

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0
 Šifra djelatnosti: 6 4 9 2
 Naziv privrednog društva, zadruge, drugog
 pravnog lica ili
 preduzetnika: **Mikrokreditno društvo "PRO
 FIN" Istočno Sarajevo**
 Sjedište: Spasovdanska
 JIB: 4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 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 STANJA
 (Izveštaj o finansijskom položaju)
 na dan 30.09.2022. godine

- u konvertibilnim markama -

Grupa računa, račun	Pozicija	Ozna ka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansa prethodne godine
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. TEKUĆA SREDSTVA	001	6.744.805	296.805	6.447.800	5.281.819
	(002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)					
01, 03, 05, 07 i 08	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007) (od 003 do 007)	002	191.074	-	191.074	288.607
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	181.982	-	181.982	284.017
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	9.092	-	9.092	4.590
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	-	-	-	-
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006	-	-	-	-
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007	-	-	-	-
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (090 + 010) (od 009 do 014)	008	-	-	-	-
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009	-	-	-	-
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010	-	-	-	-
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011	46.696	6.555	40.141	12.630
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	46.696	6.555	40.141	12.630
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013	-	-	-	-
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	6.276.067	290.250	5.985.817	4.910.457
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	-	-	-	-
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	6.276.067	290.250	5.985.817	4.910.457
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017	-	-	-	-
12, 13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018	-	-	-	-
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019	-	-	-	-

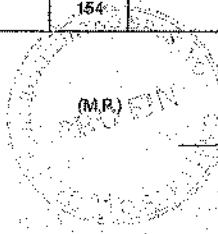
1	2	4	5	6	7	8
130 do 139	b) HCV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020	-	-	-	-
220 do 229	v) HCV u stranoj valuti	021	-	-	-	-
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	230.768	-	230.768	70.125
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023	-	-	-	-
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024	-	-	-	-
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	143.135	-	143.135	9.093
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	87.633	-	87.633	61.032
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027	-	-	-	-
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028	-	-	-	-
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029	-	-	-	-
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	030	-	-	-	-
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031	-	-	-	-
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032	-	-	-	-
352 i 359	10. Ostala sredstva	033	-	-	-	-
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034	-	-	-	-
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	281.512	49.709	231.803	108.348
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	281.512	49.709	231.803	108.348
300 do 303, 308, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	281.512	49.709	231.803	108.348
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038	-	-	-	-
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	-	-	-	-
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040	-	-	-	-
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	-	-	-	-
310	a) Goodwill	042	-	-	-	-
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043	-	-	-	-
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044	-	-	-	-
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	-	-	-	-
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046	-	-	-	-
37	3. Odložena poreska sredstva	047	-	-	-	-
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	7.026.117	346.514	6.679.603	5.390.167
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	92.148	-	92.148	508.555
	D. UKUPNA AKTIVA (048 + 049)	050	7.118.265	346.514	6.771.751	5.898.722

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	5.541.467	4.530.487
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.611.447	1.134.461
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	-	-
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	1.611.447	1.134.461
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105	-	-
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106	-	-
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	-	-
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108	-	-
43, 44 i 45	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	3.534.253	3.114.462
430 i 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	-	-
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	3.534.253	3.114.462
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112	-	-
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	395.767	281.564
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	19.247	240
454, 455, 460 do 464, 466 do 468	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	2.085	9.073
462 i 463, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	10.079	7.046
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	8.034	23.153
465	d) Odložene poreske obaveze	118	-	-
470 do 474	đ) Rezervisanja	119	-	-
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	356.322	242.052
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava subordiniranih obav	121	-	-
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122	-	-
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	123	-	-
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	124	-	-

