

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

Poslovni računi:
 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
 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

BILANS USPJEHA

od 01.01. do 31.12.2020. godine

- u konvertibilnim markama -

Grupa račun, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
70	1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	143.799	-
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	143.799	-
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	11.504	-
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	-	-
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	207	11.504	-
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	-	-
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	132.295	-
	4. Neto rashodi od kamata (205-201)	210	-	-
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	50.483	-
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	-	-
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	49.049	-
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada i provizija	214	1.434	-
61	6 Rashodi od naknada i provizija (216 do 218)	215	11.174	-
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	2.515	-
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217	-	-
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	8.659	-
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	39.309	-
	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 dospijea	224	-	-
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	-	-

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			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 dospijeća	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	171.604	-
	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	170	-
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	170	-
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	87.039	-
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	38.856	-
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	28.306	-
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	-	-
655	e) Ostali lični rashodi	249	-	-
660	ž) Troškovi materijala	250	391	-
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	11.495	-
662	i) Troškovi amortizacije	252	650	-
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	-	-
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	3.019	-
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	4.322	-
666	lj) Ostali troškovi	256	-	-
	3) DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	257	-	-
	4) GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)	258	86.869	-
	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
77	1 OSTALI PRIHODI (260 do 266)	259	191	-
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	191	-
779	e) Dobici iz obustavljenog poslovanja	266	-	-
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	11	-
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	-	-
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	11	-
679	e) Gubici iz obustavljenog poslovanja	274	-	-
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-	275	180	-
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-	276	-	-
	G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	277	84.915	-
	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 (286 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	-	-
	Ž. 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	84.915	-
	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	8.477	-
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	76.438	-
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	76.438	-
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299+-315)	317	-	-
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	38.219	-
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	38.219	-
	Obična zarada po akciji	320	-	-
	Razrijeđena zarada po akciji	321	-	-
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	6,00	-
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	6,00	-

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 28.02.2021. godine

Lice sa licencom:
Ranka Fonjarac
CPT-0970/21 Ranka Fonjarac



Lice ovlašteno za zastupanje
Tiana Stanković
Tiana Stanković

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0
 OIB: 6 4 9 2
 Naziv poslovnog društva, zadruge, drugog
 pravnog lica ili
 proizvođača: **Mikrokreditno društvo "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
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

BILANS STANJA
 (Izveštaj o finansijskom položaju)
 na dan 31.12.2020. 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	2.004.338	38.686	1.965.652	-
01, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007) (od 003 do 007)	002	33.460	-	33.460	-
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	33.460	-	33.460	-
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	-	-	-	-
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	-	-	-	-
01 i 06	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	1.948	10	1.938	-
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	1.948	10	1.938	-
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	1.941.597	38.676	1.902.921	-
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	1.941.597	38.676	1.902.921	-
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	-	-	-	-

1	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	27.333	-	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 dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	1.211	-	1.211	-
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	26.122	-	26.122	-
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027	-	-	-	-
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća 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 i 359	10. Ostala sredstva	033	-	-	-	-
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034	-	-	-	-
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	14.798	650	14.148	-
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	14.798	650	14.148	-
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	14.798	650	14.148	-
304, dio 309	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	2.019.136	39.336	1.979.800	-
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	-	-	-	-
	D. UKUPNA AKTIVA (048 + 049)	050	2.019.136	39.336	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	1.403.362	-
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.311.116	-
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	1.311.116	-
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	-	-
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	-	-
430 i 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	-	-
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	92.246	-
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	640	-
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	-	-
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	2.069	-
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	8.477	-
465	d) Odložene poreske obaveze	118	-	-
470 do 474	đ) Rezervisanja	119	-	-
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	81.060	-
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava subordiniranih obav	121	-	-
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122	-	-
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	123	-	-
590 do 599	j) 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	576.438	-
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	500.000	-
800	a) Akcijski kapital	127	500.000	-
801	b) Ostali oblici kapitala	128	-	-
802	v) Emitovana promija	129	-	-
803	g) Upisan i neplaćen akcijski kapital	130	-	-
804	d) Otkupljeno sopstvene akcije	131	-	-
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	37.476	-
810	a) Rezerve iz dobiti	133	-	-
811	b) Ostale rezerve	134	-	-
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135	37.476	-
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 dobici i gubici u kapitalu	142	-	-
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	38.962	-
830	a) Dobitak tekuće godine	144	38.962	-
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145	-	-
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	1.979.800	-
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	-	-
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	1.979.800	-

