



JEDINSTVENI PROSPEKT

Šeste emisije obveznica
javnom ponudom

Emitent: Mikrokreditno društvo "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo

Agent emisije: Advantis Broker a.d. Banja Luka

SADRŽAJ

1. SKRAĆENI PROSPEKT	4
1.1. Uvod sa upozorenjima	4
1.2. Ključne informacije o Emitentu	5
1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti	9
1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti	10
2. FAKTORI RIZIKA	12
2.1. Faktori rizika Emitenta	12
2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti	14
3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI	17
3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa	17
3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu	17
3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica	17
3.1.3. Izvještaji stručnjaka	18
3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica	18
3.1.5. Izjave	18
3.2. Ovlašćeni revizori	18
3.3. Informacije o Emitentu	19
3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta	19
3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta	19
3.3.3. Kreditni rejtinzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga	20
3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda	20
3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta	20
3.4. Pregled poslovanja	20
3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta	20
3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta	21
3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše	21
3.5. Organizaciona struktura	21
3.6. Informacije o trendovima	21
3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja	21
3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta	21
3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu ...	21
3.7. Predviđanja ili procjene dobiti	21
3.8. Rukovodeći i nadzorni organi	22
3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta	22
3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa	22
3.9. Većinski vlasnici	22
3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta	22
3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom	22
3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta	23
3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2022. i 2021. godinu	23
3.10.2. Računovodstveni standardi	30
3.10.3. Konsolidovani finansijski izvještaji	30
3.10.4. Finansijske informacije na 31.03.2023. i 31.03.2022. godine	30
3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2021. i 2022. godinu	37
Izvještaj revizora za 2021. godinu	37
3.10.6. Sudski i arbitražni postupci	44
3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta	44
3.11. Dodatne informacije	44
3.11.1. Osnovni kapital	44
3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta	44
3.12. Značajni ugovori	45
3.13. Dostupni dokumenti	45
4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI	47
4.1. Ključne informacije	47
4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu	47
4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava	47

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

Prilozi:

Prilog 1 – Note uz finansijske izvještaje za 2021. godinu

Prilog 2 – Note uz finansijske izvještaje za 2022. godinu

Prilog 3 - Note uz finansijske izvještaje za prvi kvartal 2023. godine

Prilog 4 - Note uz finansijske izvještaje za prvi kvartal 2022. godine

1. SKRAČENI PROSPEKT

1. SKRAĆENI PROSPEKT

1.1. Uvod sa upozorenjima

OSNOVNI PODACI O EMITENTU	
<i>Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN kod</i>	Obveznice, ISIN kod:
<i>Puno poslovno ime:</i>	Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo
<i>Skraćeno poslovno ime:</i>	MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo
<i>Sjedište i adresa:</i>	Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo
<i>Matični broj:</i>	11189890
<i>Šifra djelatnosti:</i>	64.92 – ostalo odobravanje kredita
<i>Registracioni sud:</i>	Okružni privredni sud u Istočnom Sarajevu
<i>Matični broj subjekta upisa:</i>	61-01-0008-20
<i>JIB:</i>	4404562440001
<i>Oznaka i broj u registru emitenata</i>	MDPF; 08-14-83/21
<i>Telefon:</i>	+387 57 962 200
<i>Fax:</i>	-
<i>E-mail:</i>	office@mkdprofin.ba
<i>Web:</i>	http://mkdprofin.ba
AGENT EMISIJE	
<i>Poslovno ime:</i>	Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka
<i>Adresa:</i>	Krajiških brigada 113, Banja Luka
<i>Matični broj</i>	11019455
<i>Telefon:</i>	+387 51 233 710
<i>Fax:</i>	+387 51 233 711
<i>E-mail:</i>	info@advantisbroker.com
<i>Web:</i>	https://advantisbroker.com/
ORGAN KOJI JE ODOBRILO DOKUMENT	
<i>Poslovno ime:</i>	Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
<i>Adresa:</i>	Vuka Karadžića br. 6, Banja Luka
<i>Telefon:</i>	+387 51 218 362; +387 51 218 356
<i>Fax:</i>	+387 51 218 361
<i>E-mail:</i>	kontakt@secrs.gov.ba
<i>Web:</i>	www.secrcs.gov.ba
<i>Datum odobrenja Prospekta:</i>	15.06.2023. godine

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

1.2. Ključne informacije o Emitentu

a) Kratak opis emitenta hartija od vrijednosti:

KRATAK OPIS EMITENTA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI:	
<i>Puno poslovno ime:</i>	Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo
<i>Skraćeno poslovno ime:</i>	MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo
<i>Sjedište i adresa:</i>	Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo
<i>Pravni oblik:</i>	Društvo sa ograničenom odgovornošću
<i>JIB:</i>	4404562440001
<i>Propisi na osnovu kojih posluje:</i>	<ul style="list-style-type: none">• Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS", br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017, 82/2019 i 17/2023)• Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl.glasnik RS“ br. 64/06, 116/11)• Propisi Agencije za bankarstvo RS
<i>Država u kojoj je Emitent osnovan:</i>	Bosna i Hercegovina
<i>Glavne djelatnosti Emitenta:</i>	64.92 – ostalo odobranje kredita. Emitent se bavi odobravanjem mikrokredita.
<i>Najveći udjeličari Emitenta i podatak o licu koje ima direktni ili indirektni kontrolni položaj u Emitentu:</i>	<ul style="list-style-type: none">• Zdravko Vidović – 50,00% učešća u osnovom kapitalu• Jovan Adžić – 49,80% učešća u osnovom kapitalu <p>Osnovni kapital Emitenta iznosi 500.000 KM.</p> <p>Direktni kontrolni položaj ima Zdravko Vidović. Posjedovanjem učešća od 50% u osnovnom kapitalu Emitenta, naprijed navedeni osnivač ne ugrožava interese Emitenta.</p> <p>Ne postoji lice koje ima indirektni kontrolni položaj u Emitentu.</p>
<i>Identitet članova Uprave Emitenta:</i>	<p>Gordana Ćorović - direktor, poslovna adresa: Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo</p> <p>Ubavka Gašević - predsjednik Upravnog odbora, poslovna adresa: Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo</p> <p>Borka Popović - član Upravnog odbora, poslovna adresa: Alekse Šantića br. 3, Pale</p> <p>Mladen Ševkušić - član Upravnog odbora, poslovna adresa: Karađorđeva bb, Šekovići</p>
<i>Identitet ovlaštenih revizora Emitenta:</i>	<p>Reviziju finansijskih izvještaja za 2021. godinu vršilo je Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Milenko Vračar.</p> <p>Reviziju finansijskih izvještaja za 2022. godinu vršilo je Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović.</p> <p>Nije vršena revizija kvartalnih finansijskih izvještaja za periode prikazane u ovom dokumentu (31.03.2023. godine i 31.03.2022. godine).</p>

b) Ključne istorijske finansijske informacije:

Godišnji finansijski izvještaji za 2022. i 2021. godinu

U nastavku slijedi tabelarni prikaz skraćenih godišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za 2022. i 2021. godinu.

