

Matični broj: 1 1 1 5 7 3 8 6

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

Agencija za posredničke, informatičke i  
finansijske usluge Banja Luka - Poslovna  
jedinica Sarajevo  
Istočno Sarajevo, ul. Karađorđeva 11

Poslovni račun:

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

## BILANS STANJA

(Izvještaj o finansijskom položaju)  
na dan 30.06.2021. godine

- u konvertibilnim markama -

| Grupa računa,<br>račun | Pozicija  | Ozna<br>ka<br>za<br>AOP | Iznos na dan bilansa tekuće godine |                         |                  | Iznos na dan<br>bilansa<br>prethodne<br>godine |
|------------------------|---|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------|--|
|                        |   |                         | Bruto                              | Ispravka<br>vrijednosti | Neto (4-5)       |  |
| 1                      | 2   | 3                       | 4                                  | 5                       | 6                | 7  |
|                        | <b>AKTIVA</b>   |                         |                                    |                         |                  |  |
|                        | <b>A. TEKUĆA SREDSTVA</b>   | 001                     | <b>3.903.379</b>                   | <b>77.697</b>           | <b>3.825.682</b> | <b>1.965.652</b>                               |
|                        | (002+008+011+014+018*022+030+031+032+033+034)   |                         |                                    |                         |                  |  |
| 01, 03, 05, 07 i<br>09 | <b>1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i<br/>potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)<br/>(od 003 do 007)</b> | 002                     | <b>1.212.958</b>                   | -                       | <b>1.212.958</b> | <b>33.460</b>                                  |
| 000 do 009             | a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti   | 003                     | 1.211.393                          | -                       | 1.211.393        | 33.460   |
| 030 do 039             | b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti   | 004                     | 1.565                              | -                       | 1.565            | -  |
| 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                | <b>2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (090 +<br/>010) (od 009 do 014)</b>   | 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                | <b>3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja<br/>po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)</b>                 | 011                     | <b>8.266</b>                       | <b>1.154</b>            | <b>7.112</b>     | <b>1.938</b>                                   |
| 020 do 029             | a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po<br>osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti                    | 012                     | 8.266                              | 1.154                   | 7.112            | 1.938  |
| 080 do 089             | b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po<br>osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti                    | 013                     | -                                  | -                       | -                | -  |
| 10, 11 i 20            | <b>4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)</b>  | 014                     | <b>2.560.276</b>                   | <b>76.543</b>           | <b>2.483.733</b> | <b>1.902.921</b>                               |
| 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<br>u domaćoj valuti   | 016                     | 2.560.276                          | 76.543                  | 2.483.733        | 1.902.921                                      |
| 200 do 209             | v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti   | 017                     | -                                  | -                       | -                | -  |
| 12, 13 i 22            | <b>5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)</b>   | 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       | <b>6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)</b>                                 | 022 | <b>121.879</b>   | -             | <b>121.879</b>   | <b>27.333</b>    |
| 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 | 73.328           | -             | 73.328           | 1.211            |
| 190 do 199               | g) AVR u domaćoj valuti  | 026 | 48.551           | -             | 48.551           | 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      | <b>7. Zalihe</b>   | 030 | -                | -             | -                | -                |
| 350                      | <b>8. Stalna sredstva namijenjena prodaji</b>                                | 031 | -                | -             | -                | -                |
| 351                      | <b>9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja</b>                             | 032 | -                | -             | -                | -                |
| 352 i 359                | <b>10. Ostala sredstva</b>   | 033 | -                | -             | -                | -                |
| 360 i 369                | <b>11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost</b>                            | 034 | -                | -             | -                | -                |
|                          | <b>B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)</b>                                  | 035 | <b>25.482</b>    | <b>2.199</b>  | <b>23.283</b>    | <b>14.148</b>    |
| 30                       | <b>1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)</b>              | 036 | <b>25.482</b>    | <b>2.199</b>  | <b>23.283</b>    | <b>14.148</b>    |
| 300 do 303, 306, dio 309 | a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke                                       | 037 | 25.482           | 2.199         | 23.283           | 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                       | <b>2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)</b>                                | 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                | c) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi                                | 046 | -                | -             | -                | -                |
| 37                       | <b>3. Odložena poreska sredstva</b>  | 047 | -                | -             | -                | -                |
|                          | <b>V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)</b>  | 048 | <b>3.928.861</b> | <b>79.896</b> | <b>3.848.965</b> | <b>1.979.800</b> |
| 90 do 93                 | <b>G. VANBILANSNA AKTIVA</b>   | 049 | 170.273          | -             | 170.273          | -                |
|                          | <b>D. UKUPNA AKTIVA (048 + 049)</b>  | 050 | <b>4.099.134</b> | <b>79.896</b> | <b>4.019.238</b> | <b>1.979.800</b> |

