

Naziv obveznika: **Mikrokreditno društvo "PRO
FIN" Istočno Sarajevo**

Žiro računi kod poslovnih banaka

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

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

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

Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

Sjedište: Spasovdanska

Bilans stanja - aktiva

na dan 30.09.2023.

Grupa računa	Pozicija	AOP	Napomena	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	-KM Prethodna godina
	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001		2.485.383	-	2.485.383	240.976
000, 001, 002, 009 (dio), 050, 051, 052, 059 (dio)	1.1 Gotovina	002		2.485.383	-	2.485.383	240.976
004, 009 (dio), 010 (dio), 011, 019 (dio), 060 (dio), 061, 069 (dio)	1.2 Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003		-	-	-	-
003, 009 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 053, 059 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190 (dio), 191 (dio), 199 (dio), 290 (dio), 299 (dio)	1.3 Ostali depoziti po viđenju	004		-	-	-	-
	2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005		-	-	-	-
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006		-	-	-	-
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007		-	-	-	-
016, 017, 025, 026, 066, 085, 120, 121, 130, 131, 140, 141, 142, 143, 184, 185, 194, 195, 199 (dio), 220, 221, 240, 242, 284, 294, 299 (dio)	2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008		-	-	-	-
	2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	009		-	-	-	-
127, 137, 227	3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010		-	-	-	-
122, 123, 129 (dio), 132, 133, 139 (dio), 222, 223, 229 (dio)	3.2. Hartije od vrijednosti	011	3	-	-	-	-
014, 015, 019 (dio), 023, 024, 029 (dio), 064, 069 (dio), 083, 089 (dio), 145, 146, 147, 148, 149, 181, 182, 189 (dio), 192, 193, 199 (dio), 245, 247, 249 (dio), 281, 289 (dio), 292, 299 (dio)	3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012		-	-	-	-

Grupa računa	Pozicija	AOP	Napomena	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013		12.592.957	452.060	12.140.897	7.026.834
010 (dio), 019 (dio), 060 (dio), 069 (dio)	4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014		-	-	-	-
124, 125, 128, 129 (dio), 134, 135, 138, 139 (dio), 224, 225, 228, 229 (dio)	4.2. Hartije od vrijednosti	015	4	-	-	-	-
012, 013, 018, 019 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 062, 068, 069 (dio), 080 (dio), 089 (dio)	4.3. Depoziti kod drugih banaka	016		-	-	-	-
020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190, 191, 199 (dio), 10, 11, 180, 182, 189 (dio), 20, 280, 289 (dio), 290, 299 (dio)	4.4. Dati krediti	017		12.574.506	440.016	12.134.490	6.987.461
022, 029 (dio), 082, 089 (dio), 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 250, 251, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259	4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018		18.451	12.044	6.407	39.373
152, 162, 252	5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019		-	-	-	-
144, 244	6. Derivatna finansijska sredstva	020		-	-	-	-
33	7. Unaprijed plaćen porez na dobit	021		45.136	-	45.136	-
37	8. Odložena poreska sredstva	022		-	-	-	-
30	9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023		371.139	69.519	301.620	214.719
34	10. Sredstva uzeta u zakup	024		-	-	-	-
33	11. Investicione nekretnine	025		-	-	-	-
311, 312, 313, 314, 317, 318, 319	12. Nematerijalna sredstva	026		-	-	-	-
310	13. Goodwill	027		-	-	-	-
170, 179 (dio), 270, 279 (dio)	14. Ulaganja u zavisna društva	028		-	-	-	-
171, 179 (dio), 271, 279 (dio)	15. Ulaganja u pridružena društva	029		-	-	-	-
172, 179 (dio), 272, 279 (dio)	16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030		-	-	-	-
350, 351, 359 (dio)	17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031		-	-	-	-
027, 028, 029 (dio), 030, 031, 032, 034, 035, 039, 07, 087, 088, 09, 196, 197, 198, 199 (dio), 296, 297, 298, 299 (dio), 32, 358, 359 (dio), 36	18. Ostala sredstva i potraživanja	032		200.603	-	200.603	98.980
	A. UKUPNO SREDSTVA (001 +005 +009 +013 +019 +020 +021 +022 +023 +024 +025 +026 +027 +28 +029 +030 +31 +032)	033		15.695.218	521.579	15.173.639	7.581.509
91, 92	B. VABILANSNA EVIDENCIJA	034		82.570	-	82.570	538.903
	V. UKUPNO SREDSTVA I VABILANSNA EVIDENCIJA (033 +034)	035		15.777.788	521.579	15.256.209	8.120.412

