



## Konsolidovani finansijski izvještaji u skraćenom obliku za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2023. godine pripremljeni u skladu sa MSFI i Izvještaj nezavisnog revizora MF Grupa d.o.o. Banja Luka i zavisni entiteti



Grant Thornton d.o.o. Banja Luka  
Vase Pelagića 2/1V  
78 000 Banja Luka  
Republika Srpska  
Bosna i Hercegovina  
T +387 51 211 509; +387 51 211 294  
F +387 51 211 501  
E office@ba.gt.com  
www.grantthornton.ba  
E office@grantthornton.ba

### Izvještaj nezavisnog revizora o konsolidovanim finansijskim izvještajima u skraćenom obliku

Upravnom odboru i osnivaču MF Grupa d.o.o. Banja Luka

#### Mišljenje

Izvještaji u skraćenom obliku, koji se sastoje iz Izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2023. godine i Izvještaja o ukupnom rezultatu, Izvještaja o promjenama na kapitalu i Izvještaja o tokovima gotovine za godinu koja je tada završena, izvedeni su iz revidiranih konsolidovanih finansijskih izvještaja MF Grupe d.o.o. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2023. godine.

Prema našem mišljenju, priloženi konsolidovani finansijski izvještaji fer i objektivno prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Grupe na dan 31. decembra 2023. godine i njegu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

#### Finansijski izvještaji u skraćenom obliku

Izvještaji u skraćenom obliku ne sadrže sve objave koje su zahtijevane zakonskom računovodstvenom regulativom. Shodno tome, čitanje skraćenih konsolidovanih finansijskih izvještaja i pripadajućeg izvještaja nezavisnog revizora ne treba smatrati zamjenom za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i izvještaja nezavisnog revizora.

#### Revidirani konsolidovani finansijski izvještaji i naše mišljenje o njima

Izrazili smo nemodifikovano revizorsko mišljenje (pozitivno mišljenje) o revidiranim konsolidovanim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 28. juna 2024. godine. Revidirani konsolidovani finansijski izvještaji u skraćenom obliku ne odražavaju uticaje događaja nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim konsolidovanim finansijskim izvještajima.

#### Odgovornost rukovodstva i Upravnog odbora Grupe za konsolidovane finansijske izvještaje

U skladu sa članom 178. Zakona o bankama Republike Srpske, Uprava je odgovorna za sastavljanje skraćenih finansijskih izvještaja, čiji je sadržaj propisan članom 14. Odluke o obavljanju spoljne revizije u bankama.

#### Odgovornosti revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izvještaja

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tome jesu li finansijski izvještaji u skraćenom obliku usklađeni, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima na temelju naših procedura, a koje su obavljene u skladu sa Međunarodnim revizorskim standardom 810 (revidiranim), „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima.“

Isidora Džombić  
Managing Partner – Direktor  
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Nenad Dmitrović  
Ovlašteni revizor  
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Banja Luka, 28. jun 2024. godine

#### KONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O DOBITKU I GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU Za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine (U hiljadama BAM)

	Napomene	2023. godina	2022. godina
<b>Poslovni prihodi</b>		<b>224.383</b>	<b>109.521</b>
Prihodi od pruženih usluga	5	125.304	106.396
Ostali poslovni prihodi	6	99.079	3.125
<b>Poslovni rashodi</b>			
Troškovi plata, naknada plata i ostalih ličnih primanja	7	-31.763	-27.026
Troškovi proizvodnih usluga	8	-32.420	-15.337
Troškovi amortizacije	9	-5.022	-1.743
Troškovi rezervisanja	10	-95.144	-11.992
Ostali rashodi	11	-10.962	-15.767
<b>Dobitak iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>49.072</b>	<b>37.656</b>
Finansijski prihodi		905	25
Finansijski rashodi	12	-13.605	-7.238
<b>Dobitak iz redovnih aktivnosti</b>		<b>-12.7</b>	<b>-7.213</b>
<b>DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>30.419</b>	<b>30.443</b>
Porez na dobit	13	-2.289	-3.728