| Grupa računa,<br>račun           | Pozicija   | Oznaka<br>za AOP | Iznos na dan bilansa<br>tekuće godine | Iznos na dan bilansa<br>prethodne godine |
|----------------------------------|--|------------------|---------------------------------------|--|
| 1                                | 2  | 3                | 4                                     | 5  |
|                                  | <b>PASIVA</b>  |                  |                                       |  |
|                                  | <b>A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)</b>  |                  |                                       |  |
| 40, 41 i 50                      | <b>1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)</b>  | 101              | 3.172.003                             | 1.403.362                                |
| 400 do 409                       | a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti   | 102              | 1.449.743                             | 1.311.116                                |
| 411 do 419                       | b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti                    | 103              | -                                     | -  |
| 500 do 509                       | v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti   | 104              | 1.449.743                             | 1.311.116                                |
| 42 i 52                          | <b>2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)</b>  | 105              | -                                     | -  |
| 420 do 422                       | a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti  | 106              | -                                     | -  |
| 520 i 522                        | b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti  | 107              | -                                     | -  |
| 43, 44 i 45                      | <b>3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)</b>   | 108              | -                                     | -  |
| 430 i 433                        | a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti  | 109              | 1.600.015                             | -  |
| 440 do 442                       | b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti                                   | 110              | -                                     | -  |
| 530 do 532                       | v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti  | 111              | 1.600.015                             | -  |
| 45 do 49, 55, 56 i 59            | <b>4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)</b>  | 112              | -                                     | -  |
| 450 i 451                        | a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada   | 113              | 122.245                               | 92.246                                   |
| 454, 455, 460 do 464, 466 do 469 | b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose                                       | 114              | 5.690                                 | 640                                      |
| 452 i 453, 476, 477              | v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit                         | 115              | 202                                   | -  |
| 475                              | g) Obaveze za porez na dobit   | 116              | 3.319                                 | 2.069                                    |
| 465                              | d) Odložene poreske obaveze  | 117              | 7.787                                 | 8.477                                    |
| 470 do 474                       | đ) Rezervisanja  | 118              | -                                     | -  |
| 480 do 486                       | e) PVR u domaćoj valuti  | 119              | -                                     | -  |
| 490 do 499                       | ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava subordiniranih obaveza                                    | 120              | 105.247                               | 81.060                                   |
| 550 do 559                       | z) Ostale obaveze u stranoj valuti   | 121              | -                                     | -  |
| 580 do 585                       | i) PVR u stranoj valuti  | 122              | -                                     | -  |
| 590 do 599                       | j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti | 123              | -                                     | -  |
|                                  |  | 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>B: KAPITAL (126+132+138+143-149)</b>  | 125           | <b>676.962</b>                     | <b>576.438</b>                        |
| 80                  | <b>1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)</b>  | 126           | <b>500.000</b>                     | <b>500.000</b>                        |
| 800                 | a) Akcijski kapital  | 127           | 500.000                            | 500.000                               |
| 801                 | b) Ostali oblici kapitala  | 128           | -                                  | -                                     |
| 802                 | v) Emisiona premija  | 129           | -                                  | -                                     |
| 803                 | g) Upisani a neplaćeni akcijski kapital  | 130           | -                                  | -                                     |
| 804                 | d) Otkupljene sopstvene akcije   | 131           | -                                  | -                                     |
| 81                  | <b>2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)</b>   | 132           | <b>19.110</b>                      | <b>37.476</b>                         |
| 810                 | a) Rezerve iz dobiti   | 133           | 3.822                              | -                                     |
| 811                 | b) Ostale rezerve  | 134           | -                                  | -                                     |
| 812                 | v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke   | 135           | 15.288                             | 37.476                                |
| 814                 | g) Rezerve za opšte bankarske rizike   | 136           | -                                  | -                                     |
| 818                 | d) Prenesene rezerve (kursne razlike)  | 137           | -                                  | -                                     |
| 82                  | <b>3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)</b>   | 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                  | <b>4. Dobitak (144 do 148)</b>   | 143           | <b>157.852</b>                     | <b>38.962</b>                         |
| 830                 | a) Dobitak tekuće godine   | 144           | 100.524                            | 38.962                                |
| 831                 | b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina   | 145           | 57.328                             | -                                     |
| 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                  | <b>5. Gubitak (144 do 148)</b>   | 149           | -                                  | -                                     |
| 840                 | a) Gubitak tekuće godine   | 150           | -                                  | -                                     |
| 841                 | b) Gubitak iz ranijih godina   | 151           | -                                  | -                                     |
|                     | <b>V. POSLOVNA PASIVA (101 + 125)</b>  | 152           | <b>3.848.965</b>                   | <b>1.979.800</b>                      |
| 95 do 98            | <b>G. VANBILANSNA PASIVA</b>   | 153           | 170.273                            | -                                     |
|                     | <b>D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)</b>  | 154           | <b>4.019.238</b>                   | <b>1.979.800</b>                      |

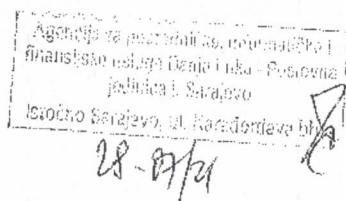
U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 31.07.2021. godine

Lice sa licencom:  
*Stanković Tiana*  
SR-0554/21 Tiana Stanković



Lice ovlašteno za zastupanje  
*Gordana Corsović*  
Gordana Corsović

Matični broj: 1 1 1 5 7 3 8 6  
 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 račun:

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

## BILANS USPJEHA

od 01.01. do 30.06.2021. godine

- u konvertibilnim markama -

| Grupa računa, račun | Pozicija  | Oznaka za AOP | Iznos          |                  |
|---------------------|---|---------------|----------------|------------------|
|                     |   |               | Tekuća godina  | Prethodna godina |
| 1                   | 2   | 3             | 4              | 5                |
| <b>70</b>           | <b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>                                 |               |                |                  |
|                     | <b>1. Prihodi od kamata (202 do 204)</b>  | <b>201</b>    | <b>219.460</b> | <b>7.446</b>     |
| 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 ugovorenim zaštitom od rizika               | 203           | 219.460        | 7.446            |
| 706, 707 i 708      | v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti             | 204           | -              | -                |
| <b>60</b>           | <b>2. Rashodi kamata (206 do 208)</b>   | <b>205</b>    | <b>27.685</b>  | <b>-</b>         |
| 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 ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti | 207           | 27.685         | -                |
| 606, 607 i 608      | v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti                | 208           | -              | -                |
|                     | <b>3. Neto prihodi od kamata (201-205)</b>  | <b>209</b>    | <b>191.775</b> | <b>7.446</b>     |
|                     | <b>4. Neto rashodi od kamata (205-201)</b>  | <b>210</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>         |
| <b>71</b>           | <b>5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)</b>                               | <b>211</b>    | <b>61.507</b>  | <b>6.874</b>     |
| 710 i 711           | a) Prihodi od usluga platnog prometa  | 212           | -              | -                |
| 712 i 713           | b) Prihodi od provizija   | 213           | 61.177         | 6.874            |
| 718 i 719           | v) Prihodi od ostalih naknada i provizija   | 214           | 330            | -                |
| <b>61</b>           | <b>6 Rashodi od naknada i provizija (216 do 218)</b>                                | <b>215</b>    | <b>22.670</b>  | <b>3.361</b>     |
| 610 i 611           | a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti                                     | 216           | 7.615          | 756              |
| 615 i 616           | b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti                                     | 217           | -              | -                |
| 617                 | v) Rashodi ostalih naknada i provizija  | 218           | 15.055         | 2.605            |
|                     | <b>7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)</b>                      | <b>219</b>    | <b>38.837</b>  | <b>3.513</b>     |
|                     | <b>8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)</b>                      | <b>220</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>         |
| <b>72</b>           | <b>9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)</b>                        | <b>221</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>         |
| 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 dospijanja                     | 224           | -              | -                |
| 723                 | g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća)   | 225           | -              | -                |