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine
1	2	4	5	6
	B: KAPITAL (126+132+138+143-149)	125	1.138.136	859.680
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	500.000	500.000
800	a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128	-	-
802	v) Emisiona premija	129	-	-
803	g) Upisani a neplaćeni akcijski kapital	130	-	-
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131	-	-
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	17.984	3.822
810	a) Rezerve iz dobiti	133	17.984	3.822
811	b) Ostale rezerve	134	-	-
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135	-	-
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136	-	-
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137	-	-
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138	-	-
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139	-	-
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140	-	-
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141	-	-
823	g) Aktuarski dobiti i gubici u kapitalu	142	-	-
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	620.152	355.658
830	a) Dobitak tekuće godine	144	278.456	283.242
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145	341.696	72.616
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146	-	-
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147	-	-
834	d) Zadržana zarada	148	-	-
84	5. Gubitak (144 do 148)	149	-	-
840	a) Gubitak tekuće godine	150	-	-
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151	-	-
	V. POSLOVNA PASIVA (101 + 125)	152	6.679.603	5.390.167
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	92.148	508.555
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	6.771.751	5.898.722

U: Istočno Novo Sarajevo
 Dana: 30.11.2022. godine

Lice sa licencijom
Stanković Tiana
 SR-0750/22 Tiana Stanković



Lice ovlašteno za zastupanje
Gordana Coršović
 Gordana Coršović

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

BILANS USPJEHA

od 01.01. do 30.09.2022. godine

- u konvertibilnim markama -

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
70	1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	999.541	404.519
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	-	-
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	999.541	404.519
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204	-	-
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	239.995	82.873
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	-	-
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	207	239.995	82.873
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	-	-
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	759.546	321.646
	4. Neto rashodi od kamata (205-201)	210	-	-
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	203.526	106.122
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	-	-
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	182.896	106.792
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada i provizija	214	20.630	330
61	6 Rashodi od naknada i provizija (216 do 218)	215	45.646	29.447
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	24.629	18.821
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217	-	-
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	21.017	10.626
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	157.880	76.675
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	220	-	-
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221	-	-
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	-	-
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223	-	-
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	224	-	-
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	-	-

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226	-	-
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227	-	-
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	-	-
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	229	-	-
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	-	-
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-2)	231	-	-
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-2)	232	-	-
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201-216) (201+211+221-206-215-226)	233	917.426	398.321
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201-216) (205+215+226-201-211-221)	234	-	-
	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
74 i 76	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	35.488	9.393
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	35.488	9.393
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 68	2) Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	647.741	193.532
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	219.171	56.458
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	233.989	75.621
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	-	-
655	e) Ostali lični rashodi	249	-	-
660	ž) Troškovi materijala	250	26.520	3.427
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	71.567	31.447
662	i) Troškovi amortizacije	252	34.230	2.984
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	-	-
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	50.093	12.817
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	10.171	6.778
666	lj) Ostali troškovi	256	-	-
	3) DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	257	-	-
	4) GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)	258	612.253	184.139
	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
77	1 OSTALI PRIHODI (260 do 266)	259	4.442	1.930
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	d) Ostali prihodi	265	4.442	1.930
779	e) Dobici iz obustavljenog poslovanja	266	-	-
87	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	219	422
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	1	352
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	d) Ostali rashodi	273	218	70
679	e) Gubici iz obustavljenog poslovanja	274	-	-
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	275	4.223	1.508
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	276	-	-
	G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	277	309.396	215.690
	D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+277-233-257-275)	278	-	-
	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE			
73 i 78	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279	-	-
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280	-	-
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281	-	-
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282	-	-
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	283	-	-
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razloga	284	-	-
83 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285	-	-
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286	-	-
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287	-	-
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288	-	-
633	g) Rashodi po osnovu vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	289	-	-
680	d) Rashodi od pozitivnih kursnih razloga	290	-	-
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291	-	-
	Z. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292	-	-
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292)	293	309.396	215.690
	2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)	294	-	-