Skraćeni bilans stanja	31.12.2022.	31.12.2021.
Aktiva		
Stalna imovina	214.719	108.348
Tekuća imovina	7.366.790	5.281.819
Poslovna aktiva	7.581.509	5.390.167
Vanbilansna aktiva	538.903	508.555
UKUPNA AKTIVA	8.120.412	5.898.722
Pasiva		
A. Obaveze	6.232.378	4.530.487
B. Kapital	1.349.131	859.680
Poslovna pasiva	7.581.509	5.390.167
Vanbilansna pasiva	538.903	508.555
UKUPNA PASIVA	8.120.412	5.898.722

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 31.12.2022.	01.01 – 31.12.2021.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	1.276.181	624.129
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	118.805	18.901
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	855.266	330.383
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	736.461	311.482
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi	8.127	3.695
2. Ostali rashodi	1.046	624
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	7.081	3.071
Dobitak prije oporezivanja	546.801	315.718
Porez na dobit	57.350	32.476
Neto dobitak tekuće godine	489.451	283.242

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 31.12.2022.	01.01 – 31.12.2021.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	-4.041.573	-2.444.032
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	-158.199	-103.174
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
V. Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	4.156.731	2.797.763
NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	-43.041	250.557
NS i NE NA POČETKU PERIODA	284.017	33.460
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	-	-
NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	240.976	284.017

** NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

Kvartalni finansijski izvještaji – 31.03.2023. i 31.03.2022. godine

U nastavku slijedi tabelarni prikaz skraćenih finansijskih izvještaja Emitenta na 31.03.2023. godine i 31.03.2022. godine.

Skraćeni bilans stanja	31.03.2023.	31.03.2022.
Aktiva		
Stalna imovina	249.442	167.967
Tekuća imovina	8.617.344	5.540.861
Poslovna aktiva	8.866.786	5.708.828
Vanbilansna aktiva	1.116.991	454.491
UKUPNA AKTIVA	9.983.777	6.163.319

Pasiva		
A. Obaveze	7.437.260	4.707.635
B. Kapital	1.429.526	1.001.193
Poslovna pasiva	8.866.786	5.708.828
Vanbilansna pasiva	1.116.991	454.491
UKUPNA PASIVA	9.983.777	6.163.319

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 31.03.2023.	01.01 – 31.03.2022.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	370.679	289.833
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	16.379	13.758
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	301.444	148.028
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	285.065	134.270
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi	3.752	1.693
2. Ostali rashodi	38	19
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	3.714	1.674
Dobitak prije oporezivanja	89.328	157.237
Porez na dobit	8.933	15.724
Neto dobitak tekuće godine	80.395	141.513

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 31.03.2023.	01.01 – 31.03.2022.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	-249.386	290.427
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	-34.723	-59.619
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
V. Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	992.504	63.752
NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	708.395	294.560
NS i NE NA POČETKU PERIODA	240.976	284.017
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE		
NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	949.371	578.577

** NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

c) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za Emitenta:

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

Specifični slučajevi koji mogu dovesti do nastanka kreditnog rizika su:

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

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

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

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

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

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

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

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

Rizik više sile - Emitent je počeo sa poslovanjem u veoma teškim uslovima koji su posljedica pandemije Covid-19. Ovaj period je, generalno, karakterističan po teškoćama u naplati potraživanja. Uprkos tome Emitent je uspio da se tržišno pozicionira, da načini inicijalnu bazu klijenata i da osigura uspješno poslovanje u prvim godinama poslovanja čime je uticalo na smanjenje negativnog uticaja koji je ovaj rizik imao na poslovanje Emitenta. U izvještajnim periodima prikazanim u Jedinstvenom prospektu nije bilo drugih rizika više sile koji su uticali na poslovanje Društva, kao ni do perioda izrade Jedinstvenog prospekta.

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

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

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

1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti

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

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

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

b) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za obveznice:

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

Tržište kapitala - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti.

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

Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima.

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

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

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

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

1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti

Emisija obveznica Emitenta vrši se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima. Upis i uplata obveznica traju 15 dana.

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

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

Prospekt šeste emisije obvezica biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

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

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

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

Ova emisija obveznica ne podliježe sporazumu o preuzimanju emisije.

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj. Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

2. FAKTORI RIZIKA

2. FAKTORI RIZIKA

2.1. Faktori rizika Emitenta

Emitent u svom poslovanju je izložen sljedećim rizicima:

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

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

Specifični slučajevi koji mogu dovesti do nastanka kreditnog rizika su:

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

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

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

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

Kategorizacija kredita na 31.03.2023. godine data je u narednoj tabeli:

Kategorija	Broj kredita	Portfolio (u KM)	% učešće u ukupnom broju odobrenih kredita
A	1.811	7.020.426	98,39%
B	17	43.121	0,60%
C	8	12.618	0,18%
D	8	27.346	0,38%
E	11	31.885	0,45%
Ukupno	1.855	7.135.396	100,00%

Odobreni krediti se najvećim dijelom (98,39%) nalaze u A kategoriji. Svega 0,83% odobrenih kredita se nalazi u „D“ i „E“ kategoriji.

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

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

Rizik konkurencije - Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikro kreditnih organizacija (u daljem tekstu: MKO). Prema posljednje dostupnim podacima Agencije za bankarstvo Republike Srpske mikro kreditni sektor Republike Srpske na 31.12.2022. godine činilo je 14 MKO, koje su poslovale iz sjedišta MKO i preko 189 organizacionih dijelova (41 filijala i 148 ostalih organizacionih dijelova), a odnosi se na 12 mikro kreditnih društava (u daljem tekstu: MKD) i 2 mikro kreditne fondacije (u daljem tekstu: MKF).

U Republici Srpskoj na 31.12.2022. godine poslovalo je i 112 organizacionih dijelova MKO (5 filijala i 107 ostalih organizacionih dijelova) u okviru 9 MKO (7 MKF i 2 MKD) čije je sjedište u Federaciji BiH.

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

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

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

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

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

Vrste operativnih rizika sa kojima se Emitent suočava su:

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

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

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

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

Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti

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

Faktori rizika obveznica emitovanih ovom emisijom su kako slijedi:

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

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

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

Kao rezultat svojih analiza u februaru 2023. godine agencija za ocjenu kreditnog rejtinga Standard & Poor's potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B sa pozitivnim izgledima“. U julu 2022. agencija Moody's Investors Service potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B3 sa stabilnim izgledima“. Aktuelni kreditni rejting BiH kod obje agencije dat je u sljedećoj tabeli:

	Moody's Investors Service	Standard & Poor's
Rejting	B3 / stabilni izgledi	B / pozitivni izgledi
Datum	22.07.2022.	03.02.2023.
Aktivnost	Potvrđen rejting	Potvrđen rejting/izgled izmijenjen

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

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

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

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

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

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

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

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

Rizik inflacije - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora. Republika Srpska je u 2022. godini zabilježila godišnju stopu inflacije od 13,6%, odnosno ukupan indeks potrošačkih cijena viši je za 13,6%. U martu 2023. godine, u odnosu na mart 2022. godine ukupan indeks potrošačkih cijena u prosjeku je viši za 10,4% (podaci Zavoda za statistiku Republike Srpske – posljednji dostupni podaci su za mart 2023. godine).

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

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

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

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

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

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

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

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

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

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

3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica

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

Gordana Ćorsović

direktor

3.1.3. Izvještaji stručnjaka

Jedinstveni prospekt šeste emisije obveznica Emitenta, pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži revizorske izvještaje za 2021. i 2022. godinu.

R.br.	Autor izvještaja	Izvještaj	Poslovna adresa
1.	Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Milenko Vračar	Revizorski izvještaj za 2021. godinu	Ulica Petra Preradovića 21, Banja Luka
2.	Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović	Revizorski izvještaj za 2022. godinu	Ulica Gajeva 12, Banja Luka

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

3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica

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

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

3.1.5. Izjave

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

3.2. Ovlašćeni revizori

Reviziju finansijskih izvještaja za 2021. godinu vršilo je Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Milenko Vračar, a reviziju finansijskih izvještaja za 2022. godinu vršilo je Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović.

