

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: **Spacevdańska**

JIB: 4 4 0 4 5 8 2 4 4 0 0 0 1

Poslovni račun:

Z	E	R	A	A	T	B	A	N	K	A	B					
1	8	6	3	2	1	0	3	1	0	5	2	2	7	1	4	
P	R	I	V	R	E	D	N	A	B	A	N	K	A			
1	0	1	1	2	1	0	0	7	3	2	7	1	9	8	8	
M	Γ	B A N K A														
5	7	2	3	6	8	0	0	0	0	3	7	9	5	2	6	

BILANS STANJA

(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 30.09.2021. godine

- u konvertibilnim markama -

Grupa računa, račun	Pozicija	Ozna ka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansa prethodne godine
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	001	3.989.132	87.750	3.901.382	1.965.852
01, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007) (od 003 do 007)	002	99.094	-	99.094	33.460
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	95.924	-	95.924	33.460
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	3.170	-	3.170	-
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	-	-	-	-
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006	-	-	-	-
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007	-	-	-	-
011 i 08	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (090 + 010) (od 009 do 014)	008	-	-	-	-
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009	-	-	-	-
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010	-	-	-	-
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011	12.090	823	11.267	1.930
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	12.090	823	11.267	1.930
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013	-	-	-	-
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	3.804.163	86.927	3.717.236	1.902.021
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	-	-	-	-
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	3.804.163	86.927	3.717.236	1.902.021
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017	-	-	-	-
12, 13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018	-	-	-	-
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019	-	-	-	-

	2	4	5	6	7	8
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020	-	-	-	-
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021	-	-	-	-
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	73.785	-	73.785	27.333
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023	-	-	-	-
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024	-	-	-	-
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	17.699	-	17.699	1.211
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	56.086	-	56.086	26.122
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027	-	-	-	-
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028	-	-	-	-
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029	-	-	-	-
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	030	-	-	-	-
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031	-	-	-	-
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032	-	-	-	-
352 359	10. Ostala sredstva	033	-	-	-	-
360 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034	-	-	-	-
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	78.551	3.634	74.917	14.148
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	78.551	3.634	74.917	14.148
300 do 303, 305, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	78.551	3.634	74.917	14.148
304, dio 300	b) Ulaganja u nekretnine	038	-	-	-	-
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	-	-	-	-
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040	-	-	-	-
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	-	-	-	-
310	a) Goodwill	042	-	-	-	-
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043	-	-	-	-
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044	-	-	-	-
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	-	-	-	-
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046	-	-	-	-
37	3. Odložena poreska sredstva	047	-	-	-	-
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	4.067.683	91.384	3.976.299	1.979.800
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	132.773	-	132.773	-
	D. UKUPNA AKTIVA (048 + 049)	050	4.200.456	91.384	4.109.072	1.979.800

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	3.205.787	1.403.362
40, 41 i 60	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.511.050	1.311.116
405 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	-	-
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	1.511.050	1.311.116
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105	-	-
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106	-	-
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	-	-
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108	-	-
43, 44 i 45	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	1.480.809	-
430 i 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	1.480.809	-
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	-	-
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112	-	-
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	213.928	92.246
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	7.560	640
454, 455, 460 do 464, 466 do 468	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	4.349	-
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	4.012	2.069
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	14.835	8.477
465	d) Odložene poreske obaveze	118	-	-
470 do 474	đ) Rezervisanja	119	-	-
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	183.172	81.060
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava subordiniranih obaveza	121	-	-
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122	-	-
580 do 585	ij) PVR u stranoj valuti	123	-	-
590 do 599	jj) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	124	-	-

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine
1	2	4	5	6
	B: KAPITAL (126+132+138+143-149)	125	770.512	576.438
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	500.000	500.000
800	a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128	-	-
802	v) Emisiona premija	129	-	-
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130	-	-
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131	-	-
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	3.822	-
810	a) Rezerve iz dobiti	133	3.822	-
811	b) Ostale rezerve	134	-	-
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135	-	-
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136	-	-
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137	-	-
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138	-	-
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139	-	-
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140	-	-
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141	-	-
823	g) Aktuarski dobiti i gubici u kapitalu	142	-	-
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	266.690	76.438
830	a) Dobitak tekuće godine	144	194.074	76.438
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145	72.616	-
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146	-	-
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147	-	-
834	d) Zadržana zarada	148	-	-
84	5. Gubitak (144 do 148)	149	-	-
840	a) Gubitak tekuće godine	150	-	-
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151	-	-
	V. POSLOVNA PASIVA (101 + 125)	152	3.976.299	1.979.800
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	132.773	-
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	4.109.072	1.979.800