| Grupa računa, račun<br>1 | Pozicija<br>2   | Oznaka za AOP<br>3 | Iznos              |                       |
|--------------------------|---|--------------------|--------------------|-----------------------|
|                          |   |                    | Tekuća godina<br>4 | Prethodna godina<br>5 |
| 62                       | <b>10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)</b>                     | 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 dospijea                     | 229                | -                  | -                     |
| 623                      | g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)                                       | 230                | -                  | -                     |
|                          | <b>11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)</b>          | 231                | -                  | -                     |
|                          | <b>12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)</b>          | 232                | -                  | -                     |
|                          | <b>13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201-216)</b><br>(201+211+221-205-215-226) | 233                | 230.612            | 10.959                |
|                          | <b>14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201-216)</b><br>(205+215+226-201-211-221) | 234                | -                  | -                     |
|                          | <b>B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>  |                    |                    |                       |
| 74 i 76                  | <b>1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)</b>                          | 235                | 442                | -                     |
| 740                      | a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana                                | 236                | 442                | -                     |
| 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              | <b>2) Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)</b>                          | 242                | 119.580            | 18.756                |
| 640                      | a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana  | 243                | 39.454             | 7.801                 |
| 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                | 42.507             | 5.506                 |
| 654                      | đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove                             | 248                | -                  | -                     |
| 655                      | e) Ostali lični rashodi   | 249                | -                  | -                     |
| 660                      | ž) Troškovi materijala  | 250                | 1.492              | 187                   |
| 661                      | z) Troškovi proizvodnih usluga  | 251                | 18.599             | 1.585                 |
| 662                      | l) Troškovi amortizacije  | 252                | 1.549              | -                     |
| 663                      | j) Rashodi po osnovu lizinga  | 253                | -                  | -                     |
| 664                      | k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)                                | 254                | 7.586              | 129                   |
| 665                      | l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa  | 255                | 8.393              | 3.548                 |
| 666                      | lj) Ostali troškovi   | 256                | -                  | -                     |
|                          | <b>3) DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)</b>                             | 257                | -                  | -                     |
|                          | <b>4) GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)</b>                             | 258                | 119.138            | 18.756                |
|                          | <b>V. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>  |                    |                    |                       |
| 77                       | <b>1 OSTALI PRIHODI (260 do 266)</b>  | 259                | 311                | 7                     |
| 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           | 311            | 7                |
| 779                 | e) Dobici iz obustavljenog poslovanja  | 266           | -              | -                |
| <b>67</b>           | <b>2. Ostali rashodi (268 do 274)</b>  | 267           | <b>82</b>      | -                |
| 670                 | a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja   | 268           | 12             | -                |
| 671                 | b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja                                      | 269           | -              | -                |
| 672                 | v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja                 | 270           | -              | -                |
| 676                 | g) Manjkovi  | 271           | -              | -                |
| 677                 | d) Otpis zaliha  | 272           | -              | -                |
| 678                 | đ) Ostali rashodi  | 273           | 70             | -                |
| 679                 | e) Gubici iz obustavljenog poslovanja  | 274           | -              | -                |
|                     | <b>3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-274)</b>  | 275           | <b>229</b>     | <b>7</b>         |
|                     | <b>4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-274)</b>  | 276           | -              | -                |
|                     | <b>G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)</b>   | 277           | <b>111.703</b> | -                |
|                     | <b>D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+277-233-257-275)</b>   | 278           | -              | <b>7.790</b>     |
|                     | <b>Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA</b>                                  |               |                |                  |
| 73 i 78             | <b>1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)</b>                               | 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             | <b>2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)</b>                               | 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           | -              | -                |
|                     | <b>E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)</b>                           | 291           | -              | -                |
|                     | <b>Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)</b>                           | 292           | -              | -                |
|                     | <b>I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>   |               |                |                  |
|                     | <b>1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292)</b>   | 293           | <b>111.703</b> | -                |
|                     | <b>2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)</b>   | 294           | -              | <b>7.790</b>     |

| Grupa računa, račun | Pozicija  | Oznaka za AOP | Iznos         |                  |
|---------------------|---|---------------|---------------|------------------|
|                     |   |               | Tekuća godina | Prethodna godina |
| 1                   | 2   | 3             | 4             | 5                |
|                     | <b>J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>  |               |               |                  |
| 850                 | 1. Porez na dobit   | 295           | 11.179        | -                |
| 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           | -             | -                |
|                     | <b>K. NETO DOBITAK I GUBITAK</b>  |               |               |                  |
| 83                  | 1. Neto dobitak tekuće godine<br>(293+296-295-297) ili (296-294-295-297)                              | 298           | 100.524       | -                |
| 84                  | 2. Neto gubitak tekuće godine<br>(294+295+297-296) ili (295+297-293-296)                              | 299           | -             | 7.790            |
|                     | <b>L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU</b>  |               |               |                  |
|                     | <b>1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)</b>  | 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           | -             | -                |
|                     | <b>2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)</b>  | 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           | -             | -                |
|                     | <b>LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA</b><br>(303-307) ili (307-303) | 313           | -             | -                |
|                     | <b>N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT</b>                                     | 314           | -             | -                |
|                     | <b>NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 +-314)</b>   | 315           | -             | -                |
|                     | <b>O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD</b>  |               |               |                  |
|                     | 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298+-315)   | 316           | 100.524       | -                |
|                     | 2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299+-315)   | 317           | -             | 7.790            |
|                     | Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima  | 318           | 50.262        | (3.895)          |
|                     | Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima   | 319           | 50.262        | (3.895)          |
|                     | Obična zarada po akciji   | 320           | -             | -                |
|                     | Razrijeđena zarada po akciji  | 321           | -             | -                |
|                     | Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada   | 322           | 6,00          | 3,00             |
|                     | Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda   | 323           | 9,00          | 3,00             |