#### NETO DOBITAK TEKUĆE GODINE

	28.133	26.715
<b>Ostali ukupni rezultat</b>		
- Dobici/(gubici) od promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti	245	170
<b>UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD</b>	<b>28.133</b>	<b>26.885</b>
<b>Neto dobitak koji pripada:</b>		
Vlasnicima Grupe: MF Grupa, Mikrofin, MF Banka a.d.	26.170	24.355
Učešćima bez prava kontrole MF banka a.d.	1.963	2.355
<b>Ostali ukupni rezultat koji pripada:</b>		
- Vlasnicima Grupe	194	135
- Učešćima bez prava kontrole	51	35
	<b>245</b>	<b>170</b>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih konsolidovanih finansijskih izvještaja. Ovi konsolidovani finansijski izvještaji su odobreni od strane Upravnog odbora Matičnog društva dana 28. juna 2024. godine.

Potpisali u ime MF grupa d.o.o. Banja Luka  
Sandra Lonco  
Predsjednik Upravnog odbora



Jelena Dejanović  
Šef računovodstva  
Jelena Dejanović

#### KONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU Na dan 31. decembra 2023. godine (U hiljadama BAM)

	Napomene	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
<b>IMOVINA</b>			
<b>Stalna sredstva</b>			
Nematerijalna ulaganja	14	1.281	409
Nekretnine i oprema	14	9.639	5.643
Investicione nekretnine		4.836	4.693
Imovina sa pravom korišćenja		6.643	8.408
Dugoročni finansijski plasmani		724.049	507.590
Odložena poreska sredstva		22	21
<b>Kratkoročna sredstva</b>			
Kratkoročna potraživanja i zalihe			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	16	166.420	169.244
Kratkoročni finansijski plasmani	17	254.422	343.614
Ostala kratkoročna potraživanja	18	10.911	4.124
<b>Ukupna imovina</b>		<b>1.178.223</b>	<b>1.043.746</b>
<b>KAPITAL I OBAVEZE</b>			
<b>Kapital</b>	19		
Osnovni kapital		42.000	42.000
Zakonske rezerve i emisiona premija		6.009	5.933
Akumulirani dobitak		151.238	126.260
Pozitivni efekti vrednovanja fin. sredstava kroz ukupan rezultat		985	789
		<b>200.232</b>	<b>174.193</b>
<b>Učešće bez prava kontrole</b>		<b>21.557</b>	<b>19.510</b>
<b>Ukupno kapital</b>		<b>221.789</b>	<b>193.703</b>
<b>Dugoročne obaveze i rezervisanja</b>			
Ostala dugoročna rezervisanja i razgraničenja	20	829	1.142
Dugoročne finansijske obaveze	21	592.075	529.673
Obaveze po osnovu lizinga		8.458	8.869
<b>Kratkoročne obaveze</b>			
Kratkoročne finansijske obaveze	22	146.472	123.351
Ostale kratkoročne finansijske obaveze	22	180.491	185.436
Ostale kratkoročne obaveze	23	28.109	9.700
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>956.434</b>	<b>850.043</b>
		<b>1.178.223</b>	<b>1.043.746</b>
<b>Vanbilansna evidencija</b>	24	<b>217.814</b>	<b>138.096</b>

Napomene na narednim stranama strane čine sastavni dio ovih konsolidovanih finansijskih izvještaja.

**KONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU**Za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine  
(U hiljadama BAM)

	Osnovni kapital	Rezerve	Rev. rezerve	Akumulirani neraspoređeni dobitak	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima Grupe	Učesća bez prava kontrolne	Ukupni kapital
Promjene							
Stanje. 1. januar 2022. Godine	40.000	5.457		102.331	147.788	17.030	164.818
Korekcija greške u prikazu rev. rezervi u 2019.	-	-	-	-	-	-	-
Ponovo iskazano stanje 01.01.2022.	-	-	-	-	-	-	-
Efekti prelaska na MSFI 9	-	-	-	-	-	-	-
Ponovo iskazano stanje 01.01.2022.	40.000	5.457		102.331	147.788	17.030	164.818
Raspored dobiti iz prethodne godine	2.000	-	-	-	2.000	-	-
Neto dobiti/gubici priznati direktno u kapitalu	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno transakcije sa vlasnicima	-	-	-	-431	-431	-	-431
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	24.360	24.360	2.355	26.715
Revalorizacione rezerve po osnovu HOV	-	135	789	-	135	35	170
Ukupan rezultat za obračunski period	42.000	5.933		126.260	174.193	19.510	193.703
Stanje. 31. decembar 2022. godine / Stanje. 1. januar 2023. Godine	42.000	5.933	789	126.260	174.193	19.510	193.703
Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	-	-	-	-	-
Raspored dobiti iz prethodne godine	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	26.169	196.748	2.014	28.183
Revalorizacione rezerve po osnovu HOV	-	-	195	-	-	-	-289
Stanje. 31. decembar 2023. godine	42.000	6.009	984	151.238	196.748	21.558	221.789

**KONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**Za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine  
(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava 31. decembra 2023.	Godina koja se završava 31. decembra 2022.
<b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:</b>		
Prilivi od kamata i naknada	166.167	99.374
Odlivi po osnovu kamata i naknada	(9.896)	(17.276)
Odlivi po osnovu operativnih troškova	(68.520)	(44.370)
Prilivi/(odlivi) po osnovu naplate otpisanih potraživanja		952
Prilivi/(odlivi) po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	(95.043)	1.917
Ostali prilivi	2.348	(1.636)
<b>Neto tokovi gotovine prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama</b>	<b>(4.944)</b>	<b>38.961</b>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:</b>		
Prilivi od kamata	1.698	1.429
Prilivi/(odlivi) za kupovinu osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	(2.631)	(2.102)
Prilivi/(odlivi) za dokapitalizaciju povezanog lica	(26.115)	2.000
Ulaganje u hartije od vrijednosti	1.451	1.394
<b>Neto tokovi gotovine aktivnosti investiranja</b>	<b>(25.597)</b>	<b>2.721</b>
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:</b>		
Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi		(2.500)
Povećanje obaveza po kreditima	191.516	186.218
Smanjenje obaveza po kreditima	(163.763)	(113.609)
<b>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>27.753</b>	<b>70.109</b>
<b>Neto povećanje gotovine i ekvivalenta gotovine</b>	<b>(2.787)</b>	<b>36.842</b>
<b>Ispravka vrijednosti novčanih potraživanja</b>		(59)
Efekti promjene deviznog kursa	(36)	27
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	169.243	132.433
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>166.420</b>	<b>169.244</b>

Napomene na narednim stranama strane čine sastavni dio ovih konsolidovanih finansijskih izvještaja

**1. OPŠTI PODACI**

„MF grupa“ društvo sa ograničenom odgovornošću (skraćena oznaka firme: „MF grupa d.o.o.“) Banja Luka je pravno lice registrovano u Okružnom privrednom sudu u Banjaluci dana 19.01.2022. godine. Broj Rješenja o registraciji je 057-0-Reg-22-000025.

Osnivač „MF grupe“ je Udruženje građana Mikrofin, sa sjedištem u Banja Luci, u Ulici Save Kovačevića 23. Ugovoreni i uplaćeni osnovni kapital u novcu iznosio je 2.000 hiljada BAM.

Djelatnosti upisa subjekta u unutrašnjem prometu su:  
64.20 Djelatnost finansijskih holdinga  
66.19 Ostale pomoćne djelatnosti u finansijskim uslugama, osim osiguranja i penzionih fondova  
68.20 Iznajmljivanje i poslovanje sopstvenim nekretninama ili nekretninama uzetim u najam (lizing)  
70.10 Djelatnost upravljanja  
70.22 Savjetovanje koje se odnosi na poslovanje i ostalo upravljanje  
82.20 Djelatnosti pozivnih centara  
82.99 Ostale pomoćne poslovne uslužne djelatnosti.