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
850	1. Porez na dobit	295	30.948	21.816
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296	-	-
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297	-	-
	K. NETO DOBITAK I GUBITAK			
83	1. Neto dobitak tekuće godine (293+296-295-297) ili (296-294-295-297)	298	278.456	194.074
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	299	-	-
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300	-	-
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima	301	-	-
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302	-	-
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303	-	-
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304	-	-
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305	-	-
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306	-	-
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307	-	-
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308	-	-
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309	-	-
	v) Aktuarski Gubici od planova definisanih primanja	310	-	-
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311	-	-
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312	-	-
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG (303-307) ili (307-303)	313	-	-
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314	-	-
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 +-314)	315	-	-
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD			
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298+-315)	316	278.456	194.074
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299+-315)	317	-	-
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	139.228	97.037
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	139.228	97.037
	Obična zarada po akciji	320	-	-
	Razrijeđena zarada po akciji	321	-	-
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	15,00	11,00
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	15,00	11,00

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 30.11.2022. godine

Lice sa licencom:
Stanković Tiana
SR-0750/22 Tiana Stanković

(M.P.)

Lice ovlašteno za zastupanje

Gordana Corović
Gordana Corović

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Sifra 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 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 6 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 3 7 9 6 2 6

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 30.09.2022. godine

Vrsta promjene na kapitalu	Oznaka za AOP	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva											
		3	4	5	6	7	8	9	10	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL (8+9)		
		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						
1. Stanje na dan 01/01/2021. god.	901	500.000	-	-	-	76.438	500.000	-	-	-	500.000	-	500.000
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Efekti ispravke grešaka	903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ponovo iskazano stanje na dan 01/01/2021 god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000	-	-	-	76.438	500.000	-	-	-	500.000	-	500.000
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	-	-	-	-	283.242	283.242	-	-	-	283.242	-	283.242

Vrsta promjene na kapitalu	Oznaka za AOP	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL (9+9)
		1	2	3	4	5	6	7		
			Akcijski kapital i udjele u društvu sa odgovornošću ograničenom (MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zadužila gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno			
8. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909									
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	910									
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911									
11. Stanje na dan 31.12.2021 god. / 01.01.2022 god. (904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909 -910 +911)	912		500.000			3.822	355.856	859.680		859.680
12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913									
13. Efekti ispravke grešaka	914									
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2022 god. (912 ± 913 ± 914)	915		500.000			3.822	355.856	859.680		859.680
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 priznati iskazan u bilansu uspjeha	919						278.456	278.456		278.456
19. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920									
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	921									
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922									
22. Stanje na dan 30.09.2022 god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 +922)	923		500.000			17.984	620.152	1.138.136		1.138.136

U: Istočno Novo Sarajevo
 Dana: 30.11.2022. godine

Slobodan Stanković
 SR-0750/22 Tiana Stanković



Lice ovlašteno za zastupanje
 Gordana Corsović

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

Naziv privrednog društva, zadruge, drugog

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

Sjedište: Spasovdanska

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

Poslovni računi:

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

BILANS TOKOVA GOTOVINE(Izveštaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 30.09.2022. godine

- u konvertibilnim markama -

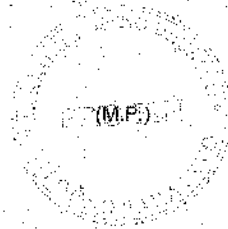
Redni Broj	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos		
			Tekuća godina	Prethodna godina	
1	2	3	4	5	
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
1.1	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	1.186.375	539.166
1.2	Isplate kamata	(-)	402	-	-
1.3	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnice i kamata)	(+)	403	-	-
1.4	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	379.265	125.151
1.5	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405	-	-
1.6	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	406	-	-
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		407	(464.889)	(46.861)
1.7	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	(897.141)	(1.824.717)
1.8	Računi depozita kod državnih institucija propisi i monetarni zahtjevi	(+)(-)	409	-	-
1.9	Depoziti klijenata	(+)(-)	410	-	-
1.10	Plaćeni porez na dobit	(-)	411	46.058	15.259
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(+)(-)	412	(600.978)	(1.472.822)
2	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA				
2.1	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	413	-	-
2.2	Primici kamata	(+)	414	-	-
2.3	Primici dividendi	(+)	415	-	-
2.4	Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja	(-)	416	-	-
2.5	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	(+)	417	-	-
2.6	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	418	-	-
2.7	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	419	(157.685)	(62.584)
2.8	Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima	(+)(-)	420	-	-
2.9	Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	421	-	-
2.10	Kreditni (povrat kredita) subsidijarnim licima	(+)(-)	422	-	-
2.11	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	423	-	-
2.12	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	424	-	-
2.13	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	425	-	-
2.14	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	426	-	-
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(+)(-)	427	(157.685)	(62.584)