Lice sa licencom

Lice ovlašteno za zastupanje



Naziv obveznika: **Mikrokreditno društvo "PRO
FIN" Istočno Sarajevo**

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

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

Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

Sjedište: Spasovdanska

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

Bilans stanja - pasiva

na dan 30.09.2023.

-KM

Grupa računa	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
432, 433, 442, 443, 487, 488, 496, 497, 532, 533, 587, 596	1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101		-	-
	2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102		12.771.509	5.785.779
400 (dio), 401 (dio), 402, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 412, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 502, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.1 Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103		-	-
400 (dio), 401 (dio), 403, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 413, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 503, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.2 Depoziti od klijenata	104		-	-
404, 408, 409, 414, 418, 419, 424, 425, 426, 427, 480 (dio), 483 (dio), 491, 492, 494, 495, 504, 508, 509, 524, 526, 580 (dio), 591, 592	2.3 Uzeti krediti	105	7	5.265.277	1.070.635
462, 552	2.4 Obaveze po lizingu	106		-	-
430, 431, 440, 441, 530, 531	2.5 Izdati dužnički instrumenti	107		7.506.232	4.715.144
406, 407, 416, 417, 422, 423, 429, 463, 506, 507, 522, 529, 553	2.6 Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108	8	-	-
434, 534	3. Derivatne finansijske obaveze	109		-	-
475	4. Obaveze za porez na dobit	110		-	27.580
465	5. Odložene poreske obaveze	111		-	-
	6. Rezervisanja (113 do 115)	112		-	-
472, 473, 572	6.1 Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113		-	-
470 (dio), 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.2 Sudski sporovi	114		-	-
470 (dio), 471, 474, 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.3 Ostala rezervisanja	115		-	-
45, 460, 461, 464, 466, 467, 468, 469, 476, 477, 481, 482, 484, 486, 489, 498, 499, 550, 551, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 581, 582, 584, 589, 599	7. Ostale obaveze	116		528.166	419.019
	A. UKUPNO OBAVEZE (+101 +102 +109 +110 +111 +112 +116)	117		13.299.675	6.232.378

Grupa računa	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1. Akcijski kapital (119 + 120 -121)	118		500.000	500.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.1 Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119		500.000	500.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.2 Povlaštene akcije	120		-	-
804	1.3 Otkupljene sopstvene akcije	121		-	-
802, 805	2 Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122		-	-
	3. Rezerve (124 do 126)	123		42.457	17.984
810 (dio), 811 (dio)	3.1 Zakonske/statutarne rezerve	124		42.457	17.984
810 (dio)	3.2 Rezerve formirane iz dobiti	125		-	-
811 (dio), 812, 814	3.3 Ostale rezerve	126		-	-
	4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127		-	-
820	4.1 Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	128		-	-
821	4.2 Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129		-	-
822, 823, 829	4.3 Ostale revalorizacione rezerve	130		-	-
	5. Dobit (132 + 133)	131		1.331.507	831.147
830, 832	5.1 Dobit tekuće godine	132		666.833	489.451
831, 833, 834	5.2 Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133		664.674	341.696
	6. Gubitak (135 + 136)	134		-	-
840	6.1 Gubitak tekuće godine	135		-	-
841	6.2 Gubitak iz ranijih godina	136		-	-
	7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 +122 +123 +127 +131 - 134)	137		1.873.964	1.349.131
	8. Učešća bez prava kontrole	138		-	-
	B. UKUPNO KAPITAL (137 +138)	139		1.873.964	1.349.131
	V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 +139)	140		15.173.639	7.581.509
96, 97	G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141		82.570	538.903
	D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 +141)	142		15.256.209	8.120.412

Lice sa licencom

Lice ovlašteno za zastupanje



Naziv: **Mikrokreditno društvo "PRO**
obveznika: **FIN" Istočno Sarajevo**

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

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

Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

Sjedište: **Spasovdanska**

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

Bilans uspjeha

na dan 30.09.2023.

