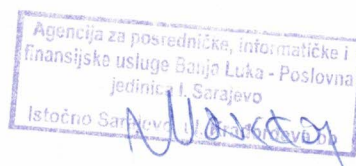


Матични број: 1 1 1 8 9 8 9 0
Шифра дјелатности: 6 4 . 9 2
Назив привредног друштва, задруге, другог
правног лица **Микрокредитно друштво**
или **"PRO FIN" Istočno**
предузетника: **Sarajevo**
Сједиште: **Istočno Novo Sarajevo**
ЈИБ: 4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 0 1



Матични Број : 11157386
Telefon: 057/962-200
E mail: office@MKDprofin.com



ЗАБИЉЕШКЕ
УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
za period 01.01. - 30.06.2023. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

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

U postupku registracije MKD za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtjevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske ("ABRS") je Rješenjem 03-1931-5/19 OD 04.02.2020. godine izdala dozvolu za rad.

MKD je registrovana za obavljanje kreditnih poslova u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 30. 06.2022 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i

Poslovne jedinice u Brčko, Bijeljina, Milići, Foča, Trebinje, Derventa, Prnjavor, Teslić, Doboj, Vlasenica, Sokolac, Novi Grad, Gradiška, Banja Luka, Laktaši.

Na dan 30. 06.2023 godine MKD je imala 29 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 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	150.340	16%	96.311	15%	56%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	795.533	83%	517.150	83%	54%
Prihodi od zateznih kamata	13.554	1%	9.579	2%	41%
Ostali Prihodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	959.427	100%	623.040	100%	54,0%

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	188.910	83%	120.230	80%	57%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	38.425	17%	29.877	20%	29%
Ostali rashodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	227.335	100%	150.107	100%	51,4%

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 dospijeća 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	102.935	80%	102.467	77%	0%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	6.853	5%	12.222	9%	-44%
Prihodi od klijenta mjenice	1.450	1%	5.000	4%	-71,0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	17.216	13%	13.918	10%	24%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	128.454	100%	133.607	100%	-3,9%

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	22.349	42%	13.246	45%	69%
Rashodi provizija	7.684	14%	3.185	11%	141%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	16.070	30%	5.498	19%	192%
Ostale Naknade	5.537	10%	2.482	8%	123%
Trošak za mjenice	1.450	3%	5.180	18%	-72%
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA	53.090	100%	29.591	100%	79,4%

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	135.119	94%	21.087	88%	541%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	1.119	1%	-	0%	0%
Ostali prihodi	7.913	5%	2.910	12%	172%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	144.151	100%	23.997	100%	500,7%

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	260.724	35%	107.448	27%	143%
Troškovi zarada	183.337	25%	97.301	25%	88%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	11.903	2%	4.933	1%	141%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	87.337	12%	45.556	12%	92%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	42.479	6%	21.285	5%	100%
Troškovi proizvodnih usluga	103.040	14%	44.888	11%	130%
Troškovi amortizacije	-	0%	34.230	9%	-100%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	42.968	6%	30.414	8%	41%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	9.476	1%	7.005	2%	35%
Ostali rashodi	67	0%	186	0%	-64%
UKUPNO OSTALI RASHODI	741.331	100%	393.246	100%	88,5%

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	959.427	78%	623.040	80%	54%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	128.454	10%	133.607	17%	-4%
OSTALI PRIHODI	144.151	12%	23.997	3%	501%
TOTAL PRIHODI	1.232.032	100%	780.644	100%	58%
RASHODI KAMATA	227.335	22%	150.107	26%	51%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	53.090	5%	29.591	5%	79%
OSTALI RASHODI	741.331	73%	393.247	69%	89%
TOTAL RASHODI	1.021.756	100%	572.945	100%	78%
Dobit Prije Oporezivanja	210.276	100%	207.699	100%	1%
Porez na Dobit	-	0%	-	0%	0%
NETO DOBIT	210.276	100%	207.699	100%	1%

Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porez i odloženi porezi se iskazuju u bilansu uspjeha, osim za stavke koje se direktno priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata ili kapitala. Obaveza za porez na dobit računovodstveno se evidentira kao zbirtekućeg i odloženog poreza.

Tekući porez je iznos obračunatog poreza na dobit za plaćanje, koji je utvrđen u poreskoj prijavi za porez na dobit, u skladu sa poreskim propisima.

Vrednovanje tekućih poreskih obaveza vrši se u iznosu koji se očekuje da će biti plaćen nadležnom poreskom organu (ili vraćen od strane poreskog organa). Kao poreski trošak u bilansu uspjeha Banka iskazuje iznos koji se izračunava primjenom propisane poreske stope na iznos dobiti prije oporezivanja, korigovan za stalne razlike, odnosno poreske efekte troškova koje poreski propisi ne priznaju i poreske efekte po osnovu poreskih oslobađanja.