Redni Broj	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
3	NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
3.1	Primici od izdavanja akcija	(+)	428	-
3.2	Reotkup akcija	(-)	429	-
3.3	Kupovina vlastitih akcija	(-)	430	-
3.4	Kamata plaćena na pozajmice	(-)	431	240.149
3.5	Uzete pozajmice	(+)	432	2.760.500
3.6	Povrat pozajmica	(-)	433	1.863.723
3.7	Isplata dividendi	(-)	434	-
3.8	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435	-
3.9	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	436	-
V	Neto novčana sredstva iz finansijskih aktivnosti	(+)(-)	437	656.628
4	NETO PORAST Novč Sredstava i Novč Ekvivalenti (A + B + V)	(+)(-)	438	(102.035)
5	Novčana sredstva i novčani ekvivali NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	439	284.017
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS I NE	(+)(-)	440	-
7	Novčana sredstva i novčani ekvival NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	(+)(-)	441	181.982

0 0

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana: 30.11.2022. godine

Lice sa licencom:
Stanković Tiana
SR-0750/22 Tiana Stanković



Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Corsovic
Gordana Corsovic

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Šifra djelatnosti: 6 4 9 2

Naziv privrednog društva, zadruga, drugog

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

Sjedište: Spasovdanska

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

VANBILANSNE EVIDENCIJE

na dan 30.09.2022. godine

- u konvertibilnim markama -

Redni Broj	O P I S P O Z I C I J E	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita	501	-	-
1.1	Originalna obaveza za davanje kredita	502	-	-
1.2	Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita	503	-	-
2.	Kupljena potraživanja po datim kreditima	504	-	-
3.	Kreditni osigurani instrumentom za osiguranje naplate	505	-	-
3.1	Kreditni osigurani posebnim depozitom	506	-	-
3.2	Kreditni osigurani nekretninama	507	-	-
3.3	Kreditni osigurani drugim kolateralom	508	-	-
4.	Vrijednosni papiri u trezoru	509	-	-
4.1	Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke	510	-	-
4.2	Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica	511	-	-
5.	Vrijednosti u trezoru	512	-	-
5.1	Vrijednosti u trezoru kao kolateral	513	-	-
5.2	Ostale vrijednosti u trezoru	514	-	-
6.	Strani čekovi poslani na naplatu	515	-	-
7.	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	516	-	-
8.	Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	517	-	-
9.	Izdane garancije	518	-	-
9.1	Izdane plative garancije	519	-	-
9.2	Izdane činidbene garancije	520	-	-
9.3	Ostale vrste garancija	521	-	-
10.	Izdane mjenice i dati avali	522	-	-
10.1	Izdane mjenice	523	-	-
10.2	Dati avali	524	-	-
11.	Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	525	-	-
11.1	Naplata finansijskih instrumenata	526	-	-
11.2	Ostale aktivnosti naplate u toku	527	-	-
12.	Tekući ugovori za transakcije sa devizama	528	-	-
12.1	Promptna prodaja deviza	529	-	-
12.2	Promptna kupovina deviza	530	-	-
12.3	Terminska prodaja deviza	531	-	-
12.4	Terminska kupovina deviza	532	-	-
13.	Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	533	92.148	132.773
	UKUPNO (1 do 15)	534	92.148	132.773

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana: 30.11.2022. godineLice sa licencom:
Tiana Stanković
SR-0750/22 Tiana Stanković

(M.P.)

