

Matični broj: 1 1 1 5 7 3 8 6
Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2
Naziv privrednog društva, zadruga, 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@MKDprofin.com

Broj: 6/21
Dana : 30.06.2021. godine

Agencije za posredničke, informatičke i
finansijske usluge Brojz Luka - Poslovna
jedinica 1, Sarajevo
Istočno Sarajevo, ul. Karađorđeva bb
Z. Arfa

ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01. - 30.06.2021. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" (u daljem tekstu: MKD) je osnovana u martu 2020. godine i upisana je u sudski registar Rješenjem Privrednog suda Istočno Sarajevo broj: 061-O-Reg -0000087 od 06.03.2020. godine

U postupku registracije MKD 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. 06.2021 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu, u ulici Spasovdanska BB, i

Poslovne jedinice u Brčkom i Milićima.

Na dan 30. 06.2021 godine MKD je imala 9 zaposlenih 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 računovodstvenim standardima ("MRS"). Finansijski izvještaji MKD su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška.

MKD 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.

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 primijene 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 aktivnu, za obračunatu a nenaplaćenu kamatu, priznaje se u bilansu uspjeha. Društvo formira i obračunava rezerve za pokriće kreditnih gubitaka redovno i sprovodi ispravku vrijednosti nenaplaćenog potraživanja po osnovu glavnice i kamate na nekvalitetnu aktivnu, u skladu sa usvojenom metodologijom JFRS 9, koju MKD Pro Fin primjenjuje i Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07)

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 MKF 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	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	22.202	10%	7.446	100%	198%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	193.751	88%	-	0%	0%
Prihodi od zatezних kamata	3.507	2%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	219.460	100%	7.446	100%	2847,4%

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	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	27.685	100%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	27.685	100%	-	0%	0,0%

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 dospjeća 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	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	54.610	89%	6.874	100%	894%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	3.872	6%	-	0%	0%
Prihodi od klijenta mjenice	330	4%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	2.695	1%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	61.507	100%	6.874	100%	794,8%

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	1.329	6%	756	22%	76%
Rashodi provizija	6.286	28%	-	0%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	4.150	18%	2.605	78%	59%
Ostale Naknade	10.510	46%	-	0%	0%
Trošak za mjenice	395	2%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	22.670	100%	3.361	100%	574,5%

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	442	59%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	311	-41%	7	100%	4343%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	753	100%	7	100%	0,0%

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	39.454	33%	7.801	42%	406%
Troškovi zarada	27.117	23%	5.506	29%	392%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	1.433	1%	-	0%	0%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	13.957	12%	-	0%	0%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	1.492	1%	187	1%	698%
Troškovi proizvodnih usluga	18.599	16%	1.585	8%	1073%
Troškovi amortizacije	1.549	1%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	7.586	6%	129	1%	5781%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	8.393	7%	3.548	19%	137%
Ostali rashodi	82	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	119.662	100%	18.756	100%	538,0%

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	219.460	78%	7.446	52%	2847%
PRIHODI od NAKNADA I PROVIZIJA	61.507	22%	6.874	48%	795%
OSTALI PRIHODI	753	0%	7	0%	0%
TOTAL PRIHODI	281.720	100%	14.327	100%	1866%
RASHODI KAMATA	27.685	16%	-	0%	0%
RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA	22.670	13%	3.361	15%	575%
OSTALI RASHODI	119.862	70%	18.756	85%	538%
TOTAL RASHODI	170.017	100%	22.117	100%	669%
Dobit Prije Oporezivanja	111.703	100%	(7.790)	100%	-1534%
Porez na Dobit	11.179	10%	-	0%	0%
NETO DOBIT	100.524	90%	(7.790)	100%	-1090%

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 oslobađanja.

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 primjenjuje 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.

Kamate na kredite plasirane stanovništvu su obračunavane sa kamatnim stopama u rasponu od 26 % do 31.50 % godišnje.

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite privredi su obračunavane uz kamatnu stopu od 24% do 28 % godišnje.

Kamate na dugoročne kredite privredi su obračunavane uz kamatnu stopu 24% do 28 % godišnje.

Kreditni privredi su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

MKD je u skladu sa usvojenom internom metodologijom IFRS 9 definisala obračun i formiranje rezervi za pokriće kreditnih gubitaka na sledeći način:

	Dani kašnjenja	Stopa rezervisanja
1. Stage I	1-30 dana	2%
2. Stage II	31-90 dana	30%
3. Stage III	Preko 90 dana	95%

kao i u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07) na sledeći način:

Dani kašnjenja:	Stope rezervisanja
1-15 dana	2%
16-30 dana	15%
31-60 dana	50%
61-90 dana	80%
91-180 dana	100%
preko 180 dana	otpis

Pri utvrđivanju ukupnog iznosa nedostajućih rezervi, polazi se od ukupnog iznosa obračunatih rezervi po odlukama Agencije koji se umanjuje za saldo računa 812 (posebne rezerve za procenjene gubitke)

Ako je dobijeni iznos manji od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) nema nedostajućih rezervi, odnosno u glavnoj knjizi se ne provode knjizenja na račun 813 (nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke).