-KM

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Napome na	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	1 Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201		1.660.035	999.541
70 (dio)	1.1 Prihodi od kamata i drugi slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202	1	1.660.035	999.541
70 (dio)	1.2 Prihodi od kamata i drugi slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203		-	-
70 (dio)	1.3 Prihodi od kamata i drugi slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204		-	-
	2 Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	205		373.753	239.995
60 (dio)	2.1 Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	1	373.753	239.995
60 (dio)	2.2 Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207		-	-
	3. Neto prihodi/rashodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 - 205) (+/-)	208		1.286.282	759.546
71	4. Prihodi od naknada i provizija	209		442.608	203.526
61	5. Rashodi od naknada i provizija	210		111.252	45.646
	6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 - 210) (+/-)	211		331.356	157.880
	7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	212		(196.209)	(183.683)
640, 740 - neto prikaz	7.1 (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj rijednosti	213		(199.096)	(183.683)
644, 744 - neto prikaz	7.2 (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214		-	-
649 (dio)	7.3 Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215		-	-
749 (dio)	7.4 Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216		2.887	-
641, 741 - neto prikaz	7.5 (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217		-	-
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio)	7.6 (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218		-	-
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio)	7.7 (Ostala rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219		-	-
	8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220		-	-
622, 722 - neto prikaz	8.1 Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221		-	-
645, 745 - neto prikaz	8.2 Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222		-	-
646, 746 - neto prikaz	8.3 Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223		-	-
620, 720 - neto prikaz	8.4 Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224		-	-
621, 721 - neto prikaz	8.5 Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225		-	-
647, 747 - neto prikaz	8.6 Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226		-	-

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Napome na	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
649 (dio), 749 (dio) - neto prikaz	8.7 Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227		-	-
648, 748 - neto prikaz	9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228		-	-
680, 780 - neto prikaz	10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229		-	-
	11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sred (231 do 241) (+/-)	230		-	-
671, 771 - neto prikaz	11.1 Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231		-	-
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.2 (Neto gubici)/ neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232		-	-
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.3 (Neto gubici)/ neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233		-	-
673, 773 - neto prikaz	11.4 Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234		-	-
634, 734 - neto prikaz	11.5 Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235		-	-
632, 732 - neto prikaz	11.6 (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236		-	-
672, 772 - neto prikaz	11.7 Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237		-	-
630, 730 - neto prikaz	11.8 (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238		-	-
639 (dio), 739 (dio) - neto prikaz	11.9 Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korištenja	239		-	-
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio)	11.10 Neto dobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240		-	-
623, 639 (dio), 675, 723, 739 (dio), 775	11.11 Ostali (neto gubici)/neto dobici od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241		-	-
776	12. Prihodi od dividendi i učešća	242		-	-
76, 777, 778, 779	13. Ostali prihodi	243		11.760	4.442
65	14. Troškovi zaposlenih	244		474.216	233.989
662	15. Troškovi amortizacije	245		-	34.230
660, 661, 663, 664, 665, 669, 676, 677, 679	16. Ostali troškovi i rashodi	246		292.140	160.570
	17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247		-	-
	18. Obevrjeđenje goodwill-a	248		-	-
	19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+208 +211 +212 +220 +228 +229 +230 +242 +243 -244 -245 -246 +247 -248)	249		666.833	309.396
	20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+208 +211 +212 +220 +228 +229 +230 +242 +243 -244 -245 -246 +247 -248)	250		-	-
850	21. Tekući porez na dobit	251		-	30.940
	22. Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)	252		-	-
851	22.1 Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253		-	-
852	22.2 Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254		-	-
853	22.3 Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	255		-	-
854	22.4 Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	256		-	-
	23. Porez na dobit (251 + 252)	257		-	30.940
	24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258		666.833	278.456
	25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		-	-
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio)	26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260		-	-
	27. Dobit (258 + 260)	261		666.833	278.456
	28. Gubitak (259 + 260)	262		-	-