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 28.02.2021. godine

Lice sa licencom: *Ranka Poparić*
CPT-0970/21 Ranka Poparić



Lice ovlašteno za zastupanje
Tiana Stanković
Tiana Stanković

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

Poslovni računi:
 Z I R A A T B A N K A U
 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
 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

BILANS TOKOVA GOTOVINE

(Izveštaj o tokovima gotovine)
 za period od 01.01. do 31.12.2020. godine

- u konvertibilnim markama -

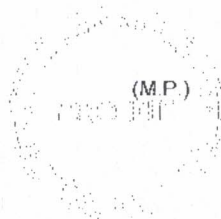
Redni Broj	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos		
			Tekuća godina	Prethodna godina	
1	2	3	4	5	
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
1.1	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	239.920	-
1.2	Isplate kamata	(-)	402	-	-
1.3	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnice i kamata)	(+)	403	-	-
1.4	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	41.977	-
1.5	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405	-	-
1.6	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	406	-	-
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		407	(17.548)	-
1.7	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	(1.931.749)	-
1.8	Računi depozita kod državnih institucija propisi i monetarni zahtjevi	(+)(-)	409	-	-
1.9	Depoziti klijenata	(+)(-)	410	-	-
1.10	Plaćeni porez na dobit	(-)	411	-	-
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(+)(-)	412	(1.751.354)	-
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 dospelosti	(-)	416	-	-
2.5	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospelosti	(+)	417	-	-
2.6	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	418	-	-
2.7	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	419	(14.798)	-
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	(14.798)	-

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	10.541	-
3.5	Uzete pozajmice	(+)	432	1.400.000	-
3.6	Povrat pozajmica	(-)	433	89.847	-
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	1.799.612	-
4	NETO PORAST Novč Sredstava i Novč Ekvivalenti (A + B + V)	(+)(-)	438	33.460	-
5	Novčana sredstva i novčani ekvival-i NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	439	-	-
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+)(-)	440	-	-
7	Novčana sredstva i novčani ekviv NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	(+)(-)	441	33.460	-

0 0

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 28.02.2021. godine

Lice sa licencom:
Rapka Ponjarac
CPT-0970/21 Rapka Ponjarac



Lice ovlašćeno za zastupanje
Tiana Stanković
Tiana Stanković

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

Naziv privrednog društva, zadruga, drugog

pravnog lica ili
preduzetnika: Mikrokreditno društvo
"PRO FIN" Istočno

Sarajevo

Sjedište: Spasovdanska

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

Poslovni računi:

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

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

VANBILANSNE EVIDENCIJE

na dan 31.12.2020. 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	-	-
	UKUPNO (1 do 15)	534	-	-

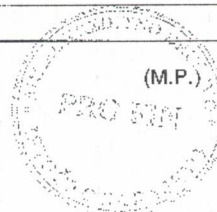
U: Istočno Novo Sarajevo

Dana: 28.02.2021. godine

Lice sa licencom:

Ranka Pongjarac
CPT-0970/21 Ranka Pongjarac

(M.P.)