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana: 31.01.2022. godine

Lice sa licencom:
[Signature]
SR-1046/22 Jovana Sarac



Lice ovlašteno za zastupanje
[Signature]
Gordana Corovic

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Šifra djelatnosti: 8 4 . 0 2

Naziv privrednog društva, zadruge, drugog

Mikrokreditno društvo

"PRO FIN" Istočno

pravnog lica ili

preduzetnika:

Sarajevo

Sjedište:

Spasovdanska

JIB:

4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 0 1

Poslovni račun:

Z I R A A T B A N K A B

1 0 0 3 2 1 0 9 1 0 5 2 2 7 1 4

P R I V R E D N A B A N K A

1 0 1 1 2 1 0 0 7 3 2 7 1 9 8 3

M F B A N K A

5 7 2 3 6 6 0 0 0 0 3 7 9 8 2 6

BILANS USPJEHA

od 01.01. do 30.09.2021. godine

- u konvertibilnim markama -

Grupa računa, račun 1	Pozicija 2	Oznaka za AOP 3	Iznos	
			Tekuća godina 4	Prethodna godina 5
	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
70	1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	404.519	52.144
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	-	-
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	404.519	52.144
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204	-	-
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	82.873	2.023
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	31.209	-
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	207	51.664	2.023
606, 607 i 606	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	-	-
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	321.646	50.121
	4. Neto rashodi od kamata (205-201)	210	-	-
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	106.122	22.324
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	-	-
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	105.792	22.324
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada i provizija	214	330	-
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 do 218)	215	29.447	6.328
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	18.821	1.447
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217	-	-
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	10.626	4.873
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	76.675	16.004
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	220	-	-
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221	-	-
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	-	-
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223	-	-
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	224	-	-
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća)	225	-	-

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Znos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226	-	-
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227	-	-
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	-	-
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospeljeća	229	-	-
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	-	-
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	231	-	-
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232	-	-
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201-216) (201+211+221-205-215-226)	233	398.321	66.125
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201-216) (205+215+226-201-211-221)	234	-	-
	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
74 i 76	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	9.393	84
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	9.393	84
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	-	-
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	-	-
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239	-	-
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240	-	-
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	-	-
64, 65 i 66	2) Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	193.532	56.708
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	58.458	28.115
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244	-	-
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245	-	-
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246	-	-
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	75.621	15.458
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	-	-
655	e) Ostali lični rashodi	249	-	-
660	ž) Troškovi materijala	250	3.427	187
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	31.447	6.340
662	š) Troškovi amortizacije	252	2.984	-
663	ž) Rashodi po osnovu lizinga	253	-	-
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	12.817	2.771
665	f) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	8.778	3.835
666	š) Ostali troškovi	256	-	-
	3) DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	257	-	-
	4) GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)	258	184.139	56.622
	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
77	1 OSTALI PRIHODI (260 do 266)	259	1.930	15
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	-	-
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	261	-	-
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262	-	-

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263	-	-
777	d) Viškovi	264	-	-
778	đ) Ostali prihodi	265	1.930	15
779	e) Dobici iz obustavljenog poslovanja	266	-	-
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	422	8
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	352	8
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269	-	-
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	270	-	-
676	g) Manjkovi	271	-	-
677	d) Otpis zaliha	272	-	-
678	đ) Ostali rashodi	273	70	-
679	e) Gubici iz obustavljenog poslovanja	274	-	-
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	275	1.508	7
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	276	-	-
	G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	277	215.690	9.510
	D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+277-233-257-275)	278	-	-
	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE			
73 i 78	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279	-	-
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280	-	-
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281	-	-
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282	-	-
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	283	-	-
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razloga	284	-	-
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (285 do 290)	285	-	-
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286	-	-
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287	-	-
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288	-	-
633	g) Rashodi po osnovu vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	289	-	-
680	d) Rashodi od pozitivnih kursnih razloga	290	-	-
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291	-	-
	Z. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292	-	-
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292)	293	215.690	9.510
	2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)	294	-	-