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Napomena	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+264 +265 +266 +267 +268)	263		-	-
promjena na 821 (dio)	29.1 Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264	2	-	-
promjena na 822	29.2 Efekti proistekli iz transakcija zaštite ("hedging")	265		-	-
	29.3 Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zaj poduhvata primjenom metode udjela	266		-	-
promjena na 829 (dio)	29.4 Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267		-	-
	29.5 Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268		-	-
	29. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+270 +271 +272 +273 +274 +275 +276)	269		-	-
promjena na 820	30.1 Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270	2	-	-
promjena na 821 (dio)	30.2 Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271		-	-
promjena na 823	30.3 Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272		-	-
	30.4 Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273		-	-
	30.5 Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274		-	-
promjena na 829 (dio)	30.6 Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275		-	-
	30.7 Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276		-	-
	31 Ostali rezultat (263 + 269)	277		-	-
	32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	278		666.833	278.456
	Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279		-	-
	Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280		-	-
	Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281		333.417	139.228
	Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima	282		333.416	139.228
	Ukupni rezultat koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	283		333.417	139.228
	Ukupni rezultat koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284		333.416	139.228

Lice sa licencom

* SR-128/23 Tiana Stanković

Lice ovlašteno za zastupanje

Gordana Corsović



Naziv obveznika: **Mikrokreditno društvo "PRO
FIN" Istočno Sarajevo**

Žiro računi kod poslovnih banaka

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

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

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

Šifra djelatnosti 6 4 . 9 2

Sjedište: Spasovdanska

Tokovi gotovine na dan 30.09.2023.

-KM

Grupa računa	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1.1 Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301		1.626.826	982.850
	1.2 Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302		(373.752)	(240.149)
	1.3 Prilivi od naknada i provizija	303		173.753	203.525
	1.4 Odlivi od naknada i provizija	304		(98.647)	(45.646)
	1.5 Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	305		-	-
	1.6 Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim sredstvima	306		-	-
	1.7 Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	307		-	-
	1.8 Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308		(439.196)	(210.586)
	1.9 Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309		(344.785)	(168.679)
	1.10 Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310		-	-
	1.11 Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311		(12.810)	(419.243)
	1.12 Plaćeni porez na dobit	312		(74.498)	(46.058)
	1.13 Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)	313		456.891	56.014
	1.14 Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	314		-	-
	1.15 Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka	315		-	-
	1.16 Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	316		(5.121.380)	(897.141)
	1.17 Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	317		-	-
	1.18 Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	318		-	-
	1.19 Neto (povećanje) / smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	319	8	-	-
	1.20 Neto (povećanje) / smanjenje depozita od klijenata	320		-	-
	1.21 Neto (povećanje) / smanjenje ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	321		-	-
	1.22 Neto (povećanje) / smanjenje rezervisanja za obaveze	322		-	-
	1.23 Neto (povećanje) / smanjenje ostalih obaveza	323		-	-
	A Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	324		(4.664.489)	(841.127)
	2.1 Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	325		-	-
	2.2 Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	326		-	-
	2.3 Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	327		-	-
	2.4 Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	328		-	-

Grupa računa	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	2.5 Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	329		-	-
	2.6 Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	330		-	-
	2.7 Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	331		(76.834)	(157.685)
	2.8 Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	332		-	-
	2.9 Sticanje investicionih nekretnina	333		-	-
	2.10 Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	334		-	-
	2.11 Sticanje nematerijalnih sredstava	335		-	-
	2.12 Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336		-	-
	2.13 Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337		-	-
	2.14 Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	338		-	-
	2.15 Sticanje udjela u pridruženim subjektima	339		-	-
	2.16 Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	340		-	-
	2.17 Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	341		-	-
	2.18 Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	342		-	-
	2.19 Primljene dividende	343		-	-
	2.20 Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	344		-	-
	2.21 Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	345		-	-
	B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	346		(76.834)	(157.685)
	3.1 Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vkasničkih udjela	347		-	-
	3.2 Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	348		-	-
	3.3 Otkup sopstvenih akcija	349		-	-
	3.4 Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	350		-	-
	3.5 Isplaćene dividende	351		-	-
	3.6 Prilivi od kredita od banaka	352		6.748.000	1.410.000
	3.7 Otplate glavnice kredita od banaka	353		(2.553.358)	(932.013)
	3.8 Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354		4.600.000	1.350.500
	3.9 Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355		(1.808.912)	(931.710)
	3.10 Prilivi od subordiniranih kredita	356		-	-
	3.11 Otplate glavnice subordiniranih kredita	357		-	-
	3.12 Otplate glavnice po lizingu	358		-	-
	3.13 Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	359		-	-
	3.14 Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	360		-	-
	3.15 Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361		-	-
	3.16 Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362		-	-
	V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (137 do 362)	363		6.985.730	896.777
	NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKIVALENATA (A + B + V)	364		2.244.407	(102.035)
	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU PERIODA	365		240.976	284.017
	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKIVALENATA	366		-	-
	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	367		2.485.383	181.982