Ako je dobijeni iznos veći od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) , razlika se evidentira na kontu 812 na potražnoj strani (posebne rezerve za procenjene gubitke) i konto 813 na dugovnoj strani (iznos nedostajućih rezervi iz dobiti za procenjene gubitke).

S obzirom da se konto 813 ne nalazi u propisanom obrascu Bilansa stanja za APIF, za negativno stanje tog konta samo se evidenciono umanjuje stanje konta 812

Rukovodstvo MKD je izvršilo rezervisanje za potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika na datum sastavljanja finasijskih izvještaja. Klasifikacija potraživanja iz kreditnog portfolija izvršena je na osnovu broja dana kašnjenja

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 30.06.2021. i 30.06.2020. godine.

Pozicija	30.06.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	1.211.393	32%	33.460	0%	3520,4%
Potraživanja za Kamatu	7.112	0%	1.938	0%	267,0%
Ostala Potraživanja	1.565	0%	-	0%	0,0%
Gotovina iz operativnog poslovanja	1.220.070	32%	35.398	0%	3346,7%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugovor zaštitom od rizika	2.483.733	65%	1.902.921	0%	30,5%
Dospjeli Plasman	73.328	2%	1.211	0%	5955,2%
Aktivna vremenska razričenja	48.551	1%	26.122	0%	85,9%
Plasmani u domaćoj valuti	2.605.612	68%	1.930.254	0%	35,0%
TEKUĆA SREDSTVA	3.825.682	100%	1.965.652	0%	94,6%

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 30.06.2021.godine, iznosi: 25.482,00 KM, ispravka vrijednosti je: 2.199,000 KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 23.283,00KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 30.06.2021 godine iznosi: 1.549,00 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 15%

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

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.06.2021. i 30.06.2020. godine.

Pozicija	30.06.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	23.283	0%	14.148	0%	64,6%
OSNOVNA SREDSTVA	23.283	0%	14.148	0%	64,6%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.06.2021 i 31.12.2020. godine.

Pozicija	30.06.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	-	0%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	8.719	7%	2.494	3%	250%
Ostale Obaveze u domać valuti	202	0%	-	0%	0%
Rezervisanja i obaveze za poreze	8.077	7%	8.692	9%	-7%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	105.247	86%	81.060	88%	30%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	122.245	100%	92.246	100%	33%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.06.2021 i 31.12.2020. godine.

Pozicija	30.06.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	74%	500.000	87%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	19.110	3%	37.476	7%	-49%
Dobitak tekuće godine	100.524	15%	38.962	7%	158%
Dobitak Prethodne Godine	57.328	8%	-	0%	0%
Dobitak	157.852	23%	38.962	7%	305%
UKUPNO KAPITAL	676.962	100%	576.438	100%	17%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.06.2021 i 31.12.2020. godine.

Pozicija	30.06.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	1.220.070	30%	35.398	2%	3346,7%
Plasmani u domaćoj valuti	2.605.612	65%	1.930.254	97%	35,0%
Stalna Sredstva	23.283	1%	14.148	1%	64,6%
Vanbilansna evidencija	170.273	4%	-	0%	0,0%
AKTIVA	4.019.238	100%	1.979.800	100%	103,0%
Obaveze u domaćoj valuti	3.172.003	79%	1.403.362	71%	126,0%
Kapital	500.000	12%	500.000	25%	0,0%
Rezerve	19.110	0%	37.476	2%	-49,0%
Dobit	100.524	3%	38.962	2%	158,0%
Zadržana zarada	57.328	1%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	170.273	4%	-	0%	0,0%
PASIVA	4.019.238	100%	1.979.800	100%	103,0%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2019 - 31.012.2019

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0.	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	288.985	8%	811.328	0%	-522.343	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	10.683	0%	-10.683	Smanjenje
3	Finansijska	3.515.017	92%	1.804.058	0%	1.710.959	Povećanje
4	UKUPNO	3.804.002	100%	2.626.069	0%	1.177.933	POVEĆANJE

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2018 - 31.12.2018

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0.	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	27.083	100%	403.609	100%	-376.526	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	-	0%	0	0
3	Finansijska	-	0%	-	0%	0	0
4	UKUPNO	27.083	100%	403.609	100%	-376.526	SMANJENJE

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 31.07.2021. godine

Lice sa licencom:
Tiana Stanković
SR-0554/21 Tiana Stanković



Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Coršović
Gordana Coršović