

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

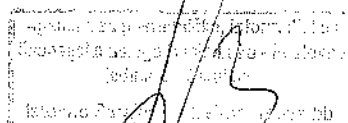
Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

Naziv privrednog društva, zadruge, drugog

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

Sjedište: **Istočno Novo Sarajevo**

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



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

Broj: 86/18  
Dana : 30.06.2020. godine

**ZABILJEŠKE**  
**UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
za period 01.01. - 30.06.2020. godine

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

MIKROKREDITNA FONDACIJA "PRO FIN" (u daljem tekstu: MKF) je osnovana u MARTU 2020. godine i upisana je u sudski registar Rješenjem Privrednog suda u Istočnom Sarajevu broj: 061-0-Reg -20-0000087 od 06.03.2020. godine

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

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

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 30. Jun 2020. godine, MKF čini sjedište u Istočno Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb

Na dan 30. Jun 2020. godine MKF je imala 3 zaposlena radnika.

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

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

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

Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška.

MKF je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.

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

### Funkcionalna i izvještajna valuta

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

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

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

##### Prihodi i rashodi po osnovu kamate

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

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

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

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

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

##### Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Kamata

Pozicija	Tekuci Period		Prehodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	1.252	17%	-	0%	0%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	6.194	83%	-	0%	0%
Prihodi od zateznih kamata	-	0%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>7.446</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

##### Pregled strukture Rashoda od Kamata

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

### Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

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

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

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

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

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

Pozicija	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	6.874	100%	-	0%	0%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	-	0%	-	0%	0%
Prihodi od klijenta mjenice	-	0%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	-	0%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>6.874</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

#### Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	756	22%	-	0%	0%
Rashodi provizija	-	0%	-	0%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	2.005	60%	-	0%	0%
Naknade za registar zaloga BiH.	600	18%	-	0%	0%
Trošak za mjenice	-	0%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>3.361</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

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

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	-	0%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	7	100%	-	0%	0%
<b>UKUPNO OSTALI PRIHODI</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

**Pregled strukture Ostalih Rashoda**

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	7.801	42%	-	0%	0%
Troškovi zarada	3.480	19%	-	0%	0%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	220	1%	-	0%	0%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	1.806	10%	-	0%	0%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	187	1%	-	0%	0%
Troškovi proizvodnih usluga	1.585	8%	-	0%	0%
Troškovi amortizacije	-	0%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	129	1%	-	0%	0%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	3.548	19%	-	0%	0%
Ostali rashodi	-	0%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>18.756</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

**Rekapitulacija Bilansa Uspjeha**

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 · 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	7.446	52%	-	0%	0%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	6.874	48%	-	0%	0%
OSTALI PRIHODI	7	0%	-	0%	0%
<b>TOTAL PRIHODI</b>	<b>14.327</b>	<b>100%</b>	-	<b>0%</b>	<b>0%</b>
RASHODI KAMATA	-	0%	-	0%	0%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	3.361	15%	-	0%	0%
OSTALI RASHODI	18.756	85%	-	0%	0%
<b>TOTAL RASHODI</b>	<b>22.117</b>	<b>100%</b>	-	<b>0%</b>	<b>0%</b>
Dobit Prije Oporezivanja	(7.790)	100%	-	0%	0%
Porez na Dobit	-	0%	-	0%	0%
<b>NETO DOBIT</b>	<b>(7.790)</b>	<b>100%</b>	-	<b>0%</b>	<b>0%</b>

**Poreski rashod**

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

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

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

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

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

## 2. BILANS STANJA

### TEKUĆA SREDSTVA

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

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

Kamata na kredite plasirane stanovništvu su obračunavane sa kamatnim stopama u rasponu od 19,90 % do 34,65 % godišnje.

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite privredi su obračunavane uz kamatnu stopu od 19,90% do 34,65 % godišnje

Kamate na dugoročne kredite privredi su obračunavane uz kamatnu stopu 19,90 % do 34,65 % godišnje.

Kreditni privredi su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

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

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

#### Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 30.06.2020. i 30.06.2019. godine.

Pozicija	30.06.2020		31.12.2019		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	123.474	24%	-	0%	0,0%
Potraživanja za Kamatu	22	0%	-	0%	0,0%
Ostala Potraživanja	-	0%	-	0%	0,0%
<b>Gotovina iz operativnog poslovanja</b>	<b>123.496</b>	<b>24%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	384.060	75%	-	0%	0,0%
Dospjeli Plasman	-	0%	-	0%	0,0%
Aktivna vremenska razrničenja	4.380	1%	-	0%	0,0%
<b>Plasmani u domaćoj valuti</b>	<b>388.440</b>	<b>76%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>
<b>TEKUĆA SREDSTVA</b>	<b>511.936</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

## STALNA SREDSTVA

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

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

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 30.06.2020.godine, iznosi: 0,00 KM, ispravka vrijednosti je: 0,00 KM,

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 30.06.2020 godine iznosi:0,00 KM

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

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

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%
- Nameštaj i ostala oprema 20%

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

### Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.06.2020. i 30.06.2019. godine.

Pozicija	30.06.2020		31.12.2019		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	-	0%	-	0%	0,0%
<b>OSNOVNA SREDSTVA</b>	-	0%	-	0%	<b>0,0%</b>



**Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.06.2020 i 31.12.2019. godine.**

Pozicija	30.06.2020		31.12.2019		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu Depozita u dom valuti	-	0%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	2.671	14%	-	0%	0%
Ostale Obaveze u domać valuti	-	0%	-	0%	0%
Rezervisanja i obaveze za poreze	25	0%	-	0%	0%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	17.030	86%	-	0%	0%
<b>Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI</b>	<b>19.726</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

**Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.06.2020 i 31.12.2019. godine.**

Pozicija	30.06.2020		31.12.2019		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	100%	-	0%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	-	0%	-	0%	0%
Višak Prihoda na Rashodima Tekuće Godine	0	0%	0	100%	0%
Višak Prihoda na Rashodima Prethodne Godine	-	0%	-	0%	0%
<b>Dobitak</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>500.000</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>

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

**Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.06.2020 i 31.12.2019. godine.**

Pozicija	30.06.2020		31.12.2019		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	123.496	24%	-	0%	0,0%
Plasmani u domaćoj valuti	388.440	76%	-	0%	0,0%
Stalna Sredstva	-	0%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	-	0%	-	0%	0,0%
<b>AKTIVA</b>	<b>511.936</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>
Obaveze u domaćoj valuti	19.726	4%	-	0%	0,0%
Kapital	500.000	98%	-	0%	0,0%
Rezerve	-	0%	-	0%	0,0%
Dobit	(7.790)	-2%	-	0%	0,0%
Zadržana zarada	-	0%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	-	0%	-	0%	0,0%
<b>PASIVA</b>	<b>511.936</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0,0%</b>

**3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA**

**Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2019 - 31.01.2019**

R.	PRILOVI	ODLIVI	RAZLIKA
----	---------	--------	---------

br.	AKTIVNOST	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2 - 4	
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	27.083	100%	403.609	0%	-376.526	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	-	0%	0	0
3	Finansijska	-	0%	-	0%	0	0
4	<b>UKUPNO</b>	<b>27.083</b>	<b>100%</b>	<b>403.609</b>	<b>0%</b>	<b>-376.526</b>	<b>SMANJENJE</b>

**Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2018 - 31.12.2018**

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

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 31.07.2020. godine

Lice sa licencom:  
*Tiana Stanković*  
CP-1371/20 Tiana Stanković



Lice ovlašćeno za zastupanje  
*Tiana Stanković*  
Tiana Stanković