Lice ovlašteno za zastupanje

Stanković Tiana
Tiana Stanković

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: Spasovdanska

JIB: 4 4 3 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

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine

Vrsta promjene na kapitalu	Oznaka za AOP	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL (8+9)
		3	4	5	6	7	8	9		
1. Stanje na dan 01/01/2019. god.	901	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Efekti ispravke grešaka	903	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ponovo iskazano stanje na dan 01/01/2019 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 uspjeha	908	-	-	-	-	-	-	-	-	

Vrsta promjene na kapitalu	Oznaka za AOP	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva						Ukupno	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL (8+9)
		3 Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	4 Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	5 Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	6 Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	7 Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	8			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	-	-	-	-	-	-	-	-	
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	910	-	-	-	-	-	-	-	-	
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	-	-	-	-	-	-	-	-	
11. Stanje na dan 31.12.2019 god. / 01.01.2020 god. (904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909 -910 +911)	912	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Efekti ispravke grešaka	914	-	-	-	-	-	-	-	-	
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020 god. (912 ± 913 ± 914)	915	-	-	-	-	-	-	-	-	
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	-	-	-	-	-	-	-	-	
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	-	-	-	-	-	-	-	-	
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	-	-	-	-	-	-	-	-	
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	-	-	-	-	76.438	76.438	-	76.438	
19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	-	-	-	-	-	-	-	-	
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	921	-	-	-	-	(37.476)	37.476	-	-	
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	500.000	-	-	-	-	500.000	-	500.000	
22. Stanje na dan 31.12.2020 god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 +922)	923	500.000	-	-	-	37.476	38.962	576.438	576.438	

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 28.02.2021. godine

Lice sa licencom:
Paula Penzarovic
CPT-0970/21 Branika Ponjarae

Lice ovlašteno za zastupanje
Stankovic Milica
Tiana Stankovic

(M.P.)

ОБВЕЗНИК

Матични број: 1 1 1 8 9 8 9 0 Назив: Микрокредитно друштво "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 слива _____
Шифра општине Назив општине Шифра нас. мјеста Назив насељеног мјеста

Дјелатност: 6 4 . 9 2 finansijska organizacija Број запослених: 5
Шифра Назив дјелатности

Адреса: _____ **Остали подаци за радње:**
 ПТТ-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@mkfprofin.com Напомена: _____
 WEB адреса: www.mkfprofin

ИЗВЈЕШТАЈ
О ОБРАЧУНУ БРОЈА ЕКВИВАЛЕНТНИХ СТАНОВНИКА
За период: од 01.01. до 31.12.2020. 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 - Коефицијент загађивања [Ш-19]	Мјесечна количина	Број мјесеци	Периодични ЕБС [3x4x5]	Примједба
1	2	3	4	5	6	7
10.02	1 запослени	0,50	4,6	10	23,00	
Укупно ЕБС-а:					23,00	

БРОЈ: _____

ДАТУМ: 28.02.2021. године

М.П. обвезника

Име, презиме и потпис овлашћеног лица
Stanković Tiana
Tiana Stanković

ОБВЕЗНИК

Handwritten signature

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 FIN" Istočno Sarajevo

Седиште: 0 8 8 - Istočno Novo Sarajevo Шифра општине: _____ Назив општине: _____ Шифра нас. места: _____ Назив насељеног места: _____ Шифра слива: _____

Адреса: _____ Делатност: _____

ПТТ-Место: 7 1 1 2 3 - Istočno Sarajevo Шифра: 6 4 . 9 2 Назив: финансијска организација

Улица и број: Srpsoudanska Назив: _____ Број запослених: 4,6 ЈМБГ власника: _____ Шифра: _____ Назив радње: _____

Телефон/факс: 057 962 200 Ф: 057 962 200 Презиме име вл: _____

е-mail: office@mkrfin.com Напомена: _____

ИЗВЕШТАЈ

О КОЛИЧИНАМА ПРОИЗВЕДЕНОГ, УЗЕТОГ, ИСПОРУЧЕНОГ, ИСКОРИШЋЕНОГ, ИСПУШТЕНОГ ИЛИ ДЕПОНОВАНОГ РЕСУРСА И ПЛАЋЕНИМ НАКНАДАМА

1	Категорија обвезника ПБН-а	Ш-11												
2	Редни број ПБН-а у оквиру категорије													
3	Датум обрачуна/Очитавања	(Д.Д.М.М.Г.Г.)												
4	За период	ОД (Д.Д.М.М.Г.Г.)												
5		ДО (Д.Д.М.М.Г.Г.)												
6	Регистарски број бројила													
7	Станје бројила	Очитање бројила												
8		Претходно станје бројила												
9	Периодична количина ресурса за обрачун (7-8)	23,00												
10	Јединица мере	ЕБС												
11	Јединична цијена (Одлука Владе - Сл.Гл. РС) (КМ)	2,00												
12	Периодични износ накнаде за улагање (9 x 11) (КМ)	46,00												
13	НАПОМЕНА													