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

Tokom perioda obuhvaćenog istorijskim finansijskim informacijama došlo je do promjene revizora, odnosno do situacije da revizori nisu ponovo imenovani. Naime, za reviziju finansijskih izvještaja za 2022. godinu izabrano je Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka jer je njihova ponuda bila povoljnija za Emitenta.

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

3.3. Informacije o Emitentu

3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta

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

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

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

Poslovnica	Adresa
poslovnica Milići	Majke Jevrosime 1, Milići
poslovnica Brčko	Antuna Branka Šimića 5, Brčko
poslovnica Bijeljina	Njegoševa 16-18, Bijeljina
poslovnica Derвента	Marije Bursać SP-70, Derвента
poslovnica Foča	Nemanjina bb, Foča
poslovnica Prnjavor	Milana Nagradića 5, Prnjavor
poslovnica Trebinje	Njegoševa 3, Trebinje
Poslovnica Vlasenica	Svetosavska bb, Vlasenica
Poslovnica Doboј	Karađorđeva 48, Doboј
Poslovnica Teslić	Karađorđeva lamela G-1, Teslić

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

Ne postoje drugi događaji značajni za razvoj Emitenta.

Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo
Skraćeno poslovno ime:	MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo
Mjesto registracije:	Okružni privredni sud u Istočnom Sarajevu
Matični broj:	11189890
Oznaka i registarski broj u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske:	MDPF; 08-14-83/21
Datum osnivanja:	06.03.2020. godine
Trajanje Emitenta:	Emitent je osnovan na neodređeno vrijeme.
Sjedište:	Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo
Pravni oblik Emitenta:	Društvo sa ograničenom odgovornošću
Zakonodavstvo prema kojem posluje:	<ul style="list-style-type: none">• Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“, br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23)• Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl.glasnik RS“ br. 64/06, 116/11)• Propisi Agencije za bankarstvo RS
Država u kojoj je Emitent osnovan:	Bosna i Hercegovina
Adresa i broj telefona registrovanog sjedišta Emitenta:	Spasovdanska bb, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo; +387 57 962 200
Internet stranica:	http://mkdprofin.ba

Informacije na internet stranici Emitenta nisu dio prospekta.

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

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

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

Emitent nema dodjeljen kreditni rejting.

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

Od završetka posljednjeg obračunskog perioda nije došlo do bitnih promjena finansijskih potreba Emitenta kao ni do promjena u strukturi finansiranja. U narednoj tački dat je pregled strukture finansiranja Emitenta zaključno sa 31.03.2023. godine te se ista nije bitno promijenila u periodu od završetka navedenog obračunskog perioda.

3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta

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

Pozicije	31.12.2021.	31.12.2022.	31.03.2023.
OBAVEZE	4.530.487	6.232.378	7.437.260
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita	1.134.461	1.070.635	1.700.282
2. Obaveze za kamatu i naknadu	0	0	0
3. Obaveze po osnovu HOV	3.114.462	4.715.144	5.182.817
4. Ostale obaveze i PVR	281.564	446.599	554.161
B. KAPITAL	859.680	1.349.131	1.429.526
1. Osnovni kapital	500.000	500.000	500.000
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	3.822	17.984	42.457
3. Revalorizacione rezerve	0	0	0
4. Dobitak	355.858	831.147	887.069
V. POSLOVNA PASIVA	5.390.167	7.581.509	8.866.786
G.VANBILANSNA PASIVA	508.555	538.903	1.116.991
D. UKUPNA PASIVA	5.898.722	8.120.412	9.983.777

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

Opis	31.12.2021.	31.12.2022.	31.03.2023.
Učešće pozajmljenih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	84,05%	82,20%	83,88%
Učešće vlastitih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	15,95%	17,80%	16,12%
Ukupno	100,00%	100,00%	100,00%

3.4. Pregled poslovanja

3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta

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

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

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

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

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

- **Kreditni namjenjeni sektoru stanovništva** (nenamjenski kredit, pozajmica, ekstra kredit i blic kredit)

- **Kreditni namijenjeni razvoju poslovanja** (kredit za biznis, kredit za vlasnike preduzeća – preduzetničke djelatnosti, pozajmica za pravna lica/preduzetnike, kredit za poljoprivredu, ekstra kredit za pravna lica, blic kredit).

3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta

Emitent nije uveo nove proizvode/usluge i djelatnosti.

3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše

Emitent pruža usluge mikrokreditiranja na teritoriji Republike Srpske.

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

3.5. Organizaciona struktura

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

3.6. Informacije o trendovima

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

Od završetka 2022. godine do dana izrade Jedinственог prospekta ne postoje značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta.

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

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

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

U trenutku sastavljanja ovog dokumenta Emitent nema informacije o trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta.

3.7. Predviđanja ili procjene dobiti

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

3.8. Rukovodeći i nadzorni organi

3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta

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

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

3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa

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

3.9. Većinski vlasnici

3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta

Pregled vlasničke strukture Emitenta dat je u nastavku:

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

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

Ne postoji lice koje ima indirektni kontrolni položaj u Emitentu.

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

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

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

3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2022. i 2021. godinu

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine

POZICIJA	AOP	31.12.2022.	31.12.2021.
AKTIVA			
A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	1	7.366.790	5.281.819
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	2	249.788	288.607
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	240.976	284.017
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	8.812	4.590
v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5		
g) Zlato i ostali plemeniti metali	6		
d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7		
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	8	0	0
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9		
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10		
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i drugopotraživanja (012 + 013)	11	39.373	12.630
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	12	39.373	12.630
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	13		
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	14	6.856.969	4.910.457
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15		
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	6.856.969	4.910.457
v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17		
5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	18	0	0
a) HOV u domaćoj valuti	19		
b) HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20		
v) HOV u stranoj valuti	21		
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	22	220.660	70.125
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23		
b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24		
v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	130.492	9.093
g) AVR u domaćoj valuti	26	90.168	61.032
d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27		
đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	28		
e) AVR u stranoj valuti	29		
7. Zalihe	30		
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	31		
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32		
10. Ostala sredstva	33		
11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	34		
B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)	35	214.719	108.348
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	36	214.719	108.348
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	214.719	108.348
b) Ulaganja u nekretnine	38		
v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39		
g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40		
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	41	0	0
a) Goodwill	42		
b) Ulaganja u razvoj	43		
v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44		
g) Ostala nematerijalna sredstva	45		
d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46		
3. Odložena poreska sredstva	47		
V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)	48	7.581.509	5.390.167
G. VANBILANSNA AKTIVA	49	538.903	508.555
D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	50	8.120.412	5.898.722
P A S I V A	101		
A. OBAVEZE (102+106+109+113)		6.232.378	4.530.487
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.070.635	1.134.461
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103		
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	1.070.635	1.134.461
v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		

2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	106		
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107		
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	4.715.144	3.114.462
a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110		
b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	4.715.144	3.114.462
v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	446.599	281.564
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	17.937	240
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	7.418	9.073
v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	10.951	7.046
g) Obaveze za porez na dobit	117	27.580	23.153
d) Odložene poreske obaveze	118		
đ) Rezervisanja	119		
e) PVR u domaćoj valuti	120	382.713	242.052
ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	121		
z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
i) PVR u stranoj valuti	123		
j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospelih isubordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	124		
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	125	1.349.131	859.680
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	500.000	500.000
a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
b) Ostali oblici kapitala	128		
v) Emisiona premija	129		
g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130		
d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	17.984	3.822
a) Rezerve iz dobiti	133	17.984	3.822
b) Ostale rezerve	134		
v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	138		
a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
4. Dobitak (143 do 147)	142	831.147	355.858
a) Dobitak tekuće godine	143	489.451	283.242
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	341.696	72.616
v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
d) Zadržana zarada	147		
5. Gubitak (149 + 150)	148		
a) Gubitak tekuće godine	149		
b) Gubitak iz ranijih godina	150		
V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	151	7.581.509	5.390.167
G. VANBILANSNA PASIVA	152	538.903	508.555
D. UKUPNA PASIVA (152 + 152)	153	8.120.412	5.898.722

Usporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. i 01.01 – 31.12.2021. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 31.12.2022.	01.01 – 31.12.2021.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	1.405.518	640.526
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u dom. valuti	202		
b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	1.405.518	640.526
v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u str. valuti	204		
2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	330.627	140.044
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u dom. valuti	206		
b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	330.627	140.044
v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	1.074.891	500.482
4. Neto rashodi kamata (205-201)	210		
5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	269.045	182.053
a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
b) Prihodi od provizija	213	241.506	178.603
v) Prihodi od ostalih naknada	214	27.539	3.450
6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	215	67.755	58.406
a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	41.165	36.178
b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	26.590	22.228
7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	201.290	123.647
8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	220		
9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijed. kroz bilans uspjeha	222		
b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospeljeća	224		
g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		
a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrij. kroz bilans uspjeha	227		
b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospeljeća	229		
g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
11. Neto dobici po osn. prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	231		
12. Neto gubici po osn. prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232		
13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	233	1.276.181	624.129
14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	234		
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)	235	118.805	18.901
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	118.805	18.901
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		
v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
d) Prihodi po osnovu lizinga	239		
đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240		
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255)	241	855.266	330.383
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	258.648	93.336
b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243		
v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244		
g) Rashodi ostalih rezervisanja	245		
d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	246	317.020	123.783
đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247		
e) Ostali lični rashodi	248		
ž) Troškovi materijala	249	38.782	9.106
z) Troškovi proizvodnih usluga	250	100.728	50.140
i) Troškovi amortizacije	251	54.040	14.829
j) Rashodi po osnovu lizinga	252		
k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	71.545	28.964
l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	14.503	10.225
lj) Ostali troškovi	255		
3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241)	256		
4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	257	736.461	311.482
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
1. Ostali prihodi (259 do 265)	258	8.127	3.695
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259	1.473	
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260		
v) Prihodi od smanjenja obaveza	261		
g) Prihodi od dividendi i učešća	262		
d) Viškovi	263		
đ) Ostali prihodi	264	6.654	3.695

e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265		
2. Ostali rashodi (267 do 273)	266	1.046	624
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267	973	360
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268		
v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269		
g) Manjkovi	270		
d) Otpis zaliha	271		
đ) Ostali rashodi	272	73	264
e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273		
3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266)	274	7.081	3.071
4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258)	275		
G. POSLOVNI DOBITAK (233+256+274-234-257-275)	276	546.801	315.718
D. POSLOVNI GUBITAK (234+257+275-233-256-274)	277		
Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJ. IMOV. I OBAVEZA	278		
1. Prihodi od promjene vrijed. imovine i obaveza (279 do 283)			
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	279		
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	280		
v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	281		
g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	282		
d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283		
2. Rashodi od promjene vrijed. imovine i obaveza (285 do 289)	284		
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285		
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286		
v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	287		
g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	288		
d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289		
E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284)	290		
Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278)	291		
I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
1. Dobitak prije oporezivanja (276+290-277-291)	292	546.801	315.718
2. Gubitak prije oporezivanja (277+291-276-290)	293		
J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
1. Porez na dobit	294	57.350	32.476
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	295		
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	296		
K. NETO DOBITAK I GUBITAK	297		
1. Neto dobitak tekuće godine (292+295-294-296) ili (295-293-294-296)		489.451	283.242
2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295)	298		
L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	299		
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305)			
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300		
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301		
v) Dobici po osnovu prevođenja fin. izvještaja inostranog poslovanja	302		
g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303		
d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotov. tokova	304		
đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	305		
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311)	306		
a) Gubici po osnovu promjene fer vrij. HOV raspoloživih za prodaju	307		
b) Gubici po osnovu prevođenja fin. izvještaja inostranog poslovanja	308		
v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309		
g) Efektivni dio gubitaka po osn. zaštite od rizika gotovinskih tokova	310		
d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311		
Lj. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299 - 306) ili (306 - 299)	312		
N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	313		
Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312 ± 313)	314		
O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD			
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297 ± 314)	315	489.451	283.242
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298 ± 314)	316		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317	244.725,5	141.621
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318	244.725,5	141.621
Obična zarada po akciji	319		
Razrijeđena zarada po akciji	320		
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321	17	11
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322	17	11

Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. i 01.01 – 31.12.2021. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 31.12.2022.	01.01 – 31.12.2021.	
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	1.556.879	934.379
Isplate kamata	(-)	402		
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamta)	(+)	404		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	693.887	222.793
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405		
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	406		
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		407	-73.658	-88.154
Novčane pozajmnice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	-4.784.041	-3.049.664
Računi depozita kod depozitnih institucija-propisi i monetrani zah.	(+)(-)	409		
Depoziti klijenata	(+)(-)	410		
Plaćen porez na dobit	(-)	411	46.866	17.800
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(+)(-)	412	-4.041.573	-2.444.032
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA				
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	414		
Primici kamata	(+)	414		
Primici dividendi	(+)	415		
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća	(-)	416		
Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospeljeća	(+)	417		
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	418		
Kupovina /prodaja) matereijalne aktive	(+)(-)	419	-158.199	-103.174
Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+)(-)	420		
Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	421		
Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+)(-)	422		
Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	424		
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	424		
Isplate po vanvilansnim ugovorima	(-)	425		
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	426		
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(+)(-)	427	-158.199	-103.174
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA				
Primici od izdavanja akcija	(+)	428		
Reotkup akcija	(-)	429		
Kupovina vlastitih akcija	(-)	430		
Kamata plaćena na pozajmnice	(-)	431	330.626	140.044
Uzete pozajmnice	(+)	432	7.809.000	5.696.541
Povrat pozajmnica	(-)	433	3.321.643	2.758.734
Isplata dividendi	(-)	434		
Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435		
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	436		
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	(+)(-)	437	4.156.731	2.797.763
NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	(+)(-)	438	-43.041	250.557
NS NE NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	439	284.017	33.460
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+)(-)	440		
NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)	(+)(-)	441	240.976	284.017

** NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2022. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA									UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10+11)
		Akcijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za fin. sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokrivni gubitak)	Ukupno (3+4+5+6±7±8±9)			
1. Stanje na dan 01.01.2021. god.	901	500.000						76.438	576.438		576.438	
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902											
3. Efekti ispravki grešaka	903											
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021. god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000						76.438	576.438		576.438	
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							283.242	283.242		283.242	
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906											
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907							283.242	283.242		283.242	
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908											
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909											
10. Objavljene dividende	910											
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			3.822				-3.822				
12. Ostale promjene	912											
13. Stanje na dan 31.12.2021. / 01.01.2022. (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	500.000		3.822				355.858	859.680		859.680	
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914											
15. Efekti ispravki grešaka	915											
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022. godine (913 ± 914 ± 915)	916	500.000		3.822				355.858	859.680		859.680	
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							489.451	489.451		489.451	
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918											
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919							489.451	489.451		489.451	
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920											
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921											
22. Objavljene dividende	922											
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			14.162				-14.162				
24. Ostale promjene	924											
25. Stanje na dan 31.12.2022. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	925	500.000		17.984				831.147	1.349.131		1.349.131	

Društvo je 17.02.2023. godine predalo Agenciji za posredničke, informatičke i finansijske usluge (APIF) finansijske izvještaje i note za 2022. godinu. Nakon toga, Društvo je, zbog nove forme obrasca vezanog za izvještaj o promjenama na kapitalu, dostavilo APIF-u navedeni izvještaj na novom obrascu 28.03.2023. godine i kao takav izvještaj je prikazan u Jedinstvenom prospektu.