Lice sa licencom

3-1228/25

Tiana Stanković

Lice ovlašćeno za zastupanje

Olga Corsović



Naziv obveznika: **Mikrokreditno društvo "PRO**

FIN" Istočno Sarajevo

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0
 JIB: 4 4 0 4 5 6 2 4 0 0 0 1

Šifra djelatnosti: 0 0 0 0 0

Sjedište: Spasovdanska

Žiro računi kod poslovnih banaka

1 8 6 3 2 1 0 5 2 2

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.09.2023.

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Akcijski kapital - Vlasnički udjeli	Emisiona premiја	Rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnu postrojenja i opremu	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti koz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana dobit nerasporedena (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01/01/2022. god.	901		500.000	-	3.822	-	-	-	355.858	859.680	-	859.680
	2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. Efekti ispravki grešaka	903		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4. Ponovo iskazano stanje na dan 01/01/2022 god. (901 ± 902 ± 903)	904		500.000	-	3.822	-	-	-	355.858	859.680	-	859.680
	5. Dobit (gubitak) za godinu	905		-	-	-	-	-	-	489.451	489.451	-	489.451
	6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	7. Ukupna dobit (gubitak) (±905 ±906)	907		-	-	-	-	-	-	489.451	489.451	-	489.451
	8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	9. Smanjenje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10. Objavljene dividende	910		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Akcijski kapital - Vlasnički udjeli	Emisija premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za financijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji nemaju kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
	11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrivanje gubitka	911		-	-	14.162	-	-	-	(14.162)	-	-	-
	12. Ostale promjene	912		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	13. Stanje na dan 31.12.2022 god. / 01.01.2023 god. (904 ±907 ±908 -909 -910 ±909 ±911 ±912)	913		500.000	-	17.984	-	-	-	831.147	1.349.131	-	1.349.131
	14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	15. Efekti ispravki grešaka	915		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	16. Ponovo iskazano stanje na dan 1.1.2023 god. (913 ± 914 ± 915)	916		500.000	-	17.984	-	-	-	831.147	1.349.131	-	1.349.131
	17. Dobit (gubitak) za godinu	917		-	-	-	-	-	-	666.833	666.833	-	666.833
	18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	19. Ukupna dobit (gubitak) (±917 ±918)	919		-	-	-	-	-	-	666.833	666.833	-	666.833
	20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	21. Slicanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	22. Objavljene dividende	922		-	-	-	-	-	-	142.000	142.000	-	142.000
	23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokrivanje gubitka	923		-	-	24.473	-	-	-	(24.473)	-	-	-
	24. Ostale promjene	924		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	25. Stanje na dan 30.09.2023 god. (916 ±919 ±920 -921 -922 ±923 ±924)	925		500.000	-	42.457	-	-	-	1.331.507	1.873.964	-	1.873.964

Lice sa licencom

Suzana Stanić

Lice ovlašteno za zastupanje

Gordana Coršović



Naziv obveznika: **Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo**

Matični broj: 1 1 1 1 8 9 8 9 | 0
 JIB: 4 4 0 4 5 6 2 4 4 | 0 0 0 1

Sifra djelatnosti: 0 0 0 0 0 0
 Sjedište: Spasovdanska

Žiro računski kod poslovnih banaka
 1 8 6 3 2 1 0 3 1 0 5 2 2

Vanbilansna evidencija na dan 30.09.2023.