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
850	1. Porez na dobit	295	21.616	952
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296	-	
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297	-	
	K. NETO DOBITAK I GUBITAK			
83	1. Neto dobitak tekuće godine (293+296-295-297) ili (296-294-295-297)	298	194.074	8.558
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	299	-	
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300	-	-
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima	301	-	-
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302	-	-
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303	-	-
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304	-	-
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305	-	-
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306	-	-
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307	-	-
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308	-	-
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309	-	-
	v) Aktuarski Gubici od planova definisanih primanja	310	-	-
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311	-	-
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312	-	-
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA (303-307) ili (307-303)	313	-	-
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314	-	-
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 + -314)	315	-	-
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD			
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298+315)	316	194.074	8.558
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299+315)	317	-	-
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	97.037	4.279
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	97.037	4.279
	Obična zarada po akciji	320	-	-
	Razrijeđena zarada po akciji	321	-	-
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	11,00	6,00
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	11,00	6,00

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 31.01.2022. godine

Lice sa licencom:
Jovana Saraj
SR-1048/22 Jovana Saraj



Lice ovlašteno za zastupanje
Gordana Corovic
Gordana Corovic

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

Ostale vrijednosti u trezoru

Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo

Sjedište: Spasovdarska

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

Poslovni račun: Z J R A A T B A N K A B

1 8 6 3 2 1 0 3 1 0 5 2 2 7 1 4

P R I V R E D N A B A N K A

1 0 1 1 2 1 0 0 7 3 2 7 1 9 B 3

M F B A N K A

5 7 2 3 6 6 0 0 0 3 7 9 6 2 6

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 30.09.2021. godine

Vrsta promjene na kapitalu	Oznaka za AOP	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		udjel u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 i MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu raspoloživih sredstava	gubici po osnovu raspoloživih sredstava za prodaju	Ostale rezerve (emisione premije, zakonske i statutarne rezerve, zaštita govornih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL (9+10)	
1. Stanje na dan 01/01/2020. god.	901										
2. Efekt promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravke grešaka	903										
Ponovo iskazano stanje na dan 01/01/2020 god. (901 ± 902 ± 903)	904										
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905										
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906										
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907										
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeta	908						76.438	76.438		76.438	

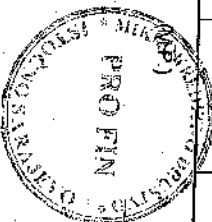
Vrsta promjene na kapitalu

8. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	2	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva						8	9	10
		3	4	5	6	7	10			
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	909	-	-	-	-	-	-	-	-	
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	910	-	-	-	-	-	-	-	-	
11. Stanje na dan 31.12.2020 god. / 01.01.2021 god. (904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909 -910 +911)	911	500.000	-	-	-	-	-	500.000	-	
12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	912	500.000	-	-	-	76.438	-	576.438	576.438	
13. Efekti ispravke grešaka	913	-	-	-	-	-	-	-	-	
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2021 god. (912 ± 913 ± 914)	914	-	-	-	-	-	-	-	-	
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	915	500.000	-	-	-	76.438	-	576.438	576.438	
16. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	916	-	-	-	-	-	-	-	-	
17. Kursne razlike nastale po osnovu preraduna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	917	-	-	-	-	-	-	-	-	
18. Kursne razlike nastale po osnovu preraduna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	-	-	-	-	-	-	-	-	
19. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	-	-	-	-	-	-	-	-	
20. Neto dobitak/gubitak perioda priznati direktno u kapitalu	920	-	-	-	-	194.074	-	194.074	194.074	
21. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	921	-	-	-	-	-	-	-	-	
22. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	-	-	-	3.822	(3.822)	-	-	-	
23. Stanje na dan 30.09.2021 god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 +922)	923	500.000	-	-	3.822	266.590	-	770.512	770.512	

U: Istečna Nova Sarajevo
 Datum: 31.01.2022. godine

Iste sa licencom:
 Zoranka Mirošević
 SR 1048122 Jovana Španac

Iste ovlašteno za zastupanje:
 Gordana Corovic



Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

Naziv privrednog društva, zadruge, drugog

Mikrokreditno društvo

pravnog lica ili
preduzetnika: "PRO FIN" Istočno

Sarajevo

Sjedište: Spasovdanska

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

Poslovni račun:

Z	I	R	A	A	T	B	A	N	K	A	B				
1	8	6	3	2	1	0	3	1	0	5	2	2	7	1	4
P	R	I	V	R	E	D	N	A	B	A	N	K	A		
1	0	1	1	2	1	0	0	7	3	2	7	1	9	8	3
M	F	B	A	N	K	A									
5	7	2	3	6	6	0	0	0	0	3	7	9	6	2	6

