.428.375
NLB Banka a.d. Banja Luka	22513605	12.3.2025	2.000.000	36	18.3.2028	1.692.289
Nova banka a.d. Banja Luka	5550000063464305	3.1.2024	500.000	36	1.2.2027	247.496
Unicredit banka a.d. Banja Luka	11101467	29.7.2024	1.000.000	16	31.12.2025	187.500
Unicredit banka a.d. Banja Luka	11101467-KK-95058/25	10.6.2025	2.000.000	12	30.6.2026	1.500.000
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA25052F4RVF	21.2.2025	500.000	18	1.9.2026	341.154
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA24337N4L22	2.12.2024	500.000	18	1.7.2026	286.513
Addiko banka d.d. Sarajevo	AA25269F19BJ	26.9.2025	500.000	18	1.5.2027	500.000
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	233545/24	3.9.2024	1.500.000	36	4.10.2027	1.041.667
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	235617/25	15.5.2025	1.500.000	36	15.5.2028	1.333.332
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520612238	9.6.2025	170.000	8	9.2.2026	170.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520561410	30.1.2025	400.000	12	30.1.2026	400.000

Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520642017	10.9.2025	450.000	6	20.3.2026	450.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520590510	22.4.2025	190.000	12	22.4.2026	190.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520540167	20.12.2024	270.000	12	20.12.2025	270.000
Privredna banka d.d. Sarajevo	1011004520578579	20.3.2025	350.000	11	20.2.2026	350.000
Stanišić d.o.o.	3-001-24-00189	3.1.2025	700.000	3	3.4.2025	700.000
V.Pušić	2-001-25-00935	21.2.2025	1.000.000	36	21.2.2028	1.000.000
V.Pušić	2-002-25-01797	27.3.2025	1.100.000	36	27.3.2028	1.100.000
V.Pušić	175-25	13.6.2025	500.000	36	13.6.2028	500.000
V.Pušić	267/0-UI	29.8.2025	500.000	36	1.9.2028	500.000
D.Pušić	2-001-25-01799	27.3.2025	100.000	36	31.3.2028	100.000
Procredit banka	649816	4.7.2025	1.000.000	12	4.7.2026	837.757
Ukupno:			46.880.000			33.752.613
Razgraničene naknade za obradu kredita						-128.234
Dospjela kamata						116
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						62.710
Ukupno:						33.687.205

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

7. Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima

Emisija	Broj ugovora o kreditu	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Period korišćenja (mjeseci)	Datum dospijeca	Stanje 30.09.2025	NKS (%)
Emisija 4	01-18819/22	27.10.2022	1.600.000	36	17.11.2025	98.614	7,50
Emisija 5	01-2943/23	24.2.2023	1.000.000	36	23.2.2026	152.657	7,50
Emisija 6	01-10463/23	25.6.2023	1.600.000	36	4.7.2026	481.010	7,50
Emisija 7	01-15225/23	28.9.2023	2.000.000	36	3.10.2026	774.457	7,50
Emisija 8	01-20081/23	27.12.2023	1.650.000	36	27.12.2026	732.711	7,50
Emisija 9	01-5482/24	29.3.2024	2.650.000	36	29.3.2027	1.399.222	7,50
Emisija 10	01-11716/24	16.8.2024	3.000.000	36	16.7.2027	1.912.549	7,50
Emisija 11	01-16241/24	1.10.2024	2.700.000	36	1.9.2027	1.938.263	7,50
Emisija 12	01-22171/24	26.12.2024	2.240.000	36	26.12.2027	1.726.187	7,50
Emisija 13	01-22171/25	11.3.2025	2.500.000	36	11.3.2028	2.121.282	7,50
Emisija 14	01-10167/25	17.6.2025	2.500.000	36	16.6.2028	2.312.411	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	2.500.000	7,50
Komercijalni zapisi	01-22171/25	12.2.2025	2.500.000	11	12.1.2026	2.500.000	0,75
Ukupno:			29.940.000			20.149.363	
Razgraničene obaveze za obr. nedospj. kamatu						76.487	
Ukupno:						20.225.850	

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	

8. Ostala pasiva

Ostala pasiva	30. septembar 2025.	31. decembar 2024.
Obaveze po osnovu plata i naknada plata	308.867	211.093
Obaveze prema dobavljačima	66.965	41.074
Obaveze za druge poreze i doprinose	119.877	230.477
Primljeni avansi	689.430	538.628
Ostale obaveze	274	10.730
Ukupno	1.185.413	1.032.002

9. Kapital

Društvo kapital raščlanjuje na :

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

Društvo u finansijskim izvještajima objavljuje:

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

Struktura kapitala	30. septembar 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	2.870.579	2.002.791
Ukupno	5.873.360	3.597.781

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.