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 31.07.2021. godine

Lice sa licencom:  
*Stanković Tiana*  
SR-0554/21 Tiana Stanković



Lice ovlašteno za zastupanje:  
*Gordana Čotović*  
Gordana Čotović



Matični broj: 1 1 1 5 7 3 8 6

Šifra djelatnosti: 6 4 9 2

Naziv privrednog društva, zadruga, drugog

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

Sjedište: Spasovdanska

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

Agencija za kreditiranje, pčeni, banka i  
finansijske usluge iz oblasti poslovanja  
prijemni list  
Istočno Sarajevo, ul. Spasovdanska 10

Poslovni račun:

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

**BILANS TOKOVA GOTOVINE**(Izveštaj o tokovima gotovine)  
za period od 01.01. do 30.06.2021. godine

- u konvertibilnim markama -

| Redni Broj | Pozicija  | Oznaka za AOP | Iznos         |                  |                  |
|------------|---|---------------|---------------|------------------|------------------|
|            |   |               | Tekuća godina | Prethodna godina |                  |
| 1          | 2   | 3             | 4             | 5                |                  |
| <b>1</b>   | <b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                         |               |               |                  |                  |
| 1.1        | Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga  | (+)           | 401           | 288.985          | 27.083           |
| 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           | 79.150           | 5.066            |
| 1.5        | Isplate po vanbilansnim ugovorima                                     | (-)           | 405           | -                | -                |
| 1.6        | Primici i isplate po vanrednim stavkama                               | (+)(-)        | 406           | -                | -                |
|            | (Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi                            |               | 407           | (100.784)        | (6.682)          |
| 1.7        | Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih           | (+)(-)        | 408           | (618.679)        | (391.861)        |
| 1.8        | Računi depozita kod državnih institucija propisi i monetarni zahtjevi | (+)(-)        | 409           | -                | -                |
| 1.9        | Depoziti klijenata  | (+)(-)        | 410           | -                | -                |
| 1.10       | Plaćeni porez na dobit  | (-)           | 411           | 12.715           | -                |
| <b>A</b>   | <b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>                  | (+)(-)        | 412           | <b>(522.343)</b> | <b>(376.526)</b> |
| <b>2</b>   | <b>NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>                      |               |               |                  |                  |
| 2.1        | Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama                       | (+)(-)        | 413           | -                | -                |
| 2.2        | Primici kamata  | (+)           | 414           | -                | -                |
| 2.3        | Primici dividendi   | (+)           | 415           | -                | -                |
| 2.4        | Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja                | (-)           | 416           | -                | -                |
| 2.5        | Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospelja        | (+)           | 417           | -                | -                |
| 2.6        | Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive                               | (+)(-)        | 418           | (10.683)         | -                |
| 2.7        | Kupovina (prodaja) materijalne aktive                                 | (+)(-)        | 419           | -                | -                |
| 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>B</b>   | <b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>                  | (+)(-)        | 427           | <b>(10.683)</b>  | <b>-</b>         |

| Redni Broj | Pozicija   | Oznaka za ACP | Iznos            |                  |
|------------|--|---------------|------------------|------------------|
|            |  |               | Tekuća godina    | Prethodna godina |
| 1          | 2  | 3             | 4                | 5                |
| 3          | <b>NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>                     |               |                  |                  |
| 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       | 27.685           | -                |
| 3.5        | Uzete pozajmice  | (+) 432       | 3.515.017        | -                |
| 3.6        | Povrat pozajmica   | (-) 433       | 1.776.373        | -                |
| 3.7        | Isplata dividendi  | (-) 434       | -                | -                |
| 3.8        | Isplata po vanbilansnim ugovorima                                    | (-) 435       | -                | -                |
| 3.9        | Primici i isplate po vanrednim stavkama                              | (+)(-) 436    | -                | -                |
| V          | <b>Neto novčana sredstva iz finansijskih aktivnosti</b>              | (+)(-) 437    | <b>1.710.959</b> | <b>500.000</b>   |
| 4          | <b>NETO PORAST Novč Sredstava i Novč Ekvivalenti (A + B + V)</b>     | (+)(-) 438    | <b>1.177.933</b> | <b>123.474</b>   |
| 5          | <b>Novčana sredstva i novčani ekvival-i NA POČETKU PERIODA</b>       | (+)(-) 439    | <b>33.460</b>    | -                |
| 6          | <b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE</b>                      | (+)(-) 440    | -                | -                |
| 7          | <b>Novčana sredstva i novčani ekviv NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)</b> | (+)(-) 441    | <b>1.211.393</b> | <b>123.474</b>   |

0

0

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 31.07.2021. godine

Lice sa licencom:  
*Stanković Tiana*  
SR-0554/21 Tiana Stanković



Lice ovlašteno za zastupanje  
*Gordana Čorović*  
Gordana Čorović

Matični broj: 1 1 1 5 7 3 8 0

Šifra djelatnosti: 6 4 9 2

Ostale vrijednosti u trezoru

**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

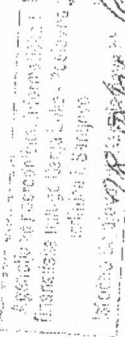
1 8 6 3 2 1 0 3 1 0 5 2 2 7 1 4

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

M F B A N K A

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



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 30.06.2021. godine

| Vrsta promjene na kapitalu  | Oznaka za AOP | Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva     |  |   |  |  |             |        | Manjinski interes | UKUPNI KAPITAL (8+9) |
|---|---------------|--|--|---|--|--|-------------|--------|-------------------|----------------------|
|   |               | 3<br>Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću | 4<br>Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38) | 5<br>Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | 6<br>Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštitna gotovinskih tokova) | 7<br>Akumulirani neraspoređeni dobitak / gubitak / nepokriveni gubitak | 8<br>Ukupno | 9      |                   |                      |
| 1. Stanje na dan 01/01/2020. god.   | 901           | -  | -  | -   | -  | -  | -           | -      | -                 | 10                   |
| 2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama  | 902           | -  | -  | -   | -  | -  | -           | -      | -                 | -                    |
| 3. Efekti ispravke grešaka  | 903           | -  | -  | -   | -  | -  | -           | -      | -                 | -                    |
| <b>Ponovo iskazano stanje na dan 01/01/2020 god. (901 ± 902 ± 903)</b>                            | <b>904</b>    | -  | -  | -   | -  | -  | -           | -      | -                 | -                    |
| 4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava                                  | 905           | -  | -  | -   | -  | -  | -           | -      | -                 | -                    |
| 5. Nerealizovani dobiti/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           | -  | -  | -   | -  | -  | -           | 76.438 | -                 | 76.438               |