Odloženi porez predstavlja iznos koji je povrativ ili plativ u budućem periodu, a koji je nastao kao rezultat transakcija i događaja iz prethodnih perioda. Takav porez nastaje po osnovu razlike između iznosa sredstava i obaveza koji su priznati u bilansu stanja i priznavanja tih iznosa od strane poreskog organa, kao i prenosa neiskorišćenih poreskih gubitaka i poreskih kredita. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak ili kredit mogu umanjiti. Odložena poreska sredstva su predmet analize na kraju svakog izvještajnog perioda i koriguju se do iznosa za koji više nije vjerovatno da će doći do realizacije očekivane oporezive dobiti.

Odložena poreska obaveza i sredstvo utvrđuje se tako što se važeća (ili očekivana) poreska stopa primjenjuje na oporezive privremene razlike.

2. BILANS STANJA

TEKUĆA SREDSTVA

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama, gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti

Kreditni su prikazani u bilansu stanja u visini nedospjelih i dospjelih iznosa odobrenih plasmana.

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

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

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

Kreditni 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

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 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 knjiženja 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 30.06.2023. i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.6.2023		31.12.2022		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	1.970.220	17%	240.976	3%	717,6%
Potraživanja za Kamatu	7.460	0%	39.373	1%	-81,1%
Ostala Potraživanja	43.418	0%	8.812	0%	392,7%
Gotovina iz operativnog poslovanja	2.021.098	17%	289.161	4%	599,0%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	9.243.549	80%	6.856.969	93%	34,8%
Dospjeli Plasman	198.646	2%	130.492	2%	52,2%
Aktivna vremenska razraničenja	157.504	1%	90.168	1%	74,7%
Plasmani u domaćoj valuti	9.599.699	83%	7.077.629	96%	35,6%
TEKUĆA SREDSTVA	11.620.797	100%	7.366.790	100%	57,7%

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:

- Kompiuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.06.2023. i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.6.2023		31.12.2022		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	291.553	0%	214.719	0%	35,8%
OSNOVNA SREDSTVA	291.553	0%	214.719	0%	35,8%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.06.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.6.2023		31.12.2022		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	3.520.242	34%	1.070.635	17%	229%
Obaveze po osn zarada	60.460	1%	27.534	0%	120%
Ostale Obaveze u domać valuti	6.198.303	60%	4.722.562	76%	31%
Rezervisanja i obaveze za poreze	1.274	0%	28.934	0%	-96%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	572.664	6%	382.713	6%	50%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	10.352.943	100%	6.232.378	100%	66%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.06.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.6.2023		31.12.2022		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	32%	500.000	37%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	42.457	3%	17.984	1%	136%
Dobitak tekuće godine	210.276	13%	489.451	36%	-57%
Dobitak Prethodne Godine	806.674	52%	341.696	25%	136%
Dobitak	1.016.950	65%	831.147	62%	22%
UKUPNO KAPITAL	1.559.407	100%	1.349.131	100%	16%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.06.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.6.2023		31.12.2022		INDEKS 6
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	1.970.220	16%	240.976	3%	717,6%
Plasmani u domaćoj valuti	9.442.195	77%	6.987.461	86%	35,1%
Ostala potraživanja	208.382	2%	138.353	2%	50,6%
Stalna Sredstva	291.553	2%	214.719	3%	35,8%
Vanbilansna evidencija	399.795	3%	538.903	7%	-25,8%
AKTIVA	12.312.145	100%	8.120.412	100%	51,6%
Obaveze u domaćoj valuti	10.352.943	84%	6.232.378	77%	66,1%
Kapital	500.000	4%	500.000	6%	0,0%
Rezerve	42.457	0%	17.984	0%	136,1%
Dobit	210.276	2%	489.451	6%	-57,0%
Zadržana zarada	806.674	7%	341.696	4%	136,1%
Vanbilansna evidencija	399.795	3%	538.903	7%	-25,8%
PASIVA	12.312.145	100%	8.120.412	100%	51,6%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2023 - 30.06.2023.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	1.058.531	14%	3.177.014	57%	-2.118.483	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	76.834	1%	-76.834	Smanjenje
3	Finansijska	6.249.000	86%	2.324.439	42%	3.924.561	Povećanje
4	UKUPNO	7.307.531	100%	5.578.287	100%	1.729.244	POVEĆANJE

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 30.06.2022.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	748.210	25%	1.496.240	51%	-748.030	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	88.235	3%	-88.235	Smanjenje
3	Finansijska	2.260.500	75%	1.334.259	46%	926.241	Povećanje
4	UKUPNO	3.008.710	100%	2.918.734	100%	89.976	POVEĆANJE

U: Istočnom Sarajevu
Dana, 31.07.2023.

Лице са лиценцом: (М.П.)
Stanković Tiana
SR-1228/23 Tiana Stanković

Лице овлашћено за заступање
Gordana Corsović
Gordana Corsović