BILANS TOKOVA GOTOVINE

(Izveštaj o tokovima gotovine)

za period od 01.01. do 30.09.2021. godine

- u konvertibilnim markama -

Redni Broj	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.1	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+) 401	539.166	90.414
1.2	Isplate kamata	(-) 402	-	-
1.3	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnice i kamata)	(+) 403	-	-
1.4	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-) 404	125.151	21.595
1.5	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-) 405	-	-
1.6	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-) 406	-	-
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		(46.861)	(11.664)
1.7	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-) 408	(1.824.717)	(1.380.442)
1.8	Računi depozita kod državnih institucija propisi i monetarni zahtjevi	(+)(-) 409	-	-
1.9	Depoziti klijenata	(+)(-) 410	-	-
1.10	Plaćeni porez na dobit	(-) 411	15.259	-
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(+)(-) 412	(1.472.822)	(1.323.287)
2	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
2.1	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-) 413	-	-
2.2	Primici kamata	(+) 414	-	-
2.3	Primici dividendi	(+) 415	-	-
2.4	Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja	(-) 416	-	-
2.5	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	(+) 417	-	-
2.6	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-) 418	-	-
2.7	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-) 419	(62.684)	(13.000)
2.8	Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima	(+)(-) 420	-	-
2.9	Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+)(-) 421	-	-
2.10	Kreditni (povrat kredita) subsidijarnim licima	(+)(-) 422	-	-
2.11	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-) 423	-	-
2.12	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-) 424	-	-
2.13	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-) 425	-	-
2.14	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-) 426	-	-
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(+)(-) 427	(62.684)	(13.000)

Redni Broj	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
3	NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
3.1	Primici od izdavanja akcija	(+) 428	-	500.000
3.2	Reotkup akcija	(-) 429	-	-
3.3	Kupovina vlastitih akcija	(-) 430	-	-
3.4	Kamata plaćena na pozajmice	(-) 431	82.874	2.023
3.5	Uzete pozajmice	(+) 432	3.752.731	900.000
3.6	Povrat pozajmica	(-) 433	2.071.987	6.949
3.7	Isplata dividendi	(-) 434	-	-
3.8	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-) 435	-	-
3.9	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-) 436	-	-
V	Neto novčana sredstva iz finansijskih aktivnosti	(+)(-) 437	1.597.870	1.391.028
4	NETO PORAST Novč Sredstava i Novč Ekvivalenti (A + B + V)	(+)(-) 438	62.464	54.741
5	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti NA POČETKU PERIODA	(+)(-) 439	33.460	-
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS I NE	(+)(-) 440	-	-
7	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	(+)(-) 441	95.924	54.741

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana: 31.01.2022. godine

Lice sa licencom:
Jovana Safac
SR-1048/22 Jovana Safac



Lice ovlašteno za zastupanje
Gordana Čorović
Gordana Čorović

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Šifra djelatnosti: 6 4 0 2

Naziv privrednog društva, zadruge, drugog

Mikrokreditno društvo
"PRO FIN" Istočno
Sarajevo

Sjedište: Spasovdanska

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

Poslovni račun:

Z I R A A T B A N K A B

1 8 6 3 2 1 0 3 1 0 5 2 2 7 1 4

P R I V R E D N A B A N K A

1 0 1 1 2 1 0 0 7 3 2 7 1 9 8 3

M F B A N K A

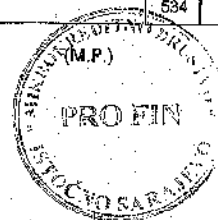
5 7 2 3 6 6 0 0 0 0 3 7 9 8 2 6

VANBILANSNE EVIDENCIJE

na dan 30.09.2021. godine

- u konvertibilnim markama -

Redni Broj	O P I S P O Z I C I J E	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita	501	-	-
1.1	Originalna obaveza za davanje kredita	502	-	-
1.2	Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita	503	-	-
2.	Kupljena potraživanja po datim kreditima	504	-	-
3.	Kreditni osigurani instrumentom za osiguranje naplate	505	-	-
3.1	Kreditni osigurani posebnim depozitom	506	-	-
3.2	Kreditni osigurani nekretninama	507	-	-
3.3	Kreditni osigurani drugim kolateralom	508	-	-
4.	Vrijednosni papiri u trezoru	509	-	-
4.1	Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke	510	-	-
4.2	Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica	511	-	-
5.	Vrijednosti u trezoru	512	-	-
5.1	Vrijednosti u trezoru kao kolateral	513	-	-
5.2	Ostale vrijednosti u trezoru	514	-	-
6.	Strani čekovi poslani na naplatu	515	-	-
7.	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	516	-	-
8.	Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	517	-	-
9.	Izdane garancije	518	-	-
9.1	Izdane plative garancije	519	-	-
9.2	Izdane činidbene garancije	520	-	-
9.3	Ostale vrste garancija	521	-	-
10.	Izdane mjenice i dati avali	522	-	-
10.1	Izdane mjenice	523	-	-
10.2	Dati avali	524	-	-
11.	Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	525	-	-
11.1	Naplata finansijskih instrumenata	526	-	-
11.2	Ostale aktivnosti naplate u toku	527	-	-
12.	Tekući ugovori za transakcije sa devizama	528	-	-
12.1	Promptna prodaja deviza	529	-	-
12.2	Promptna kupovina deviza	530	-	-
12.3	Terminska prodaja deviza	531	-	-
12.4	Terminska kupovina deviza	532	-	-
13.	Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	533	132.773	-
	UKUPNO (1 do 15)	534	132.773	-

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 31.01.2022. godineLice sa licencom:
SR-1048/22 Jovana Sarić

Lice ovlašteno za zastupanje

Gordana Čorović

ОБВЕЗНИК

Матични број: 1 1 1 8 9 8 9 0 Назив: **Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo**

Порески број: 4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 0 1

Сједиште: 0 8 8 - **Istočno Novo Sarajevo** - **Istočno Novo Sarajevo** Шифра општине Назив општине Шифра нас. мјеста Назив насељеног мјеста Шифра слива

Дјелатност: 6 4 9 2 - **finansijska organizacija** Број запослених: 7 Шифра Назив дјелатности

Адреса: **Spasovdanska** **Istočno Sarajevo** **Остали подаци за радње:**

ЛТТ-Мјесто: 7 1 1 2 3 - **Istočno Sarajevo** Врста радње: Шифра Назив радње

Улица и број: **Spasovdanska** ЈМБГ власника:

Телефон/фах: **057 962 200** Ф: **057 962 200** Презиме име вл.:

e-mail: **office@mkdprofin.ba** Напомена:

WEB адреса: **www.mkdprofin**

ИЗВЈЕШТАЈ
О ОБРАЧУНУ БРОЈА ЕКВИВАЛЕНТНИХ СТАНОВНИКА
За период: од 01.01. до 30.09.2021. године

Шифра [Ш-11]	Назив категорије обвезника водне накнаде [Ш-11]					Врста прихода [Ш-11]
Шифра врсте загађивача [Ш-19]	Јединица мјере [Ш-19]	Ф. Коэффициент загађивања [Ш-19]	Мјесечна количина	Број мјесеци	Периодични ЕБС [3x4x5]	Примједба
1	2	3	4	5	6	7
10.02	1 запослени	0,50	6,5555	9	29,50	
Укупно ЕБС-а:					29,50	

БРОЈ: _____ ДАТУМ: 31.01.2022. године



Име, презиме и потпис овлашћеног лица

Gordana Corsonić
Gordana Corsonić

ОБВЕЗНИК

Образац: ПБН-2

Матични број: 1 1 1 8 9 8 9 0 Порески број: 4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 0 1 Назив: **Микрокредитно друштво "ПРО FİN" Istočno Sarajevo**

Сједиште: 0 8 8 - **Istočno Novo Sarajevo** Шифра над. мјеста: _____ Назив над. мјеста: _____ Шифра слика: _____

Адреса: _____ Адрес: _____ Шифра вео. мјеста: _____ Назив вео. мјеста: _____ Шифра: _____

ПТТ-мјесто: 7 1 1 2 3 - **Istočno Sarajevo** Дјелатност: _____ Назив: **финансијска организација** Шифра: _____