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2021. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA							UKUPNO
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u doo	Revalorizacijske rezerve (MRS 16, MRS 21, MRS 38)	Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita got- tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1. Stanje na dan 01.01.2020. god.	901							
2. Efekti promjena računov. politikama	902							
3. Efekti ispravke grešaka	903							
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020 g. (901 ± 902 ± 903)	904							
5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905							
6. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju	906							
7. Kursne razlike nastale po osn. preračuna fin. izvješ. u drugu funkcionalnu valutu	907							
8. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					76.438	76.438	
9. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909							
10. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910							
11. Emisija akcijskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	500.000					500.000	
12. Stanje na dan 31.12.2020. god. (904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909- 910 + 911)	912	500.000				76.438	576.438	
13. Efekti promjena u računov. politikama	913							
14. Efekti ispravke grešaka	914							
15. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021.god. (912 ± 913 ± 914)	915	500.000				76.438	576.438	
16. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916							
17. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju	917							
18. Kursne razlike nastale po osn preračuna fin. izv. u drugu funkcionalnu valutu	918							
19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					283.242	283.242	
20. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920							
21. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921				3.822	-3.822	0	
22. Emisija akcionarskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osn. kapitala	922							
23. Stanje na dan 31.12.2021. god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 + 922)	923	500.000			-3.822	363.502	859.680	

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

Napomena 2: Note uz finansijske izvještaje za 2021. i 2022. godinu nalaze se u **prilogu broj 1 i 2** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

3.10.2. Računovodstveni standardi

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

3.10.3. Konsolidovani finansijski izvještaji

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

3.10.4. Finansijske informacije na 31.03.2023. i 31.03.2022. godine

Finansijski izvještaji Emitenta na dan 31.03.2023. godine i 31.03.2022. godine nisu revidirani od strane ovlaštenog revizora.

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.03.2023. i 31.03.2022. godine

POZICIJA	AOP	31.03.2023.	31.03.2022.
AKTIVA			
A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	1	8.617.344	5.540.861
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	2	985.584	597.915
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	949.371	578.577
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	36.213	19.338
v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5		
g) Zlato i ostali plemeniti metali	6		
d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7		
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	8		
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9		
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10		
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i drugopotraživanja (012 + 013)	11	52.060	20.472
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	12	52.060	20.472
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	13		
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	14	7.244.489	4.809.043
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15		
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	7.244.489	4.809.043
v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17		
5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	18		
a) HOV u domaćoj valuti	19		
b) HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20		
v) HOV u stranoj valuti	21		
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	22	335.211	113.431
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23		
b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24		
v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	195.619	19.620
g) AVR u domaćoj valuti	26	139.592	93.811
d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27		
d) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	28		
e) AVR u stranoj valuti	29		
7. Zalihe	30		
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	31		
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32		
10. Ostala sredstva	33		
11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	34		
B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)	35	249.442	167.967
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	36	249.442	167.967
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	249.442	167.967
b) Ulaganja u nekretnine	38		
v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39		
g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40		
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	41		
a) Goodwill	42		
b) Ulaganja u razvoj	43		
v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44		
g) Ostala nematerijalna sredstva	45		
d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46		
3. Odložena poreska sredstva	47		
V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)	48	8.866.786	5.708.828
G. VANBILANSNA AKTIVA	49	1.116.991	454.491

D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	50	9.983.777	6.163.319
P A S I V A	101		
A. OBAVEZE (102+106+109+113)		7.437.260	4.707.635
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.700.282	1.533.541
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103		
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	1.700.282	1.533.541
v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	106		
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107		
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	5.182.817	2.854.499
a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110		
b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	5.182.817	2.854.499
v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	554.161	319.595
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	24.488	16.481
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	14.422	23.542
v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	13.194	9.788
g) Obaveze za porez na dobit	117	11.007	17.587
d) Odložene poreske obaveze	118		
d) Rezervisanja	119		
e) PVR u domaćoj valuti	120	491.050	252.197
ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	121		
z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
i) PVR u stranoj valuti	123		
j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih isubordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	124		
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	125	1.429.526	1.001.193
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	500.000	500.000
a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
b) Ostali oblici kapitala	128		
v) Emisiona premija	129		
g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130		
d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	42.457	17.984
a) Rezerve iz dobiti	133	42.457	17.984
b) Ostale rezerve	134		
v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	138		
a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
4. Dobitak (143 do 147)	142	887.069	483.209
a) Dobitak tekuće godine	143	80.395	141.513
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	806.674	341.696
v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
d) Zadržana zarada	147		
5. Gubitak (149 + 150)	148		
a) Gubitak tekuće godine	149		
b) Gubitak iz ranijih godina	150		
V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	151	8.866.786	5.708.828
G. VANBILANSNA PASIVA	152	1.116.991	454.491
D. UKUPNA PASIVA (152 + 152)	153	9.983.777	6.163.319

Usporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 - 31.03.2023. i 01.01 – 31.03.2022. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 31.03.2023.	01.01 – 31.03.2022.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	429.665	298.034
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u dom. valuti	202		
b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	429.665	298.034
v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u str. valuti	204		
2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	104.817	75.367
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u dom. valuti	206		
b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	104.817	75.367
v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	324.848	222.667
4. Neto rashodi kamata (205-201)	210		
5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	64.388	78.930
a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
b) Prihodi od provizija	213	62.938	72.533
v) Prihodi od ostalih naknada	214	1.450	6.397
6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	215	18.557	11.764
a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	14.302	5.529
b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	4.255	6.235
7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	45.831	67.166
8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	220		
9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijed. kroz bilans uspjeha	222		
b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospeljeća	224		
g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		
a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrij. kroz bilans uspjeha	227		
b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospeljeća	229		
g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
11. Neto dobici po osn. prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	231		
12. Neto gubici po osn. prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232		
13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	233	370.679	289.833
14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	234		
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)	235	16.379	13.758
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	16.379	13.758
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		
v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
d) Prihodi po osnovu lizinga	239		
đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240		
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255)	241	301.444	148.028
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	125.732	20.732
b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243		
v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244		
g) Rashodi ostalih rezervisanja	245		
d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	246	103.259	69.316
đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247		
e) Ostali lični rashodi	248		
ž) Troškovi materijala	249	18.109	10.386
z) Troškovi proizvodnih usluga	250	34.825	24.868
i) Troškovi amortizacije	251		
j) Rashodi po osnovu lizinga	252		
k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	18.150	18.779
l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	1.369	3.947
lj) Ostali troškovi	255		
3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241)	256		
4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	257	285.065	134.270
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
1. Ostali prihodi (259 do 265)	258	3.752	1.693
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259	49	
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260		
v) Prihodi od smanjenja obaveza	261		
g) Prihodi od dividendi i učešća	262		
d) Viškovi	263		
đ) Ostali prihodi	264	3.703	1.693