Djelatnosti upisa subjekta u vanjskotrgovinskom prometu:  
Vanjska trgovina u okviru registrovane djelatnosti

Dana 20.04.2022. godine Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Banjaluci broj 057-0-Reg-22-000685 u sudski registar kod osnovnog suda upisuje se povećanje osnovnog kapitala kod MF

grupa d.o.o. na 42.000 hiljade BAM. Upisani osnovni kapital sastoji se od prethodno uplaćenog iznosa u novcu od 2.000 hiljade BAM i 40.000 hiljada BAM nenovčanog uloga – udio koji je Osnivač, Udruženje građana Mikrofin imao u MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka.

Dana 06.10.2023. u registar poslovnih subjekata pod brojem 057-0-Reg-23-002051 upisuje se dopuna djelatnosti, pri čemu se dodaje djelatnost 64.99 – Ostale finansijske uslužne djelatnosti, osim osiguranja i penzionih fondova.

Prije osnivanja MF grupe, struktura grupe povezanih lica je bila sljedeća:

- Udruženje građana Mikrofin je bio osnivač MKD Mikrofin 100%.
- MKD Mikrofin je bio vlasnik 404.981 akcija (79,19%) MF banke a.d. Banja Luka. Nominalna vrijednost akcija je 40.498 hiljada BAM.

Nakon osnivanja MF grupe d.o.o., struktura grupe povezanih lica je sljedeća:

Udruženje građana Mikrofin je osnivač MF grupe d.o.o 100%, a iznos osnivačkog kapitala je 42.000 hiljada BAM

Struktura osnovnog kapitala Matičnog društva u hiljadama BAM, na dan 31. decembra 2023. godine je sljedeća:

Udruženje građana Mikrofin	Udruženje građana Mikrofin	
	31. decembar 2023.	%
Udruženje građana Mikrofin	42.000	100
	42.000	100

Struktura osnovnog kapitala zavisnog društva MKD Mikrofin u hiljadama BAM, na dan 31. decembra 2022. i 2023. godine je sljedeća:

31. decembar 2023.	MF Grupa d.o.o. %	31. decembar 2022.	Udruženje građana Mikrofin %
40.000	100	40.000	100
40.000	100	40.000	100

Struktura kapitala MF banke a.d. na dan 31. decembra 2023. godine je sljedeća:

	Broj akcija	U hiljadama BAM	%
MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	404.981	40.498	79,19%
Nederlandse Financierings - Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (u daljem tekstu: FMO).			
Holandija	59.170	5.917	11,57%
KfW, Njemačka	47.259	4.726	9,24%
	511.410	51.141	100,00

**Organi upravljanja matičnog Društva:**

Upravni odbor od 01.03.2022.g. do 26.10.2023. godine:

- Sandra Lonco Predsjednik
- Milena Haneš Član
- Saša Sekulić Član

Upravni odbor od 27.10.2023. do 31.12.2023.g

- Sandra Lonco Predsjednik
- Saša Sekulić Član
- Ivana Živković Član

Na dan 31.12.2023. godine Matično društvo je zapošljavalo 20 radnika na puno radno vrijeme i jednog na nepuno radno vrijeme. Zavisno društvo MKD Mikrofin je zapošljavao 387, a MF banka 334 radnika. Prema tome, na dan 31.12.2023. godine Grupa je zapošljavala ukupno 742 radnika.

Na dan 31. decembra 2023. godine, matično društvo je radilo u Sjedištu, dok se zavisno društvo MKD Mikrofin sastojalo od sjedišta u Banjoj Luci i 15 filijala i 79 ekspoziture/terenskih ureda u Bosni i Hercegovini. Banka je svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banja Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i putem 12 filijala, 5 organizacionih jedinica u formi saltera, te putem 17 ekspozitura organizovanih u 5 regija.