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina Bruto iznos vanbilanskih izloženosti	Tekuća godina Rezervisanja za očekivane kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima	Tekuća godina Neto iznos vanbilansnih izloženosti	Prethodna godina Bruto iznos vanbilanskih izloženosti	Prethodna godina Rezervisanja za očekivane kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima	Prethodna godina Neto iznos vanbilansnih izloženosti
	Neopozive obaveze za davanje kredita	501		-	-	-	-	-	-
	Neiskorišteni iznos odobrenih kredita, limita i kartica	502		47.661	-	47.661	529.365	-	529.365
	Akreditivi	503		-	-	-	-	-	-
	Neopozivi dok. kreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	504		-	-	-	-	-	-
	Ostali kreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	505		-	-	-	-	-	-
	Izdane garancije	506		-	-	-	-	-	-
	Izdane platne garancije	507		-	-	-	-	-	-
	Izdane činidbene garancije	508		-	-	-	-	-	-
	Ostale vrste garancija	509		-	-	-	-	-	-
	Opozive obaveze za davanje kredita	510		-	-	-	-	-	-
	Ostale stavke vanbilansne izloženosti	511		-	-	-	-	-	-
	Potraživanja po osnovu otpisanih kredita	512		34.909	-	34.909	9.538	-	9.538
	Ostala otpisana potraživanja	513		-	-	-	-	-	-
	UKUPNO (1 do 15)	514		82.570	-	82.570	538.903	-	538.903

Lice sa licencom

SR-1226/23, Tijana Stanićević

Lice ovlašteno za zastupanje

Gordana Corić



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

ЗАБИЉЕШКЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ za period 01.01. - 30.09.2023. 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. 09.2023 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 i Pale.

Na dan 30. 09.2023 godine MKD je imala 27 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	229.597	14%	161.463	16%	42%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	1.406.908	85%	823.013	82%	71%
Prihodi od zateznih kamata	23.530	1%	15.065	2%	56%
Ostali Prihodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	1.660.035	100%	999.541	100%	66,1%

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	278.275	74%	192.491	80%	45%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	95.478	26%	47.504	20%	101%
Ostali rashodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	373.753	100%	239.995	100%	55,7%

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	386.080	87%	157.258	77%	146%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	14.324	3%	17.588	9%	-19%
Prihodi od klijenta mjenice	14.080	3%	8.050	4%	74,9%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	28.124	6%	20.630	10%	36%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	442.608	100%	203.526	100%	117,5%

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	2.580	2%	6.565	14%	-61%
Rashodi provizija	62.221	56%	18.064	40%	244%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	22.221	20%	8.012	18%	177%
Ostale Naknade	10.150	9%	4.775	10%	113%
Trošak za mjenice	14.080	13%	8.230	18%	71%
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA	111.252	100%	45.646	100%	143,7%

Ostali Prihodi i Ostali Rashodi

Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	170.860	92%	35.488	89%	381%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2.887	2%	-	0%	0%
Ostali prihodi	11.760	6%	4.442	11%	165%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	185.507	100%	39.930	100%	364,6%

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	369.956	33%	219.171	34%	69%
Troškovi zarada	306.903	27%	153.867	24%	99%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	20.584	2%	7.841	1%	163%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	146.729	13%	72.281	11%	103%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	57.977	5%	28.520	4%	103%
Troškovi proizvodnih usluga	157.676	14%	71.567	11%	120%
Troškovi amortizacije	-	0%	34.230	5%	-100%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	56.703	5%	50.093	8%	13%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	13.003	1%	10.171	2%	28%
Ostali rashodi	6.781	1%	219	0%	2996%
UKUPNO OSTALI RASHODI	1.136.312	100%	647.960	100%	75,4%

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	1.660.035	73%	999.541	80%	66%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	442.608	19%	203.526	16%	117%
OSTALI PRIHODI	185.507	8%	39.930	3%	365%
TOTAL PRIHODI	2.288.150	100%	1.242.997	100%	84%
RASHODI KAMATA	373.753	23%	239.995	26%	56%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	111.252	7%	45.646	5%	144%
OSTALI RASHODI	1.136.312	70%	647.960	69%	75%
TOTAL RASHODI	1.621.317	100%	933.601	100%	74%
Dobit Prije Oporezivanja	666.833	100%	309.396	100%	116%
Porez na Dobit	-	0%	30.940	10%	-100%
NETO DOBIT	666.833	100%	278.456	90%	139%