e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265		
2. Ostali rashodi (267 do 273)	266	38	19
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267	38	1
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268		
v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269		
g) Manjkovi	270		
d) Otpis zaliha	271		
đ) Ostali rashodi	272		18
e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273		
3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266)	274	3.714	1.674
4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258)	275		
G. POSLOVNI DOBITAK (233+256+274-234-257-275)	276	89.328	157.237
D. POSLOVNI GUBITAK (234+257+275-233-256-274)	277		
Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJ. IMOV. I OBAVEZA	278		
1. Prihodi od promjene vrijed. imovine i obaveza (279 do 283)			
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	279		
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	280		
v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	281		
g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	282		
d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283		
2. Rashodi od promjene vrijed. imovine i obaveza (285 do 289)	284		
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285		
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286		
v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	287		
g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	288		
d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289		
E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284)	290		
Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278)	291		
I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
1. Dobitak prije oporezivanja (276+290-277-291)	292	89.328	157.237
2. Gubitak prije oporezivanja (277+291-276-290)	293		
J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
1. Porez na dobit	294	8.933	15.724
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	295		
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	296		
K. NETO DOBITAK I GUBITAK	297		
1. Neto dobitak tekuće godine (292+295-294-296) ili (295-293-294-296)		80.395	141.513
2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295)	298		
L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	299		
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305)			
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300		
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301		
v) Dobici po osnovu prevođenja fin. izvještaja inostranog poslovanja	302		
g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303		
d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotov. tokova	304		
đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	305		
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311)	306		
a) Gubici po osnovu promjene fer vrij. HOV raspoloživih za prodaju	307		
b) Gubici po osnovu prevođenja fin. izvještaja inostranog poslovanja	308		
v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309		
g) Efektivni dio gubitaka po osn. zaštite od rizika gotovinskih tokova	310		
d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311		
Lj. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299 - 306) ili (306 - 299)	312		
N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	313		
Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312 ± 313)	314		
O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD			
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297 ± 314)	315	80.395	141.513
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298 ± 314)	316		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317	40.198	70.757
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318	40.198	70.757
Obična zarada po akciji	319		
Razrijeđena zarada po akciji	320		
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321	17,00	17,00
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322	17,00	17,00

Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 - 31.03.2023. i 01.01 – 31.03.2022. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 31.03.2023.	01.01 – 31.03.2022.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	494.052
Isplate kamata	(-)	402	
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamta)	(+)	404	
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	218.504
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405	
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	406	
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		407	(58.271)
Novčane pozajmnice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	(426.817)
Računi depozita kod depozitnih institucija-propisi i monetrani zah.	(+)(-)	409	
Depoziti klijenata	(+)(-)	410	
Plaćen porez na dobit	(-)	411	39.846
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(+)(-)	412	(249.386)
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	414	
Primici kamata	(+)	414	
Primici dividendi	(+)	415	
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća	(-)	416	
Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospjeća	(+)	417	
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	418	
Kupovina /prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	419	(34.723)
Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+)(-)	420	
Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	421	
Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+)(-)	422	
Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	424	
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	424	
Isplate po vanvilansnim ugovorima	(-)	425	
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	426	
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(+)(-)	427	(34.723)
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
Primici od izdavanja akcija	(+)	428	
Reotkup akcija	(-)	429	
Kupovina vlastitih akcija	(-)	430	
Kamata plaćena na pozajmnice	(-)	431	104.816
Uzete pozajmnice	(+)	432	2.600.000
Povrat pozajmnica	(-)	433	1.502.680
Isplata dividendi	(-)	434	
Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435	
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	436	
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	(+)(-)	437	992.504
NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	(+)(-)	438	708.395
NS NE NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	439	240.976
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+)(-)	440	
NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)	(+)(-)	441	949.371

** NS i NE= novčana sredstva i novčani ekvivalenti

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.03.2023. godine

KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVIA									
VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	Akcijski kapital i udjeli u doo	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu fin.sred.raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i stat.rezerve, zaštita got. Tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	Ukupno	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
Stanje na dan 01.01.2022. god.	901	500.000				355.858	855.858		855.858
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902								
Efekti ispravki grešaka	903								
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022. god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000			3.822	355.858	855.858		855.858
Efekti revalorizacije mat. i nemater. sredstava	905								
Nereal.dobici/gubici po osnovu fin.sred rasp.za prodaju	906								
Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin.izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					489.451	489.451		489.451
Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	910				14.162	(14.162)			
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911								
Stanje na dan 31.12.2022. / 01.01.2023. (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	912	500.000			17.984	831.147	1.349.131		1.349.131
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913								
Efekti ispravki grešaka	914								
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023. godine (913 ± 914 ± 915)	915	500.000			17.984	831.147	1.349.131		1.349.131
Efekti revalorizacije mat. i nemater. sredstava	916								
Nereal.dobici/gubici po osnovu fin.sred rasp.za prodaju	917								
Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin.izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					80.395	80.395		80.395
Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921				24.473	(24.473)			
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922								
Stanje na dan 31.03.2023. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	923	500.000			42.457	887.069	1.429.526		1.429.526

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.03.2022. godine

KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA									
VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	Akcijski kapital i udjeli u doo	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu fin.sred.raspolo Živih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i stat.rezerve, zaštita got. zlatova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak	Ukupno	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
Stanje na dan 01.01.2021. god.	901	500.000				76.438	576.438		576.438
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902								
Efekti ispravki grešaka	903								
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021. god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000				76.438	576.438		576.438
Efekti revalorizacije mat. i nemater. sredstava	905								
Nereal.dobici/gubici po osnovu fin.sred rasp.za prodaju	906								
Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin.izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					283.242	283.242		283.242
Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	910				3.822	(3.822)			
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911								
Stanje na dan 31.12.2021. / 01.01.2022. (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	912	500.000			3.822	355.858	859.680		859.680
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913								
Efekti ispravki grešaka	914								
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022. godine (913 ± 914 ± 915)	915	500.000			3.822	355.858	859.680		859.680
Efekti revalorizacije mat. i nemater. sredstava	916								
Nereal.dobici/gubici po osnovu fin.sred rasp.za prodaju	917								
Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin.izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					141.513	141.513		141.513
Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921				14.162	(14.162)			
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922								
Stanje na dan 31.03.2022. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	923	500.000			17.984	483.209	1.001.193		1.001.193

Napomena 3: Note uz finansijske izvještaje za prvi kvartal 2023. i prvi kvartal 2022. godinu nalaze se u **prilogu broj 3 i 4** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2021. i 2022. godinu

Izveštaj revizora za 2021. godinu



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

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

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini i Upravnom odboru

MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo

Mišljenje

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

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

Osnova za mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

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

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

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

Ostala pitanja

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

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

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

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

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

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

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


Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

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

Direktor:

Milenko Vračar



Ovlašćeni revizor:

Milenko Vračar

Izveštaj revizora za 2022. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2022. godinu: Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, Ulica Gajeva 12, Banja Luka.

Mikrokreditno društvo PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i vlasnicima MKD PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2022. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2022. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Potraživanja po datim kreditima su iznosila 7.105.125 KM na dan 31.12.2022. godine (5.022.603 KM na dan 31.12.2021. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 248.156 KM (112.146 KM na dan 31.12.2021. godine).	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja djelatnosti Društva, ispitali smo troškove po rezervama za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa zahtjevima MSFI 9 – <i>Finansijski instrumenti</i> , a u skladu sa internom Metodologijom za obračun ispravke vrijednosti i rezervisanja u skladu sa MSFI 9 – <i>Finansijski instrumenti</i> i Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07) navedenoj u opisu ključnog revizorskog pitanja.
Potraživanja za kamate i naknade su iznosila 44.182 KM na dan 31.12.2022. godine (4.809 KM na dan 31.12.2021. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 7.337 KM (976 KM na dan 31.12.2021. godine).	
Potraživanja za dospjele plasmane su iznosila 130.492 KM na dan 31.12.2022. godine (9.093 KM na dan 31.12.2021. godine).	