БРОЈ: _____ ДАТУМ: 28.02.2021 године

М. П. обвезника

Име, Презиме и потпис овлашћеног лица
Тана Станковић

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: **Mikro kreditno društvo
"PRO FIN" Istočno
Sarajevo**

Sjedište: **Istočno Novo Sarajevo**

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



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

Broj: 86/18
Dana : 30.06.2020. godine

ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01. - 31.12.2020. 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 04.02.200. godine izdala dozvolu za rad.

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

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj :11189890

Na dan 31. 12.2020 godine, MKD čini sjedište u Istočno Sarajevo , u ulici Spasovdanska BB.

Na dan 31.12.2020. godine MKD je imala 6 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 MIKROKREDITNA DRUŠTVO "PRO FIN", i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI").

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 i funkcionalnu valutu Banke.

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. Prilikom obračuna efektivne kamatne stope MKF 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. Banka redovno sprovodi ispravku vrijednosti nenaplaćenog potraživanja po osnovu kamata na nekvalitetnu aktivu, u skladu sa usvojenom metodologijom za ispravku vrijednosti potraživanja, u skladu sa IAS 39.

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	%	
	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	17.055	12%	-	0%	0%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	125.620	87%	-	0%	0%
Prihodi od zatezних kamata	1.124	1%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	143.799	100%	-	0%	0,0%

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	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	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	11.504	100%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	11.504	100%	-	0%	0,0%

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	%	
	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	43.603	86%	-	0%	0%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	5.446	11%	-	0%	0%
Prihodi od klijenta mjenice	-	0%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	1.434	3%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	50.483	100%	-	0%	0,0%

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	1.959	18%	-	0%	0%
Rashodi provizija	556	5%	-	0%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	8.659	77%	-	0%	0%
Naknade za registar zaloga BiH	-	0%	-	0%	0%
Trošak za mjenice	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	11.174	100%	-	0%	0,0%

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 plasmata	170	47%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	191	53%	-	0%	0%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	361	100%	-	0%	0,0%

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	38.856	45%	-	0%	0%
Troškovi zarada	17.102	20%	-	0%	0%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	1.920	2%	-	0%	0%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	9.284	11%	-	0%	0%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	391	0%	-	0%	0%
Troškovi proizvodnih usluga	11.495	13%	-	0%	0%
Troškovi amortizacije	650	1%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	3.019	3%	-	0%	0%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	4.322	5%	-	0%	0%
Ostali rashodi	11	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	87.050	100%	-	0%	0,0%

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	143.799	74%	-	0%	0%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	50.483	26%	-	0%	0%
OSTALI PRIHODI	361	0%	-	0%	0%
TOTAL PRIHODI	194.643	100%	-	0%	0%
RASHODI KAMATA	11.504	10%	-	0%	0%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	11.174	10%	-	0%	0%
OSTALI RASHODI	87.050	79%	-	0%	0%
TOTAL RASHODI	109.728	100%	-	0%	0%
Dobit Prije Oporezivanja	84.915	100%	-	0%	0%
Porez na Dobit	8.477	10%	-	0%	0%
NETO DOBIT	76.438	90%	-	0%	0%

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.

Kamata na kredite plasirane stanovništvu su obračunavane sa kamatnim stopama u rasponu od 26 % do 31.50 % godišnje.

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite privredi su obračunavane uz kamatnu stopu od 24% do 28 % godišnje.

Kamate na dugoročne kredite privredi su obračunavane uz kamatnu stopu 24% do 28 % godišnje.