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 stanovištu 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 procenjene 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 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 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 30.09.2023. i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.9.2023		31.12.2022		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	2.485.383	17%	240.976	3%	931,4%
Potraživanja za Kamatu	6.407	0%	39.373	1%	-83,7%
Ostala Potraživanja	63.908	0%	8.812	0%	625,2%
Gotovina iz operativnog poslovanja	2.555.698	17%	289.161	4%	783,8%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	11.949.983	80%	6.856.969	93%	74,3%
Dospjeli Plasan	184.507	1%	130.492	2%	41,4%
Aktivna vremenska razraničenja	181.831	1%	90.168	1%	101,7%
Plasmani u domaćoj valuti	12.316.321	83%	7.077.629	96%	74,0%
TEKUĆA SREDSTVA	14.872.019	100%	7.366.790	100%	101,9%

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

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.09.2023. i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.9.2023		31.12.2022		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	301.620	0%	214.719	0%	40,5%
OSNOVNA SREDSTVA	301.620	0%	214.719	0%	40,5%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.09.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.9.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	5.265.277	40%	1.070.635	17%	392%
Obaveze po osn zarada	61.933	0%	27.534	0%	125%
Ostale Obaveze u domać valuti	7.515.827	57%	4.722.562	76%	59%
Rezervisanja i obaveze za poreze	33	0%	28.934	0%	-100%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	456.605	3%	382.713	6%	19%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	13.299.675	100%	6.232.378	100%	113%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.09.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.9.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	27%	500.000	37%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	42.457	2%	17.984	1%	136%
Dobitak tekuće godine	666.833	36%	489.451	36%	36%
Dobitak Prethodne Godine	664.674	35%	341.696	25%	95%
Dobitak	1.331.507	71%	831.147	62%	60%
UKUPNO KAPITAL	1.873.964	100%	1.349.131	100%	39%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.09.2023 i 31.12.2022. godine.

Pozicija	30.9.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	6
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	2.485.383	931%	240.976	3%	931,4%
Plasmani u domaćoj valuti	12.134.490	78%	6.987.461	86%	73,7%
Ostala potraživanja	252.146	178%	138.353	2%	82,2%
Stalna Sredstva	301.620	278%	214.719	3%	40,5%
Vanbilansna evidencija	82.570	378%	538.903	7%	-84,7%
AKTIVA	15.256.209	1844%	8.120.412	100%	87,9%
Obaveze u domaćoj valuti	13.299.675	87%	6.232.378	77%	113,4%
Kapital	500.000	3%	500.000	6%	0,0%
Rezerve	42.457	0%	17.984	0%	136,1%
Dobit	666.833	4%	489.451	6%	36,2%
Zadržana zarada	664.674	4%	341.696	4%	94,5%
Vanbilansna evidencija	82.570	1%	538.903	7%	-84,7%
PASIVA	15.256.209	100%	8.120.412	100%	87,9%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu **01.01.2023 - 30.09.2023.**

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	1.800.579	14%	6.465.068	59%	-4.664.489	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	76.834	1%	-76.834	Smanjenje
3	Finansijska	11.348.000	86%	4.362.270	40%	6.985.730	Povećanje
4	UKUPNO	13.148.579	100%	10.904.172	100%	2.244.407	POVEĆANJE

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu **01.01.2022 - 30.09.2022.**

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	1.186.375	30%	2.027.502	50%	-841.127	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	157.685	4%	-157.685	Smanjenje
3	Finansijska	2.760.500	70%	1.863.723	46%	896.777	Povećanje
4	UKUPNO	3.946.875	100%	4.048.910	100%	-102.035	SMANJENJE

У: Istočnom Sarajevu
Дана, 25.10.2023.

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

Лице овлашћено за заступање
Gordana Čoršević
Gordana Čoršević

