

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@MKDprofin.com

ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01. - 30.09.2021. 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. 09.2021 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i Poslovne jedinice u Brčkom i Milićima .

Na dan 30. 09.2021 godine MKD je imala 14 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 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 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 kamata na nekvalitetnu aktivu, 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 aktivu, u skladu sa usvojenom metodologijom IFRS 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	44.581	11%	5.305	10%	740%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	354.227	88%	46.327	89%	665%
Prihodi od zateznih kamata	5.711	1%	512	1%	1015%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	404.519	100%	52.144	100%	675,8%

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	31.209	38%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	51.664	62%	2.023	100%	2454%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	82.873	100%	2.023	100%	3996,5%

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
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/1 - 1
	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	92.309	87%	19.821	69%	366%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	8.496	8%	2.073	9%	310%
Prihodi od klijenta mjenice	330	5%	430	2%	1060%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	4.987	0%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	106.122	100%	22.324	100%	375,4%

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/1 - 1
	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	18.821	64%	1.447	23%	1201%
Rashodi provizija	-	0%	-	0%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	6.739	23%	3.578	57%	88%
Ostale Naknade	3.492	12%	1.295	20%	170%
Trošak za mjenice	395	1%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA	29.447	100%	6.320	100%	365,9%

Ostali Prihodi (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	9.393	83%	-	0%	0%
Prihodi od neplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	1.930	17%	15	100%	0%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	11.323	100%	15	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	58.458	30%	28.115	50%	108%
Troškovi zarada	48.647	25%	8.615	15%	485%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	2.161	1%	1.773	3%	22%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	24.813	13%	5.070	9%	389%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	3.427	2%	187	0%	1733%
Troškovi proizvodnih usluga	31.447	16%	6.340	11%	396%
Troškovi amortizacije	2.984	2%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	12.817	7%	2.771	5%	363%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	8.778	5%	3.835	7%	129%
Ostali rashodi	422	0%	8	0%	5175%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	193.954	100%	56.714	100%	242,0%

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	404.519	77%	52.144	70%	676%
PRIHODI od NAKNADA I PROVIZIJA	106.122	20%	22.324	30%	375%
OSTALI PRIHODI	11.323	2%	99	0%	0%
TOTAL PRIHODI	521.964	100%	74.567	100%	600%
RASHODI KAMATA	82.873	27%	2.023	3%	3997%
RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA	29.447	10%	6.320	10%	366%
OSTALI RASHODI	193.954	63%	56.714	87%	242%
TOTAL RASHODI	306.274	100%	65.057	100%	371%
Dobit Prije Oporezivanja	215.690	100%	9.510	100%	2168%
Porez na Dobit	21.616	10%	952	10%	2171%
NETO DOBIT	194.074	90%	8.558	90%	2168%

Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvaćaju 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.

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 12,75 godišnje.

Kamate na dugoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 27,70 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 dobijen 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 dobijen 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 umanju 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 30.09.2021. i 30.09.2020. godine.

Pozicija	30.09.2021		31.12.2020		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	95.924	2%	33.460	0%	186,7%
Potraživanja za Kamatu	11.267	0%	1.938	0%	481,4%
Ostala Potraživanja	3.170	0%	-	0%	0,0%
Gotovina iz operativnog poslovanja	110.361	3%	35.398	0%	211,8%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	3.717.236	95%	1.902.921	0%	95,3%
Dospjeli Placman	17.699	0%	1.211	0%	1361,5%
Aktivna vremenska razraničenja	56.086	1%	26.122	0%	114,7%
Plasmani u domaćoj valuti	3.791.021	97%	1.930.254	0%	96,4%
TEKUĆA SREDSTVA	3.901.382	100%	1.965.652	0%	98,5%

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 30.09.2021.godine, iznosi: 78,551,00 KM, ispravka vrijednosti je: 3.634,00 KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 74.917,00KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 30.09.2021 godine iznosi: 2.984,00 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:

Vozila 15%

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 30.09.2021. i 30.09.2020. godine.

Pozicija	30.09.2021		31.12.2020		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	74.917	0%	14.148	0%	429,5%
OSNOVNA SREDSTVA	74.917	0%	14.148	0%	429,5%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.09.2021 i 31.12.2020. godine.

Pozicija	30.09.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	1.480.809	87%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	11.564	1%	2.494	3%	364%
Ostale Obaveze u domać valuti	4.349	0%	-	0%	0%
Rezervisanja i obaveze za poreze	14.843	1%	8.692	9%	71%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	183.172	11%	81.060	88%	126%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	1.694.737	100%	92.246	100%	1737%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.09.2021 i 31.12.2020. godine.

Pozicija	30.09.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	65%	500.000	87%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	3.822	0%	-	0%	0%
Dobitak tekuće godine	194.074	25%	76.438	13%	154%
Dobitak Prethodne Godine	72.616	9%	-	0%	0%
Dobitak	266.690	35%	76.438	13%	249%
UKUPNO KAPITAL	770.512	100%	576.438	100%	34%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.09.2021 i 31.12.2020. godine.

Pozicija	30.09.2021		31.12.2020		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	110.361	3%	35.398	2%	211,8%
Plasmani u domaćoj valuti	3.791.021	92%	1.930.254	97%	96,4%
Stalna Sredstva	74.917	2%	14.148	1%	429,5%
Vanbilansna evidencija	132.773	3%	-	0%	0,0%
AKTIVA	4.109.072	100%	1.979.800	100%	107,5%
Obaveze u domaćoj valuti	3.205.787	78%	1.403.362	71%	128,4%
Kapital	500.000	12%	500.000	25%	0,0%
Rezerve	3.822	0%	-	0%	0,0%
Dobit	194.074	5%	76.438	4%	153,9%
Zadržana zarada	72.616	2%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	132.773	3%	-	0%	0,0%
PASIVA	4.109.072	100%	1.979.800	100%	107,5%

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	539.166	13%	2.011.988	0%	-1.472.822	Smanjenje
2	Ulađačka	-	0%	62.584	0%	-62.584	Smanjenje
3	Finansijska	3.752.731	87%	2.154.861	0%	1.597.870	Povećanje
4	UKUPNO	4.291.897	100%	4.229.433	0%	62.464	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	90.414	9%	1.413.701	98%	-1.323.287	Smanjenje
2	Ulađačka	-	0%	13.000	1%	-13.000	Smanjenje
3	Finansijska	900.000	91%	8.972	1%	891.028	Povećanje
4	UKUPNO	990.414	100%	1.435.673	100%	-445.259	SMANJENJE

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 31.01.2022. godine

Lice sa licencom
Jovana Šarac
SR-1048/22 Jovana Šarac



Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Corsović
Gordana Corsović