10. Potencijalne i ugovorene obaveze

Potencijalne i ugovorene obaveze	30. septembar 2025.	31. decembar 2024.
Obaveze za nepovučene kredite	1.109.401	544.505
Suspendovana kamata	380.136	82.018
Suspendovana naknada	1.172	-
Ukupno	1.490.709	626.523

11. Sudski sporovi

Prema pregledu sudskih sporova Društva sa stanjem na dan 30. septembra 2025. godine Društvo vodi 97 sudskih sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 608.486 KM.

Prema pregledu sudskih sporova Društva sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine Društvo vodi 13 sudskih sporova u korist Društva zbog naplate potraživanja po plasmanima u iznosu od 84.440 KM.

PRIHODI I RASHODI

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

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

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

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

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

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

12. Prihod po osnovu kamata

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

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

Prihodi po osnovu kamata	30. septembar 2025.	30. septembar 2024.
Prihodi od kamata po kratkoročnim kreditima	1.060.724	522.174
Prihodi od kamata po dogoročnim kreditima	8.154.219	3.945.123
Prihodi od zateznih kamata	29.883	32.748
Ukupno	9.244.826	4.500.045

13. Rashodi po osnovu kamata

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

Rashodi po osnovu kamata	30. septembar 2025.	30. septembar 2024.
Rashodi kamata po osnovu uzetih kredita	1.164.413	511.175
Rashodi kamata po osnovu izdatih dužničkih instrumenata	831.189	521.816
Ukupno	1.995.602	1.032.991

14. Prihodi po osnovu naknada i provizija

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

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

Prihodi po osnovu naknada i provizija	30. septembar 2025.	30. septembar 2024.
Prihodi od provizija za odobravanje kredita	875.035	671.241
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu kredita	36.260	30.978
Prihodi od ostalih provizija	408.059	88.959
Ukupno	1.319.354	791.178

15. Rashodi po osnovu naknada i provizija

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

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

Rashodi po osnovu naknada i provizija	30. septembar 2025.	30. septembar 2024.
Rashodi od provizija po osnovu obrade kredita	59.921	35.778
Rashodi naknada po osnovu usluga pl. prometa	29.763	24.013
Rashodi ostalih naknada	212.565	92.153
Ukupno	302.249	151.944

16. Ostali prihodi poslovanja

Ostali prihodi poslovanja	30. septembar 2025.	30. septembar 2024.
Prihodi po osnovu refundacija bolovanja	5.874	14.263
Prihodi po osnovu slanja opomena	11.064	13.313
Prihodi po osnovu preplata	20.674	4.740
Ostali prihodi	18.607	2.429
Ukupno	56.219	34.745

17. Ostali rashodi poslovanja

Ostali rashodi poslovanja	30. septembar 2025.	30. septembar 2024.
Rashodi plata i naknada plata	2.451.496	1.365.412
Troškovi materijala i režijskih troškova	167.355	112.974
Troškovi održavanja opreme i softvera	69.556	58.454
Troškovi PTT usluga	44.728	36.273
Troškovi zakupa	236.012	159.684
Trošak zakupa software-a	109.561	88.436
Troškovi amortizacije	169.125	-
Troškovi reklame i propagande	33.974	22.074
Troškovi reprezentacije	82.329	34.797
Troškovi poreza i doprinosa	63.575	33.016
Troškovi osiguranja	37.725	22.606
Troškovi angažovanja drugih lica	288.562	31.914
Ostali troškovi	181.624	95.595
Ukupno	3.935.622	2.061.235

18. Rezervisanja za potencijalne gubitke

Knjiženje na teret rashoda	30. septembar 2025.	30. septembar 2024.
Kredit plasirani komitentima	3.183.360	930.083
Kamata i naknade po kreditima	127.307	27.338
Trajno otpisana potraživanja	76.047	1.330
Ukupno	3.386.714	958.751

Knjiženje na teret prihoda	30. septembar 2025.	30. septembar 2024.
Kredit plasirani komitentima	2.104.944	461.292
Kamata i naknade po kreditima	70.441	14.349
Dobici od prethodno otpisanih potraživanja	13.935	483
Ukupno	2.189.320	476.124

Neto rezervisanja	(1.197.394)	(482.627)
--------------------------	--------------------	------------------

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	144.517	12.747	157.264
Izdvajanje u toku godine	2.933.185	111.088	3.044.273
Ukidanje u toku godine	(1.854.656)	(54.335)	(1.908.991)
Stanje 30. septembar 2025. godine	2.452.522	104.310	2.556.832

19. Porez na dobit

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

Sastavio:


Nikolina Vujkovic Pađen, Menadžer finansija i računovodstva

Direktor:


Gordana Ćorsović