Licencovano za zastupanje

Gordana Corsović
Strana 1

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0
Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2
Naziv privrednog društva, zadruge, drugog
pravnog lica ili **Mikrokreditno društvo**
preduzetnika: **"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

ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01. - 30.09.2022. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

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

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

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

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita.

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 30. 09.2022 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu, u ulici Spasovdanska bb, i

Poslovne jedinice u Brčkom, Milćima, Foči, Bijeljini, Trebinje, Derventi i Prijavoru.

Na dan 30. 09.2022. godine MKD je imala 15 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 kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha primjenom metoda efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju budući novčani tokovi tokom očekivanog perioda trajanja finansijskih sredstava ili obaveza (ili prema potrebi, tokom kraćeg perioda) na njegovu sadašnju vrijednost. Prilikom obračuna efektivne kamatne stope MKD procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove koji se tiču finansijskog instrumenta, ali ne i buduće gubitke koji mogu nastati.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcioni troškovi su troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze.

Prihod po osnovu kamata na nekvalitetnu aktivu, za obračunatu a nenaplaćenu kamatu, priznaje se u bilansu uspjeha. Društvo formira i obračunava rezerve za pokriće kreditnih gubitaka redovno i sprovodi ispravku vrijednosti nenaplaćenog potraživanja po osnovu glavnice i kamate na nekvalitetnu aktivu, u skladu sa usvojenom metodologijom IFRS 9, koju MKD Pro Fin primjenjuje i Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07).

Naknade za odobravanje kredita se razgraničavaju, uključene su okviru prihoda od kamata i ravnomjerno se amortizuju u toku trajanja otplate kredita, što je po mišljenju rukovodstva MKF približno metodu efektivne kamatne stope.

Prihodi i rashodi po osnovu kamata iskazani u okviru izvještaja o ukupnom rezultatu uključuju: Kamate obračunate na finansijska sredstva i finansijske obaveze vrednovane po amortizovanoj vrijednosti uz korišćenje efektivne kamatne stope.

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	161.463	16%	44.581	11%	262%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	823.013	82%	354.227	86%	132%
Prihodi od zateznih kamata	15.065	2%	5.711	1%	164%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	999.541	100%	404.519	100%	147,1%

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	192.491	80%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	47.504	20%	31.209	100%	52%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	239.995	100%	31.209	100%	669,0%

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope finansijskog sredstva ili obaveze, uključeni su u utvrđivanje efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi od naknada i provizija se evidentiraju u trenutku pružanja usluga. Prihodi od naknada i provizija uključuju prihode po osnovu izvršenih usluga naknade za odobravanje kredita i ostalih bankarskih usluga.

Ostali rashodi od naknada i provizija se uglavnom odnose na naknade po osnovu izvršenih transakcijai usluga i evidentiraju se u trenutku primanja usluge.

U bilansu uspeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno dospjeća za naplatu. Prihodi od naknade za odobravanje kredita i drugih potencijalnih obaveza razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspeha srazmjerno vremenu trajanja.