| Vrsta promjene na kapitalu   | Oznaka za AOP | Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva |   |  |  |   |         |   | Manjinski interes | UKUPNI KAPITAL<br>(8+9) |
|--|---------------|--|---|--|--|---|---------|---|-------------------|-------------------------|
|  |               | 2  | 3   | 4  | 5  | 6   | 7       | 8 |                   |                         |
|  |               | Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću  | Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38) | Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova) | Akumulirani neraspoređeni dobitak / gubitak | Ukupno  |   |                   |                         |
| 8. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu   | 909           | -  | -   | -  | -  | -   | -       | - | -                 |                         |
| 9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka                        | 910           | -  | -   | -  | (37.476)   | 37.476                                      | -       | - | -                 |                         |
| 10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala            | 911           | 500.000  | -   | -  | -  | -   | 500.000 | - | 500.000           |                         |
| 11. Stanje na dan 31.12.2020 god. / 01.01.2021 god.<br>(904 ±905 ±906 ±907 ±908)                   | 912           | 500.000  | -   | -  | 37.476   | 38.962                                      | 576.438 | - | 576.438           |                         |
| 12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama  | 913           | -  | -   | -  | -  | -   | -       | - | -                 |                         |
| 13. Efekti ispravke grešaka  | 914           | -  | -   | -  | -  | -   | -       | - | -                 |                         |
| 14. Ponovo iskazano stanje na dan<br>01.01.2021 god. (912 ± 913 ± 914)                             | 915           | 500.000  | -   | -  | 37.476   | 38.962                                      | 576.438 | - | 576.438           |                         |
| 15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava                                  | 916           | -  | -   | -  | -  | -   | -       | - | -                 |                         |
| 16. Nerealizovani dobiti/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           | -  | -   | -  | -  | 100.524                                     | 100.524 | - | 100.524           |                         |
| 19. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu  | 920           | -  | -   | -  | -  | -   | -       | - | -                 |                         |
| 20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka                       | 921           | -  | -   | -  | 18.366   | (18.366)                                    | -       | - | -                 |                         |
| 21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala            | 922           | -  | -   | -  | -  | -   | -       | - | -                 |                         |
| 22. Stanje na dan 30.06.2021 god.<br>(915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 ±922)                      | 923           | 500.000  | -   | -  | 19.110   | 157.852                                     | 676.962 | - | 676.962           |                         |

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 31.07.2021. godine

Lice sa licencom:  
Stanković Tijana  
SR-0554/21 Tijana Stanković

Lice ovlašteno za zastupanje:  
Gordana Čoršović



Matični broj: 1 1 1 5 7 3 8 6

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 račun:

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

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

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

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

M F B A N K A

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

Agencija za poslovnu informaciju i  
dinamičnu analizu tržišta - Poslovanje  
jedinstvo, Sarajevo  
Istočno Sarajevo, ul. Karađorđeva 11

18.07.21

**VANBILANSNE EVIDENCIJE**

na dan 30.06.2021. godine

- u konvertibilnim markama -

| Redni Broj | O P I S P O Z I C I J E  | Oznaka<br>za AOP | Iznos         |                  |
|------------|--|------------------|---------------|------------------|
|            |  |                  | Tekuća godina | Prethodna godina |
| 1          | 2  | 3                | 4             | 5                |
| 1.         | <b>Neopozive obaveze za davanje kredita</b>                        | 501              | -             | -                |
| 1.1        | Originalna obaveza za davanje kredita                              | 502              | -             | -                |
| 1.2        | Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita                       | 503              | -             | -                |
| 2.         | <b>Kupljena potraživanja po datim kreditima</b>                    | 504              | -             | -                |
| 3.         | <b>Kredit osigurani instrumentom za osiguranje naplate</b>         | 505              | -             | -                |
| 3.1        | Kredit osigurani posebnim depozitom                                | 506              | -             | -                |
| 3.2        | Kredit osigurani nekretninama                                      | 507              | -             | -                |
| 3.3        | Kredit osigurani drugim kolateralom                                | 508              | -             | -                |
| 4.         | <b>Vrijednosni papiri u trezoru</b>                                | 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.         | <b>Vrijednosti u trezoru</b>                                       | 512              | -             | -                |
| 5.1        | Vrijednosti u trezoru kao kolateral                                | 513              | -             | -                |
| 5.2        | Ostale vrijednosti u trezoru                                       | 514              | -             | -                |
| 6.         | <b>Strani čekovi poslani na naplatu</b>                            | 515              | -             | -                |
| 7.         | <b>Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu</b> | 516              | -             | -                |
| 8.         | <b>Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu</b>         | 517              | -             | -                |
| 9.         | <b>Izdane garancije</b>  | 518              | -             | -                |
| 9.1        | Izdane platne garancije  | 519              | -             | -                |
| 9.2        | Izdane činidbene garancije   | 520              | -             | -                |
| 9.3        | Ostale vrste garancija   | 521              | -             | -                |
| 10.        | <b>Izdane mjenice i dati avali</b>                                 | 522              | -             | -                |
| 10.1       | Izdane mjenice   | 523              | -             | -                |
| 10.2       | Dati avali   | 524              | -             | -                |
| 11.        | <b>Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate</b>      | 525              | -             | -                |
| 11.1       | Naplata finansijskih instrumenata                                  | 526              | -             | -                |
| 11.2       | Ostale aktivnosti naplate u toku                                   | 527              | -             | -                |
| 12.        | <b>Tekući ugovori za transakcije sa devizama</b>                   | 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.        | <b>Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke</b>                 | 533              | 170 271       | -                |
|            | <b>UKUPNO (1 do 15)</b>  | 534              | 170 271       | -                |

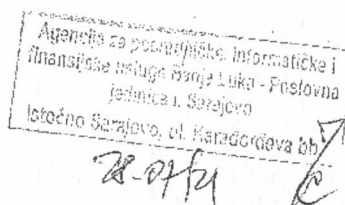
U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 31.07.2021. godineLice sa licencom:  
Stanković Tiana  
SR-0554/21 Tiana StankovićLice sa licencom za izdavanje  
Ovlašćena osoba

Matični broj: 1 1 1 5 7 3 8 6  
Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2  
Naziv privrednog društva, zadruge, drugog  
pravnog lica ili  
preduzetnika: **Mikrokreditno društvo  
"PRO FIN" Istočno  
Sarajevo**  
Sjedište: **Istočno Novo Sarajevo**  
JIB: 4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 0 1



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

Broj: 6/21  
Dana : 30.06.2021. godine



**ZABILJEŠKE**  
**UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za period 01.01. - 30.06.2021. godine**

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

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

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

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

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita.