(nastavlja se)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07) i MSFI 9 – <i>Finansijski instrumenti</i> . Ispravka vrijednosti iskazana po MSFI 9 – <i>Finansijski instrumenti</i> je veća od ispravke vrijednosti koja bi se dobila primjenom navedene Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija.	U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo: - Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja. - Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenta i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja. - Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima. - Testirali, na bazi uzorka, da li su dani kašnjenja u potpunosti identifikovani i da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate plasmana od strane dužnika koji kasne sa otplatom. - Provjerili, na bazi uzorka, pojedinačna rezervisanja za kreditne gubitke kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost istih. Na bazi sprovedenih procedura nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na tačnost iskazanih ispravki na dan 31.12.2022. godine.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

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

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

(nastavlja se)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije: Mi takođe:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilazanje interne kontrole.

Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.

Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezano objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

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

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

(nastavlja se)

(nastavak)

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

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

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Srećko Vidović.

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 22.03.2023. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl. pravnik



Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović

Osim podataka koji su navedeni u izvještajima revizora za 2022. i 2021. godinu ne postoje drugi podaci u Jedinstvenom prospektu koji su revidirani od strane ovlašćenih revizora.

3.10.6. Sudski i arbitražni postupci

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

3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta, kao ni od objave nerevidiranih finansijskih informacija na 31.03.2023. godine.

3.11. Dodatne informacije

3.11.1. Osnovni kapital

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

3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta

Emitent je osnovan u martu 2020. godine kao mikrokreditno društvo i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Istočnom Sarajevu, rješenje broj 061-0-Reg-20-000087 od 06.03.2020. godine.

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

3.12. Značajni ugovori

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

3.13. Dostupni dokumenti

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

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

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

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

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

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4.1. Ključne informacije

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

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

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

4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava

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

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

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

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

Osnov troška	Iznos u KM
<i>Usluge agenta šeste emisije obveznica</i>	3.000
<i>Naknada Komisiji za hartije od vrijednosti RS</i>	2.400
<i>Troškovi otvaranja namjenskog računa</i>	250
<i>Trošak objave oglasa – Javni poziv za upis i uplatu (cca)</i>	400
<i>Troškovi platnog agenta (cca)</i>	360
<i>Registracija emisije u Centralnom registru HOV</i>	1.000
<i>Uvrštenje na Službeno tržište Banjalučke berze</i>	1.000
UKUPNO	8.410

4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude

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

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

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

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

4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)

Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) je: _____.

4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju

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

- Zakonom o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23),
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 92/06, 34/09, 8/12 - odluka US, 30/12, 59/13, 86/13 - odluka US, 108/13, 4/17, 63/21, 11/22 i 63/22),
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 99/21, 14/22, 81/22 i 29/23).

4.2.4. Karakteristike obveznica

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

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

4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Šestom emisijom obveznica emituje se 16.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.600.000,00 KM.

4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti

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

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

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

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

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

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

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

Nijedan vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospjeće.

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

4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica, odnosno proglašenje prijevremenog dospjeća

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.11. Obezbjedenje obveznica mjenicom

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

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

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

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

Na osnovu podataka unesenih u Registar položenih (primljenih) blanko mjenica bez protesta Centralni registar je izdao potvrdu o položenim mjenicama u Centralnom registru, broj: 01-7948/23 od 24.05.2023. godine.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.12. Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće

U nastavku slijedi preliminarni amortizacioni plan emisije obveznica, koji se zasniva na pretpostavci da će se realizovati cjelokupni planirani iznos emisije. U slučaju da se emisija obveznica ne realizuje u cjelosti, naknadno će se prilagoditi amortizacioni plan. Kao datum registracije emisije obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti projektovan je 03.07.2023. godine, a kao datum dospijeća projektovan je 03.07.2026. godine.

