

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. - 31.12.2020. 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 04.02.200. 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 31. 12.2020 godine, MKD čini sjedište u Istočno Sarajevo , u ulici Spasovdanska BB.

Na dan 31.12.2020. godine MKD je imala 6 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 MIKROKREDITNA DRUŠTVO "PRO FIN", i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI").

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 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 buduću 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 MKF 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 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	%	
	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	17.055	12%	-	0%	0%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	125.620	87%	-	0%	0%
Prihodi od zateznih kamata	1.124	1%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	143.799	100%	-	0%	0,0%

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni 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 ugovorenim zaštitom od rizika	11.504	100%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	11.504	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	43.603	86%	-	0%	0%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	5.446	11%	-	0%	0%
Prihodi od klijenta mjenice	-	0%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	1.434	3%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	50.483	100%	-	0%	0,0%

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	1.959	18%	-	0%	0%
Rashodi provizija	556	5%	-	0%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	8.659	77%	-	0%	0%
Naknade za registar zaloga BiH	-	0%	-	0%	0%
Trošak za mjenice	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA	11.174	100%	-	0%	0,0%

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	170	47%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	191	53%	-	0%	0%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	361	100%	-	0%	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	38.856	45%	-	0%	0%
Troškovi zarada	17.102	20%	-	0%	0%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	1.920	2%	-	0%	0%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	9.284	11%	-	0%	0%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	391	0%	-	0%	0%
Troškovi proizvodnih usluga	11.495	13%	-	0%	0%
Troškovi amortizacije	650	1%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	3.019	3%	-	0%	0%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	4.322	5%	-	0%	0%
Ostali rashodi	11	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	87.050	100%	-	0%	0,0%

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	143.799	74%	-	0%	0%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	50.483	26%	-	0%	0%
OSTALI PRIHODI	361	0%	-	0%	0%
TOTAL PRIHODI	194.643	100%	-	0%	0%
RASHODI KAMATA	11.504	10%	-	0%	0%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	11.174	10%	-	0%	0%
OSTALI RASHODI	87.050	79%	-	0%	0%
TOTAL RASHODI	109.728	100%	-	0%	0%
Dobit Prije Oporezivanja	84.915	100%	-	0%	0%
Porez na Dobit	8.477	10%	-	0%	0%
NETO DOBIT	76.438	90%	-	0%	0%

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 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.

Kamata 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.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske (ABRS) je Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banke (propisala da su nadležni organi MKF 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 umanjavanja vrijednosti kredita i ostale finansijske imovine.

Rukovodstvo MKF 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 31.12.2020. i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	33.460	2%	-	0%	0,0%
Potraživanja za Kamatu	1.938	0%	-	0%	0,0%
Ostala Potraživanja	-	0%	-	0%	0,0%
Gotovina iz operativnog poslovanja	35.398	2%	-	0%	0,0%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugovorom zaštite od rizika	1.902.921	97%	-	0%	0,0%
Dospjeli Plasman	1.211	0%	-	0%	0,0%
Aktivna vremenska razrancičenja	26.122	1%	-	0%	0,0%
Plasmani u domaćoj valuti	1.930.254	98%	-	0%	0,0%
TEKUĆA SREDSTVA	1.965.652	100%	-	0%	0,0%

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 procjenjenog 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 procjenjenog korisnog vijeka trajanja.

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 31.12.2020.godine, iznosi: 14.148 KM, ispravka vrijednosti je: 650,00 KM,

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 31.12.2020 godine iznosi: 650,00 KM

Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha u jednakim godišnjim iznosima tokom procjenjenog 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 procijenjuju na kraju svakog izvještajnog perioda i kada je to potrebno vrši se odgovarajuća korekcija.

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	14.148	0%	-	0%	0,0%
OSNOVNA SREDSTVA	14.148	0%	-	0%	0,0%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu Depozita u dom valuti	1.311.116	93%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	2.494	0%	-	0%	0%
Ostale Obaveze u domać valuti	-	0%	-	0%	0%
Rezervisanja i obaveze za poreze	8.692	1%	-	0%	0%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	81.060	6%	-	0%	0%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	1.403.362	100%	-	0%	0%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	87%	-	0%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	37.476	7%	-	0%	0%
Dobitak tekuće godine	38.962	7%	0	100%	0%
Dobitak Prethodne Godine	-	0%	-	0%	0%
Dobitak	38.962	7%	0	100%	0%
UKUPNO KAPITAL	576.438	100%	0	100%	0%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 6
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	35.398	2%	-	0%	0,0%
Plasmani u domaćoj valuti	1.930.254	97%	-	0%	0,0%
Stalna Sredstva	14.148	1%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	-	0%	-	0%	0,0%
AKTIVA	1.979.800	100%	-	0%	0,0%
Obaveze u domaćoj valuti	1.403.362	71%	-	0%	0,0%
Kapital	500.000	25%	-	0%	0,0%
Rezerve	37.476	2%	-	0%	0,0%
Dobit	38.962	2%	0	0%	0,0%
Zadržana zarada	-	0%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	-	0%	-	0%	0,0%
PASIVA	1.979.800	100%	-	0%	0,0%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2019 - 31.01.2019

P	PRILIVI	ODLIVI	RAZLIKA
---	---------	--------	---------

br.	AKTIVNOST	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2-4	
0		2	3	4	5	6	
1	Poslovna	239.920	15%	1.991.274	0%	-1.751.354	Smanjenje
2	Ulagачka	-	0%	14.798	0%	-14.798	Smanjenje
3	Finansijska	1.400.000	85%	100.388	0%	1.299.612	Povećanje
4	UKUPNO	1.639.920	100%	2.106.460	0%	-466.540	SMANJENJE

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		2	3	4	5	6	
1	Poslovna	-	0%	-	0%	0	0
2	Ulagачka	-	0%	-	0%	0	0
3	Finansijska	-	0%	-	0%	0	0
4	UKUPNO	-	0%	-	0%	0	SMANJENJE

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 28.02.2021. godine

Lice sa licencom: (M.P.)
Ranka Poniarac
CPT-0970/21 Ranka Poniarac

Lice ovlašćeno za zastupanje
Stanković Tiana
Tiana Stanković