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 30. 06.2021. godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu, u ulici Spasovdanska BB, i Poslovne jedinice u Brčkom i Milićima.

Na dan 30. 06.2021. godine MKD je imala 9 zaposlenih 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 primijene 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 JFRS 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<br>2/4 - 1 |
|--|----------------|-------------|------------------|-------------|-------------------|
|  | Iznos KM       | %           | Iznos KM         | %           |                   |
| 1  | 2              | 3           | 4                | 5           | 6                 |
| Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima | 22.202         | 10%         | 7.446            | 100%        | 198%              |
| Prihodi od kamata po dugoroč kreditima   | 193.751        | 88%         | -                | 0%          | 0%                |
| Prihodi od zateznih kamata               | 3.507          | 2%          | -                | 0%          | 0%                |
| <b>UKUPNO PRIHOD OD KAMATA</b>           | <b>219.460</b> | <b>100%</b> | <b>7.446</b>     | <b>100%</b> | <b>2847,4%</b>    |

##### Pregled strukture Rashoda od Kamata

| Pozicija  | Tekući Period |             | Prethodni Period |           | INDEKS<br>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                   | -             | 0%          | -                | 0%        | 0%                |
| Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika | 27.685        | 100%        | -                | 0%        | 0%                |
| <b>UKUPNO RASHODI OD KAMATA</b>                                   | <b>27.685</b> | <b>100%</b> | <b>-</b>         | <b>0%</b> | <b>0,0%</b>       |



### 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 dospeljeća 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        |
|--|---------------|-------------|------------------|-------------|---------------|
|  | Iznos KM      | %           | Iznos KM         | %           | 2/4 - 1       |
| 1  | 2             | 3           | 4                | 5           | 6             |
| Prihodi od provizija                         | 54.610        | 89%         | 6.874            | 100%        | 894%          |
| Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu | 3.872         | 6%          | -                | 0%          | 0%            |
| Prihodi od klijenta mjenice                  | 330           | 4%          | -                | 0%          | 0%            |
| Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti    | 2.695         | 1%          | -                | 0%          | 0%            |
| Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti    | -             | 0%          | -                | 0%          | 0%            |
| <b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>             | <b>61.507</b> | <b>100%</b> | <b>6.874</b>     | <b>100%</b> | <b>794,6%</b> |

#### Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

| Pozicija                                    | Tekući Period |             | Prethodni Period |             | INDEKS        |
|---|---------------|-------------|------------------|-------------|---------------|
|   | Iznos KM      | %           | Iznos KM         | %           | 2/4 - 1       |
| 1   | 2             | 3           | 4                | 5           | 6             |
| Rashodi naknada                             | 1.329         | 6%          | 756              | 22%         | 78%           |
| Rashodi provizija                           | 6.286         | 28%         | -                | 0%          | 0%            |
| Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS | 4.150         | 18%         | 2.605            | 78%         | 59%           |
| Ostale Naknade                              | 10.510        | 46%         | -                | 0%          | 0%            |
| Trošak za mjenice                           | 395           | 2%          | -                | 0%          | 0%            |
| <b>UKUPNO RASHODI OD NAKNADA</b>            | <b>22.670</b> | <b>100%</b> | <b>3.361</b>     | <b>100%</b> | <b>574,5%</b> |

**Ostali Prihodi i Ostali Rashodi**  
**Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda**

| Pozicija  | Tekući Period |             | Prethodni Period |             | INDEKS<br>2/4 - 1 |
|---|---------------|-------------|------------------|-------------|-------------------|
|   | Iznos KM      | %           | Iznos KM         | %           |                   |
| 1   | 2             | 3           | 4                | 5           | 6                 |
| Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana | 442           | 59%         | -                | 0%          | 0%                |
| Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja    | -             | 0%          | -                | 0%          | 0%                |
| Ostali prihodi                                  | 311           | 41%         | 7                | 100%        | 4343%             |
| <b>UKUPNO OSTALI PRIHODI</b>                    | <b>753</b>    | <b>100%</b> | <b>7</b>         | <b>100%</b> | <b>0,0%</b>       |

**Pregled strukture Ostalih Rashoda**

| Pozicija   | Tekući Period  |             | Prethodni Period |             | INDEKS<br>2/4 - 1 |
|--|----------------|-------------|------------------|-------------|-------------------|
|  | Iznos KM       | %           | Iznos KM         | %           |                   |
| 1  | 2              | 3           | 4                | 5           | 6                 |
| Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana     | 39.454         | 33%         | 7.801            | 42%         | 406%              |
| Troškovi zarada                                    | 27.117         | 23%         | 5.506            | 29%         | 392%              |
| Troškovi poreza na zarade i naknade zarada         | 1.433          | 1%          | -                | 0%          | 0%                |
| Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada      | 13.957         | 12%         | -                | 0%          | 0%                |
| Troškovi naknada za privremene i povremene poslove | -              | 0%          | -                | 0%          | 0%                |
| Troškovi materijala                                | 1.492          | 1%          | 187              | 1%          | 698%              |
| Troškovi proizvodnih usluga                        | 18.599         | 16%         | 1.585            | 8%          | 1073%             |
| Troškovi amortizacije                              | 1.549          | 1%          | -                | 0%          | 0%                |
| Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)         | 7.586          | 6%          | 129              | 1%          | 5781%             |
| Troškovi po osnovu poreza i doprinosa              | 8.393          | 7%          | 3.548            | 19%         | 137%              |
| Ostali rashodi                                     | 82             | 0%          | -                | 0%          | 0%                |
| <b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>                   | <b>119.662</b> | <b>100%</b> | <b>18.756</b>    | <b>100%</b> | <b>538,0%</b>     |