Kreditni privredi su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske (ABRS) je Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banke (propisala da su nadležni organi MKF dužni da, u vezi sa primjenom Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog, kao i propisa iz oblasti računovodstva i revizije u Republici Srpskoj, primjenjuju adekvatne interne metodologije za mjerenje umanjjenja vrijednosti kredita i ostale finansijske imovine.

Rukovodstvo MKF je izvršilo rezervisanje za potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika na datum sastavljanja finansijskih izvještaja. Klasifikacija potraživanja iz kreditnog portfolija izvršena je na osnovu posljednjih raspoloživih finansijskih informacija.

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	33.460	2%	-	0%	0.0%
Potraživanja za Kamatu	1.938	0%	-	0%	0.0%
Ostala Potraživanja	-	0%	-	0%	0.0%
Gotovina iz operativnog poslovanja	35.398	2%	-	0%	0.0%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0.0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0.0%
Dati Krediti sa ugovor zaštitom od rizika	1.902.921	97%	-	0%	0.0%
Dospjeli Plasan	1.211	0%	-	0%	0.0%
Aktivna vremenska razraničenja	26.122	1%	-	0%	0.0%
Plasmani u domaćoj valuti	1.930.254	98%	-	0%	0.0%
TEKUĆA SREDSTVA	1.965.652	100%	-	0%	0.0%

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 31.12.2020.godine, iznosi: 14.148 KM, ispravka vrijednosti je: 650,00 KM,

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 31.12.2020 godine iznosi: 650,00 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:

- Kompiuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2020/19
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	14.148	0%	-	0%	0,0%
OSNOVNA SREDSTVA	14.148	0%	-	0%	0,0%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2/4 · 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu Depozita u dom valuti	1.311.116	93%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	2.494	0%	-	0%	0%
Ostale Obaveze u domać valuti	-	0%	-	0%	0%
Rezervisanja i obaveze za poreze	8.692	1%	-	0%	0%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	81.060	6%	-	0%	0%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	1.403.362	100%	-	0%	0%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 2/4 · 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	87%	-	0%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	37.476	7%	-	0%	0%
Dobitak tekuće godine	38.962	7%	0	100%	0%
Dobitak Prethodne Godine	-	0%	-	0%	0%
Dobitak	38.962	7%	0	100%	0%
UKUPNO KAPITAL	576.438	100%	0	100%	0%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.2020		31.12.2019		INDEKS 6/4 · 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	35.398	2%	-	0%	0,0%
Plasmani u domaćoj valuti	1.930.254	97%	-	0%	0,0%
Stalna Sredstva	14.148	1%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	-	0%	-	0%	0,0%
AKTIVA	1.979.800	100%	-	0%	0,0%
Obaveze u domaćoj valuti	1.403.362	71%	-	0%	0,0%
Kapital	500.000	25%	-	0%	0,0%
Rezerve	37.476	2%	-	0%	0,0%
Dobit	38.962	2%	0	0%	0,0%
Zadržana zarada	-	0%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	-	0%	-	0%	0,0%
PASIVA	1.979.800	100%	-	0%	0,0%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2019 - 31.01.2019

R	PRILIVI	ODLIVI	RAZLIKA
---	---------	--------	---------

br.	AKTIVNOST	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2-4	
0		2	3	4	5	6	
1	Poslovna	239.920	15%	1.991.274	0%	-1.751.354	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	14.798	0%	-14.798	Smanjenje
3	Finansijska	1.400.000	85%	100.388	0%	1.299.612	Povećanje
4	UKUPNO	1.639.920	100%	2.106.460	0%	-466.540	SMANJENJE

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2018 - 31.12.2018

br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2-4	
0		2	3	4	5	6	
1	Poslovna	-	0%	-	0%	0	0
2	Ulagačka	-	0%	-	0%	0	0
3	Finansijska	-	0%	-	0%	0	0
4	UKUPNO	-	0%	-	0%	0	SMANJENJE

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 28.02.2021. godine

Lice sa licencom: (M.P.)
Ranka Ponižarac
CPT-0970/21 Ranka Ponižarac

Lice ovlašćeno za zastupanje
Stanković Tiana
Tiana Stanković