

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 1



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

ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01. - 31.03.2022. 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 31. 03.2021 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i Poslovne jedinice u Brčkom.

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 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 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	52.049	17%	10.004	10%	420%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	242.209	81%	86.687	89%	179%
Prihodi od zateznih kamata	3.776	1%	1.055	1%	258%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	298.034	100%	97.746	100%	204,9%

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	58.426	78%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	16.941	22%	14.810	100%	14%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	75.367	100%	14.810	100%	408,9%



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	58.911	75%	25.308	94%	133%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	13.622	17%	1.748	6%	679%
Prihodi od klijenta mjenice	2.510	5%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	3.887	3%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti		0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	78.930	100%	27.056	100%	191,7%

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	-	0%	-	0%	0%
Rashodi provizija	5.529	47%	5.541	67%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	3.125	27%	1.803	22%	73%
Ostale Naknade	600	5%	947	11%	-37%
Trošak za mjenice	2.510	21%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	11.764	100%	8.291	100%	41,9%



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	13.758	89%	429	73%	3107%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	1.693	11%	155	27%	992%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	15.451	100%	584	100%	2545,7%

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	20.732	14%	6.987	17%	197%
Troškovi zarada	45.450	31%	9.667	23%	370%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	2.358	2%	1.219	3%	93%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	21.508	15%	5.313	13%	305%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	10.386	7%	826	2%	1158%
Troškovi proizvodnih usluga	24.868	17%	10.483	25%	137%
Troškovi amortizacije	-	0%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	18.779	13%	5.222	12%	260%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	3.947	3%	2.043	5%	93%
Ostali rashodi	19	0%	60	0%	-68%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	148.047	100%	41.819	100%	254,0%



Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	298.034	76%	97.746	78%	205%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	78.930	20%	27.056	22%	192%
OSTALI PRIHODI	15.451	4%	584	0%	2546%
TOTAL PRIHODI	392.415	100%	125.386	100%	213%
RASHODI KAMATA	75.367	32%	14.810	23%	409%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	11.764	5%	8.291	13%	42%
OSTALI RASHODI	148.047	63%	41.819	64%	254%
TOTAL RASHODI	235.178	100%	64.921	100%	262%
Dobit Prije Oporezivanja	157.237	100%	60.465	100%	160%
Porez na Dobit	15.724	10%	6.045	10%	160%
NETO DOBIT	141.513	90%	54.420	90%	160%

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.

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite obračunavane su uz efektivnu prosječnu kamatnu stopu od 35,60 godišnje.

Kamate na dugoročne kredite obračunavane su uz efektivnu prosječnu kamatnu stopu od 35,50 godišnje.

Kreditni privredi su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

MKD je u skladu sa internom metodologijom definisala obračun i formiranje rezervi za pokriće kreditnih gubitaka

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 rezervisawa
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 procjenjene 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 računu 813 (nedostajući iznos rezervi za procjenjene 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 procjenjene gubitke) i konto 813 na dugovnoj strani (iznos nedostajućih rezervi iz dobiti za procjenjene 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 31.03.2022. i 31.03.2021. godine.

Pozicija	31.03.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	578.577	10%	284.017	0%	103,7%
Potraživanja za Kamatu	20.472	0%	12.630	0%	62,1%
Ostala Potraživanja	19.338	0%	4.590	0%	321,3%
Gotovina iz operativnog poslovanja	618.387	11%	301.237	0%	105,3%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	4.809.043	87%	4.910.457	0%	-2,1%
Dospjeli Plasman	19.620	0%	9.093	0%	115,8%
Aktivna vremenska razraničenja	93.811	2%	61.032	0%	53,7%
Plasmani u domaćoj valuti	4.922.474	89%	4.980.582	0%	-1,2%
TEKUĆA SREDSTVA	5.540.861	100%	5.281.819	0%	4,9%



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.

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 procijenjuju na kraju svakog izvještajnog perioda i kada je to potrebno vrši se odgovarajuća korekcija.

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.03.2022. i 31.12.2021. godine

Pozicija	31.03.2022		31.12.2021		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	167.967	0%	108.348	0%	55,0%
OSNOVNA SREDSTVA	167.967	0%	108.348	0%	55,0%



Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.03.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.03.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	4.388.040	93%	4.248.923	94%	3%
Obaveze po osn zarada	26.090	1%	6.621	0%	294%
Ostale Obaveze u domać valuti	23.542	1%	9.073	0%	159%
Rezervisanja i obaveze za poreze	17.766	0%	23.818	1%	-25%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	252.197	5%	242.052	5%	4%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	4.707.635	100%	4.530.487	100%	4%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.03.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.03.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	50%	500.000	58%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	17.984	2%	3.822	0%	371%
Dobitak tekuće godine	141.513	14%	283.242	33%	-50%
Dobitak Prethodne Godine	341.696	34%	72.616	8%	371%
Dobitak	483.209	48%	355.858	41%	36%
UKUPNO KAPITAL	1.001.193	100%	859.680	100%	16%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.03.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.03.2022		31.12.2021		INDEKS 6
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	618.387	10%	296.647	5%	108,5%
Plasmani u domaćoj valuti	4.922.474	80%	4.980.582	85%	-1,2%
Stalna Sredstva	167.967	3%	108.348	2%	55,0%
Vanbilansna evidencija	454.491	7%	508.555	9%	-10,6%
AKTIVA	6.163.319	100%	5.894.132	100%	4,6%
Obaveze u domaćoj valuti	4.707.635	76%	4.530.487	77%	3,9%
Kapital	500.000	8%	500.000	8%	0,0%
Rezerve	17.984	0%	3.822	0%	370,5%
Dobit	141.513	2%	283.242	5%	-50,0%
Zadržana zarada	341.696	6%	72.616	1%	370,6%
Vanbilansna evidencija	454.491	7%	508.555	9%	-10,6%
PASIVA	6.163.319	100%	5.898.722	100%	4,5%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 31.03.2022.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	381.585	41%	91.158	0%	290.427	Povećanje
2	Ulagačka	-	0%	59.619	0%	-59.619	Smanjenje
3	Finansijska	540.000	59%	476.248	0%	63.752	Povećanje
4	UKUPNO	921.585	100%	627.025	0%	294.560	POVEĆANJE

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2021 - 31.03.2021.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	132.802	8%	(80.707)	-7%	213.509	Povećanje
2	Ulagačka	-	0%	1.055	0%	-1.055	Smanjenje
3	Finansijska	1.445.000	92%	1.225.925	107%	219.075	Povećanje
4	UKUPNO	1.577.802	100%	1.146.273	100%	431.529	POVEĆANJE

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 31.03.2023. godine

Lice sa licencom: (M.P.)
Stanković Tiana PRO FIN
SR-1228/23 Tiana Stanković

Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Corsović
Gordana Corsović