**Rekapitulacija Bilansa Uspjeha**

| Pozicija                       | Tekuci Period  |             | Prethodni Period |             | INDEKS<br>2/4 - 1 |
|--------------------------------|----------------|-------------|------------------|-------------|-------------------|
|                                | Iznos KM       | %           | Iznos KM         | %           |                   |
|                                | 2              | 3           | 4                | 5           | 6                 |
| PRIHODI od KAMATA              | 219.460        | 78%         | 7.446            | 52%         | 2847%             |
| PRIHODI od NAKNADA I PROVIZIJA | 61.507         | 22%         | 6.874            | 48%         | 795%              |
| OSTALI PRIHODI                 | 753            | 0%          | 7                | 0%          | 0%                |
| <b>TOTAL PRIHODI</b>           | <b>281.720</b> | <b>100%</b> | <b>14.327</b>    | <b>100%</b> | <b>1866%</b>      |
| RASHODI KAMATA                 | 27.685         | 16%         | -                | 0%          | 0%                |
| RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA    | 22.670         | 13%         | 3.361            | 15%         | 575%              |
| OSTALI RASHODI                 | 119.662        | 70%         | 18.756           | 85%         | 538%              |
| <b>TOTAL RASHODI</b>           | <b>170.017</b> | <b>100%</b> | <b>22.117</b>    | <b>100%</b> | <b>669%</b>       |
| Dobit Prije Oporezivanja       | 111.703        | 100%        | (7.790)          | 100%        | -1534%            |
| Porez na Dobit                 | 11.179         | 10%         | -                | 0%          | 0%                |
| <b>NETO DOBIT</b>              | <b>100.524</b> | <b>99%</b>  | <b>(7.790)</b>   | <b>100%</b> | <b>1890%</b>      |

**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 u koliko 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.

MKD je u skladu sa usvojenom internom metodologijom IFRS 9 definisala obračun i formiranje rezervi za pokriće kreditnih gubitaka na sledeći način:

|              | Dani kašnjenja | Stopa rezervisanja |
|--------------|----------------|--------------------|
| 1. Stage I   | 1-30 dana      | 2%                 |
| 2. Stage II  | 31-90 dana     | 30%                |
| 3. Stage III | Preko 90 dana  | 95%                |

kao i u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07) na sledeći način:

| Dani kašnjenja: | Stope rezervisanja |
|-----------------|--------------------|
| 1-15 dana       | 2%                 |
| 16-30 dana      | 15%                |
| 31-60 dana      | 50%                |
| 61-90 dana      | 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 račun 813 ( nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke).

Ako je dobijeni iznos veći od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti ( obračun IFRS 9), razlika se evidentira na kontu 812 na potražnoj strani (posebne rezerve za procenjene gubitke) i konto 813 na dugovnoj strani ( iznos nedostajućih rezervi iz dobiti za procenjene gubitke).

S obzirom da se konto 813 ne nalazi u propisanom obrascu Bilansa stanja za APiF, za negativno stanje tog konta samo se evidenciono umanjuje stanje konta 812

Rukovodstvo MKD je izvršilo rezervisanje za potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika na datum sastavljanja finansijskih izvještaja. Klasifikacija potraživanja iz kreditnog portfolija izvršena je na osnovu broja dana kašnjenja

**Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 30.06.2021. i 30.06.2020. godine.**

| Pozicija                                  | 30.06.2021       |             | 31.12.2020       |           | INDEKS<br>2/4 1/1 |
|---|------------------|-------------|------------------|-----------|-------------------|
|   | Iznos KM         | %           | Iznos KM         | %         |                   |
|   | 2                | 3           | 4                | 5         | 6                 |
| Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti     | 1.211.393        | 32%         | 33.460           | 0%        | 3520,4%           |
| Potraživanja za Kamatu                    | 7.112            | 0%          | 1.938            | 0%        | 267,0%            |
| Ostala Potraživanja                       | 1.565            | 0%          | -                | 0%        | 0,0%              |
| <b>Gotovina iz operativnog poslovanja</b> | <b>1.220.070</b> | <b>32%</b>  | <b>35.398</b>    | <b>0%</b> | <b>3346,7%</b>    |
| Dati Krediti i Depoziti                   | -                | 0%          | -                | 0%        | 0,0%              |
| Ostali Plasmani u domaćoj valuti          | -                | 0%          | -                | 0%        | 0,0%              |
| Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika   | 2.483.733        | 65%         | 1.902.921        | 0%        | 30,5%             |
| Dospjeli Plisman                          | 73.328           | 2%          | 1.211            | 0%        | 5955,2%           |
| Aktivna vremenska razrničenja             | 48.551           | 1%          | 26.122           | 0%        | 85,9%             |
| <b>Plasmani u domaćoj valuti</b>          | <b>2.605.612</b> | <b>68%</b>  | <b>1.930.254</b> | <b>0%</b> | <b>35,0%</b>      |
| <b>TEKUĆA SREDSTVA</b>                    | <b>3.825.682</b> | <b>100%</b> | <b>1.965.652</b> | <b>0%</b> | <b>94,6%</b>      |

## STALNA SREDSTVA

Nematerijalna imovina se početno vodi po trošku ulaganja, te naknadno po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Materijalna imovina (oprema) iskazana je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka trajanja.

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 30.06.2021.godine, iznosi: 25.482,00 KM, ispravka vrijednosti je: 2.199,000 KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 23.283,00KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 30.06.2021 godine iznosi: 1.549,00 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 procjenjuju na kraju svakog izvještajnog perioda i kada je to potrebno vrši se odgovarajuća korekcija.

### Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.06.2021. i 30.06.2020. godine.

| Pozicija                | 30.06.2021    |           | 31.12.2020    |           | INDEKS<br>2/4 - 1 |
|-------------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|-------------------|
|                         | Iznos KM      | %         | Iznos KM      | %         |                   |
|                         | 2             | 3         | 4             | 5         | 6                 |
| Stalna Sredstva         | 23.283        | 0%        | 14.148        | 0%        | 54,6%             |
| <b>OSNOVNA SREDSTVA</b> | <b>23.283</b> | <b>0%</b> | <b>14.148</b> | <b>0%</b> | <b>64,6%</b>      |

**Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.06.2021 i 31.12.2020. godine.**

| Pozicija                               | 30.06.2021     |             | 31.12.2020    |             | INDEKS<br>2/4 - 1 |
|--|----------------|-------------|---------------|-------------|-------------------|
|  | Iznos KM       | %           | Iznos KM      | %           |                   |
|  | 2              | 3           | 4             | 5           | 6                 |
| Obaveze po osnovu kredita u dom valuti | -              | 0%          | -             | 0%          | 0%                |
| Obaveze po osn zarada                  | 8.719          | 7%          | 2.494         | 3%          | 250%              |
| Ostale Obaveze u domać valuti          | 202            | 0%          | -             | 0%          | 0%                |
| Rezervisanja i obaveze za poreze       | 8.077          | 7%          | 8.692         | 9%          | -7%               |
| Pasivna Vremenska Razgraničenja        | 105.247        | 86%         | 81.060        | 88%         | 30%               |
| <b>Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI</b> | <b>122.245</b> | <b>100%</b> | <b>92.246</b> | <b>100%</b> | <b>33%</b>        |

**Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.06.2021 i 31.12.2020. godine.**

| Pozicija                              | 30.06.2021     |             | 31.12.2020     |             | INDEKS<br>2/4 - 1 |
|---------------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|-------------------|
|                                       | Iznos KM       | %           | Iznos KM       | %           |                   |
|                                       | 2              | 3           | 4              | 5           | 6                 |
| Osnovni Kapital                       | 500.000        | 74%         | 500.000        | 87%         | 0%                |
| Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve | 19.110         | 3%          | 37.476         | 7%          | -49%              |
| Dobitak tekuće godine                 | 100.524        | 15%         | 38.962         | 7%          | 158%              |
| Dobitak Prethodne Godine              | 57.328         | 8%          | -              | 0%          | 0%                |
| <b>Dobitak</b>                        | <b>157.852</b> | <b>23%</b>  | <b>38.962</b>  | <b>7%</b>   | <b>305%</b>       |
| <b>UKUPNO KAPITAL</b>                 | <b>676.962</b> | <b>100%</b> | <b>576.438</b> | <b>100%</b> | <b>17%</b>        |

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

**Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.06.2021 i 31.12.2020. godine.**

| Pozicija                           | 30.06.2021       |             | 31.12.2020       |             | INDEKS<br>6   |
|------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|---------------|
|                                    | Iznos KM         | %           | Iznos KM         | %           |               |
|                                    | 2                | 3           | 4                | 5           | 6             |
| Gotovina iz operativnog poslovanja | 1.220.070        | 30%         | 35.398           | 2%          | 3346,7%       |
| Plasmani u domaćoj valuti          | 2.605.612        | 65%         | 1.930.254        | 97%         | 35,0%         |
| Stalna Sredstva                    | 23.283           | 1%          | 14.148           | 1%          | 64,6%         |
| Vanbilansna evidencija             | 170.273          | 4%          | -                | 0%          | 0,0%          |
| <b>AKTIVA</b>                      | <b>4.019.238</b> | <b>100%</b> | <b>1.979.800</b> | <b>100%</b> | <b>103,0%</b> |
| Obaveze u domaćoj valuti           | 3.172.003        | 79%         | 1.403.362        | 71%         | 126,0%        |
| Kapital                            | 500.000          | 12%         | 500.000          | 25%         | 0,0%          |
| Rezerve                            | 19.110           | 0%          | 37.476           | 2%          | -49,0%        |
| Dobit                              | 100.524          | 3%          | 38.962           | 2%          | 158,0%        |
| Zadržana zarada                    | 57.328           | 1%          | -                | 0%          | 0,0%          |
| Vanbilansna evidencija             | 170.273          | 4%          | -                | 0%          | 0,0%          |
| <b>PASIVA</b>                      | <b>4.019.238</b> | <b>100%</b> | <b>1.979.800</b> | <b>100%</b> | <b>103,0%</b> |

### 3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

#### Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2019 - 31.01.2019

| R. br. | AKTIVNOST     | PRILIVI          |             | ODLIM            |           | RAZLIKA          |                  |
|--------|---------------|------------------|-------------|------------------|-----------|------------------|------------------|
|        |               | Iznos KM         | %           | Iznos KM         | %         | 2 - 4            |                  |
| 0      | 1             | 2                | 3           | 4                | 5         | 6                |                  |
| 1      | Poslovna      | 288.985          | 8%          | 811.328          | 0%        | -522.343         | Smanjenje        |
| 2      | Ulagačka      | -                | 0%          | 10.683           | 0%        | -10.683          | Smanjenje        |
| 3      | Finansijska   | 3.515.017        | 92%         | 1.804.058        | 0%        | 1.710.959        | Povećanje        |
| 4      | <b>UKUPNO</b> | <b>3.804.002</b> | <b>100%</b> | <b>2.626.069</b> | <b>0%</b> | <b>1.177.933</b> | <b>POVEĆANJE</b> |

#### Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2018 - 31.12.2018

| R. br. | AKTIVNOST     | PRILIVI       |             | ODLIM          |             | RAZLIKA         |                  |
|--------|---------------|---------------|-------------|----------------|-------------|-----------------|------------------|
|        |               | Iznos KM      | %           | Iznos KM       | %           | 2 - 4           |                  |
| 0      | 1             | 2             | 3           | 4              | 5           | 6               |                  |
| 1      | Poslovna      | 27.083        | 100%        | 403.609        | 100%        | -376.526        | Smanjenje        |
| 2      | Ulagačka      | -             | 0%          | -              | 0%          | 0               | 0                |
| 3      | Finansijska   | -             | 0%          | -              | 0%          | 0               | 0                |
| 4      | <b>UKUPNO</b> | <b>27.083</b> | <b>100%</b> | <b>403.609</b> | <b>100%</b> | <b>-376.526</b> | <b>SMANJENJE</b> |

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 31.07.2021. godine

Lice sa licencom:  
*Stankovic*  
SR-0554/21 Tiana Stankovic



Lice ovlašćeno za zastupanje  
*Gordana Corsovic*  
Gordana Corsovic