Broj kupona	Datum dospjeća kupona	Prvi dan obračuna kamate	Zadnji dan obračuna kamate	Close book date	Broj dana u razdoblju (T)	Nominalni iznos glavnice (emisije)	Neotplaćeni iznos glavnice	Isplata glavnice	Vrijednost kupona	Isplata kamate	Anuitet	Pool faktor
1	3.8.2023	3.7.2023	2.8.2023	2.8.2023	31	1.600.000,00	1.600.000,00	39.769,95	0,62500000	10.000,00	49.769,94905705	1,00000000
2	3.9.2023	3.8.2023	2.9.2023	2.9.2023	31	1.600.000,00	1.560.230,05	40.018,51	0,60946486	9.751,44	49.769,94905705	0,97514378
3	3.10.2023	3.9.2023	2.10.2023	2.10.2023	30	1.600.000,00	1.520.211,54	40.268,63	0,59383263	9.501,32	49.769,94905705	0,95013221
4	3.11.2023	3.10.2023	2.11.2023	2.11.2023	31	1.600.000,00	1.479.942,91	40.520,31	0,57810270	9.249,64	49.769,94905705	0,92496432
5	3.12.2023	3.11.2023	2.12.2023	2.12.2023	30	1.600.000,00	1.439.422,61	40.773,56	0,56227446	8.996,39	49.769,94905705	0,89963913
6	3.1.2024	3.12.2023	2.1.2024	2.1.2024	31	1.600.000,00	1.398.649,05	41.028,39	0,54634728	8.741,56	49.769,94905705	0,87415566
7	3.2.2024	3.1.2024	2.2.2024	2.2.2024	31	1.600.000,00	1.357.620,66	41.284,82	0,53032057	8.485,13	49.769,94905705	0,84851291
8	3.3.2024	3.2.2024	2.3.2024	2.3.2024	29	1.600.000,00	1.316.335,84	41.542,85	0,51419369	8.227,10	49.769,94905705	0,82270990
9	3.4.2024	3.3.2024	2.4.2024	2.4.2024	31	1.600.000,00	1.274.792,99	41.802,49	0,49796601	7.967,46	49.769,94905705	0,79674562
10	3.5.2024	3.4.2024	2.5.2024	2.5.2024	30	1.600.000,00	1.232.990,49	42.063,76	0,48163691	7.706,19	49.769,94905705	0,77061906
11	3.6.2024	3.5.2024	2.6.2024	2.6.2024	31	1.600.000,00	1.190.926,74	42.326,66	0,46520576	7.443,29	49.769,94905705	0,74432921
12	3.7.2024	3.6.2024	2.7.2024	2.7.2024	30	1.600.000,00	1.148.600,08	42.591,20	0,44867191	7.178,75	49.769,94905705	0,71787505
13	3.8.2024	3.7.2024	2.8.2024	2.8.2024	31	1.600.000,00	1.106.008,88	42.857,39	0,43203472	6.912,56	49.769,94905705	0,69125555
14	3.9.2024	3.8.2024	2.9.2024	2.9.2024	31	1.600.000,00	1.063.151,49	43.125,25	0,41529355	6.644,70	49.769,94905705	0,66446968
15	3.10.2024	3.9.2024	2.10.2024	2.10.2024	30	1.600.000,00	1.020.026,23	43.394,79	0,39844775	6.375,16	49.769,94905705	0,63751640
16	3.11.2024	3.10.2024	2.11.2024	2.11.2024	31	1.600.000,00	976.631,45	43.666,00	0,38149666	6.103,95	49.769,94905705	0,61039466
17	3.12.2024	3.11.2024	2.12.2024	2.12.2024	30	1.600.000,00	932.965,45	43.938,91	0,36443963	5.831,03	49.769,94905705	0,58310340
18	3.1.2025	3.12.2024	2.1.2025	2.1.2025	31	1.600.000,00	889.026,53	44.213,53	0,34727599	5.556,42	49.769,94905705	0,55564158
19	3.2.2025	3.1.2025	2.2.2025	2.2.2025	31	1.600.000,00	844.813,00	44.489,87	0,33000508	5.280,08	49.769,94905705	0,52800812
20	3.3.2025	3.2.2025	2.3.2025	2.3.2025	28	1.600.000,00	800.323,13	44.767,93	0,31262622	5.002,02	49.769,94905705	0,50020196
21	3.4.2025	3.3.2025	2.4.2025	2.4.2025	31	1.600.000,00	755.555,20	45.047,73	0,29513875	4.722,22	49.769,94905705	0,47222200
22	3.5.2025	3.4.2025	2.5.2025	2.5.2025	30	1.600.000,00	710.507,47	45.329,28	0,27754198	4.440,67	49.769,94905705	0,44406717
23	3.6.2025	3.5.2025	2.6.2025	2.6.2025	31	1.600.000,00	665.178,19	45.612,59	0,25983523	4.157,36	49.769,94905705	0,41573637
24	3.7.2025	3.6.2025	2.7.2025	2.7.2025	30	1.600.000,00	619.565,61	45.897,66	0,24201782	3.872,29	49.769,94905705	0,38722851
25	3.8.2025	3.7.2025	2.8.2025	2.8.2025	31	1.600.000,00	573.667,95	46.184,52	0,22408904	3.585,42	49.769,94905705	0,35854247
26	3.9.2025	3.8.2025	2.9.2025	2.9.2025	31	1.600.000,00	527.483,42	46.473,18	0,20604821	3.296,77	49.769,94905705	0,32967714
27	3.10.2025	3.9.2025	2.10.2025	2.10.2025	30	1.600.000,00	481.010,24	46.763,63	0,18789463	3.006,31	49.769,94905705	0,30063140
28	3.11.2025	3.10.2025	2.11.2025	2.11.2025	31	1.600.000,00	434.246,61	47.055,91	0,16962758	2.714,04	49.769,94905705	0,27140413
29	3.12.2025	3.11.2025	2.12.2025	2.12.2025	30	1.600.000,00	387.190,70	47.350,01	0,15124637	2.419,94	49.769,94905705	0,24199419
30	3.1.2026	3.12.2025	2.1.2026	2.1.2026	31	1.600.000,00	339.840,69	47.645,94	0,13275027	2.124,00	49.769,94905705	0,21240043
31	3.2.2026	3.1.2026	2.2.2026	2.2.2026	31	1.600.000,00	292.194,75	47.943,73	0,11413857	1.826,22	49.769,94905705	0,18262172
32	3.3.2026	3.2.2026	2.3.2026	2.3.2026	28	1.600.000,00	244.251,02	48.243,38	0,09541055	1.526,57	49.769,94905705	0,15265689
33	3.4.2026	3.3.2026	2.4.2026	2.4.2026	31	1.600.000,00	196.007,64	48.544,90	0,07656548	1.225,05	49.769,94905705	0,12250477
34	3.5.2026	3.4.2026	2.5.2026	2.5.2026	30	1.600.000,00	147.462,73	48.848,31	0,05760263	921,64	49.769,94905705	0,09216421
35	3.6.2026	3.5.2026	2.6.2026	2.6.2026	31	1.600.000,00	98.614,43	49.153,61	0,03852126	616,34	49.769,94905705	0,06163402
36	3.7.2026	3.6.2026	2.7.2026	2.7.2026	30	1.600.000,00	49.460,82	49.460,82	0,01932063	309,13	49.769,94905705	0,03091301
UKUPNO:								1.600.000,00		191.718,17	1.791.718,17	

4.2.13. Podaci o prinosu i metode izračunavanja

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

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

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

4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica

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

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

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

4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

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

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

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

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

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

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

4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti

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

4.3.1.1. Uslovi koji se primjenjuju na ponudu

Šestom emisijom obveznica Emitent emituje ukupno 16.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.600.000,00 KM. Kamatna stopa iznosi 7,50% na godišnjem nivou, a obračunava se na mjesečnom nivou.

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

Šesta emisija obveznica smatraće se uspješnom ukoliko se uplati i upiše minimalno 60% ponuđenih obveznica, odnosno minimalno 9.600 obveznica.

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

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

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

Po realizaciji kupovnog naloga ovlašteni berzanski posrednik transferiše iznos novčanih sredstava koji odgovara broju upisanih obveznica pomnoženih sa cijenom realizacije na privremeni namjenski račun za deponovanje uplata po osnovu kupovine obveznica, otvoren kod **BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA, AKCIONARSKO DRUŠTVO, BANJA LUKA**, sa sjedištem u ul. Jevrejska 69, Banja Luka, broj računa **571-010-00003221-04**.

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

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

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

Ne postoji mogućnost smanjenja broja upisanih obveznica po investitoru.

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

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

Jedan investitor može upisati i uplatiti minimalno 1, a maksimalno 16.000 obveznica.

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

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

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

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

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

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

4.3.1.6. Način i datum javne objave rezultata ponude

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

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

Šesta emisija obveznica Emitenta vrši se bez prava preče kupovine.

4.3.2. Plan distribucije i podjele

4.3.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti

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

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

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

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

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

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

4.3.3. Određivanje cijene

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

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

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

4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije

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

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

Emisija obveznica provodi se bez preuzimaoca emisije.

Podaci o agentu šeste emisije obveznica Emitenta:

Adresa:	Krajiških brigada 113, 78 000 Banja Luka
Telefon:	+387 51 233 710
Faks:	+387 51 233 711
Email:	info@advantisbroker.com
Internet stranica:	www.advantisbroker.com

4.3.5. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata

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

4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem

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

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

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

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

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

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

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

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

Emitent je do sada emitovao pet emisija obveznica:

- **Prvom emisijom obveznica** emitovano je 16.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.600.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 25.06.2021. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 29.06.2021. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 01.07.2021. godine.
- **Drugom emisijom obveznica** emitovano je 18.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.800.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 09.11.2021. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 15.11.2021. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 17.11.2021. godine.
- **Trećom emisijom obveznica** emitovano je 20.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 2.000.000 KM. Upisano i uplaćeno je 13.505 obveznica, ukupne vrijednosti 1.350.500,00 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 13.05.2022. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 17.05.2022. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 19.05.2022. godine.
- **Četvrtom emisijom obveznica** emitovano je 16.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.600.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je

izvršena 07.11.2022. godine, a iste su uvrštene na službeno tržište Banjalučke berze 10.11.2022. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 14.11.2022. godine.

- **Petom emisijom obveznica** emitovano je 10.000 obveznica, nominalne vrijednosti 100 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.000.000 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 23.02.2023. godine, a iste su uvrštene na službeno tržište Banjalučke berze 01.03.2023. godine, a trgovanje ovim obveznicama je počelo 03.03.2023. godine.

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

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

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

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

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

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

4.4.5. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti

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

4.5. Dodatne informacije

4.5.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti

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

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

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

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

Jedinstveni prospekt sadrži izvještaj nezavisnog revizora za 2021. godinu koji je sačinjen od strane Društva za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Milenko Vračar, te izvještaj nezavisnog revizora za 2022. godinu koji je sačinjen od strane Društva sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "EF REVIZOR" Banja Luka, ovlašćeni revizor Srećko Vidović.

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

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

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



**Mikroreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo
Šesta emisija obveznica, javnom ponudom**

Agent emisije: Advantis broker a.d. Banja Luka