Улица и број: **Спасовданацка** Број запослених: 6.555 Назив: _____ Шифра: _____

Телефон/факс: **057 952 200** Ф: **087 952 200** Назив: _____ Шифра: _____

е-маил: **office@mkdrscrb.ba** Назив: _____ Шифра: _____

Делатност: _____ Назив: _____ Шифра: _____

Органи подаци за радње: _____ Шифра: _____

Брста радње: _____ Шифра: _____

ЈУБГ вписника: _____ Назив радње: _____

Грешнике име вл: _____

Напомена: _____

ИЗЈЕШТАЈ

О КОЛИЧИНАМА ПРОИЗВЕДЕНОГ, УЗЕТОГ, ИСПОРУЧЕНОГ, ИСПОРИШЕНОГ, ИСПУШТЕНОГ ИЛИ ДЕПОЗИРANOГ РЕСУРСА И ТРАЖЕНИМ НАКНАДАМА

1	Категорија обвезника ПБН-а	Ш-11													
2	Редни број ПБН-а у оквиру категорије														
3	Датум обрачуна/Очитавања	(д.д.м.м.гг.)													
4	За период	Од (д.д.м.м.гг.)													
5		До (д.д.м.м.гг.)													
6	Регистарски број бројила														
7	Стање бројила	Очитање бројила													
8		Претходно стање бројила													
9	Периодична количина ресурса за обрачун (7-8)		29,50												
10	Лекција мере		ЕБС												
11	Лекција цијена (Седумија Влада - Сп.Гл. РС) (КМ)		2,00												
12	Периодични износ накнаде за улагање (9 x 11) (КМ)		59,00												
13	НАПОМЕНА														

БРОЈ: _____ ДАТУМ: 31.01.2022. године

М. П. - обвезника

Име, презиме и потпис овлашћеног лица

Зордана Corovic



Matični broj: 11189890
Šifra djelatnosti: 64.92
Naziv privrednog društva, zadruge, drugog
pravnog lica ili
preduzetnika: **Mikrokreditno društvo
"PRO FIN" Istočno
Sarajevo**
Sjedište: **Istočno Novo Sarajevo**
JIB: 4404562440001



Matični Broj : 11157386
Telefon: 057/962-200
E mail: office@MKDprofitn.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 ueaglašenosti, 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 kamata

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. Priikom 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 2/1 - 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%	685%
Prihodi od zateznlh 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 2/1 - 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 ugovorenim 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 transakcija 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 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	92.309	87%	19.821	89%	366%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	8.496	8%	2.073	8%	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	108.122	100%	22.324	100%	375,4%

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	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%	366,9%

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	9.393	83%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih 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
Rezerviranja za kredite u trajanju do 180 dana	58.458	30%	28.115	50%	108%
Troškovi zarada	48.647	25%	8.615	15%	466%
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%	1793%
Troškovi proizvodnih usluga	31.447	16%	6.340	11%	396%
Troškovi amortizacije	2.984	2%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopri)	12.817	7%	2.771	5%	363%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	8.778	5%	3.835	7%	128%
Ostali rashodi	422	0%	8	0%	5175%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	193.954	100%	56.714	100%	242,0%

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Trenutni Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
PRIHODI od KAMATA	404.519	77%	52.144	70%	672%
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%	2163%

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 oslobođenja.

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 privredni 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	60%
91-180 dana	100%
preko 180 dana	otpis

Pri utvrđivanju ukupnog iznosa nedostajućih rezervi, polazi se od ukupnog iznosa obračunatih rezervi po odlikama 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 knjiženja na računu 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 30.09.2021. i 30.09.2020. godine.

Pozicija	30.09.2021.		31.12.2020.		INDEKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	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%	461,4%
Ostala Potraživanja	3.170	0%	-	0%	0,0%
Gotovina iz operativnog poslovanja	110.361	3%	35.398	0%	241,8%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugovorom 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 razranice	56.066	1%	26.122	0%	114,7%
Plasmani u domaćoj valuti	3.791.021	87%	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: 78.651,00 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%

Namoštaj 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 30.09.2021. i 30.09.2020. godine.

Pozicija	30.09.2021		31.12.2020		INDIKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
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 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
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%	81.080	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 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
Osnovni Kapital	500.000	65%	500.000	87%	0%
Rezerva iz dobiti i prenesene rezerve	3.822	0%	-	0%	0%
Dobitak tekuće godine	194.074	25%	76.438	13%	154%
Dobitak Prethodne Godine	72.816	9%	-	0%	0%
Dobitak	266.890	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 6
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
Gotovina iz operativnog poslovanja	110.361	3%	35.398	2%	211,8%
Plasmani u domaćoj valuti	5.791.021	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	72.816	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 - 31.01.2019

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	Ulagačka	-	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	Ulagačka	-	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 ovlaštenjem:
SR-1048/22 Jovana Sarec



Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Corsović