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	157.258	77%	92.309	87%	70%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	17.588	9%	8.496	8%	107%
Prihodi od klijenta mjenice	20.630	4%	4.987	5%	61%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	8.050	10%	330	0%	6152%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	203.526	100%	106.122	100%	91,8%

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	6.565	14%	18.821	64%	-65%
Rashodi provizija	18.064	40%	-	0%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	8.012	18%	6.739	23%	19%
Ostale Naknade	4.775	10%	3.492	12%	37%
Trošak za mjenice	8.230	18%	395	1%	1984%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	45.646	100%	29.447	100%	55,0%

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

Pozicija	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	35.488	89%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	4.442	11%	1.930	100%	130%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	39.930	100%	1.930	100%	1968,9%

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rezerviranja za kredite u trajanju do 180 dana	219.171	34%	58.458	30%	275%
Troškovi zarada	153.867	24%	46.487	24%	231%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	7.841	1%	4.321	2%	81%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	72.281	11%	24.813	13%	191%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	28.520	4%	3.427	2%	732%
Troškovi proizvodnih usluga	71.567	11%	31.447	16%	128%
Troškovi amortizacije	34.230	5%	2.984	2%	1047%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	50.093	8%	12.817	7%	291%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	10.171	2%	8.778	5%	16%
Ostali rashodi	219	0%	422	0%	-48%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	647.960	100%	193.954	100%	234,1%

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
PRIHODI od KAMATA	999.541	80%	404.519	77%	147%
PRIHODI od NAKNADA I PROVIZIJA	203.526	16%	106.122	20%	92%
OSTALI PRIHODI	39.930	3%	11.323	2%	253%
TOTAL PRIHODI	1.242.997	100%	521.964	100%	138%
RASHODI KAMATA	239.995	28%	82.873	27%	190%
RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA	45.646	5%	29.447	10%	55%
OSTALI RASHODI	647.960	69%	193.954	63%	234%
TOTAL RASHODI	933.601	100%	306.274	100%	295%
Dobit Prije Oporezivanja	309.396	100%	215.690	100%	43%
Porez na Dobit	30.940	10%	21.616	10%	43%
NETO DOBIT	278.456	90%	194.074	90%	43%

Poreski rashod

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

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

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

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

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

2. BILANS STANJA

TEKUĆA SREDSTVA

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

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

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 12,75 godišnje.

Kamate na dugoročne kredite obračunavane su uz nominalnu prosječnu kamatnu stopu od 27,70 godišnje.

Kreditni privredni su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

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

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

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

Dani kašnjenja:	Stope rezervisanja
1-15 dana	2%
16-30 dana	15%
31-60 dana	50%
61-90 dana	80%
91-180 dana	100%
preko 180 dana	otpis

Pri utvrđivanju ukupnog iznosa nedostajućih rezervi, polazi se od ukupnog iznosa obračunatih rezervi po odlukama Agencije koji se umanjuje za saldo računa 812 (posebne rezerve za procenjene gubitke)

Ako je dobijeni iznos manji od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) nema nedostajućih rezervi, odnosno u glavnoj knjizi se ne provode knjiženja na računu 813 (nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke) .

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

S obzirom da se konto 813 ne nalazi u propisanom obrascu Bilansa stanja za APIF, za negativno stanje tog konta samo se evidenciono 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 30.06.2022. i 31.12.2021. godine.

Pozicija	30.09.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1/
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	181.982	3%	284.017	0%	-35,9%
Potraživanja za Kamatu	40.141	1%	12.630	0%	217,8%
Ostala Potraživanja	9.092	0%	4.590	0%	98,1%
Gotovina iz operativnog poslovanja	231.215	4%	301.237	0%	-29,2%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	5.985.817	93%	4.910.457	0%	21,9%
Dospjeli Plasman	143.135	2%	9.093	0%	1474,1%
Aktivna vremenska razrničenja	87.633	1%	61.032	0%	43,6%
Plasmani u domaćoj valuti	6.216.585	96%	4.980.582	0%	24,8%
TEKUĆA SREDSTVA	6.447.800	100%	5.281.819	0%	22,1%

STALNA SREDSTVA

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

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

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 30.09.2022.godine, iznosi: 281.512 KM, ispravka vrijednosti je: 49.709 KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 231.803 KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 30.09.202. godine iznosi: 34.230 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:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.09.2022. i 31.12.2021. godine.

Pozicija	30.09.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	231.803	0%	108.348	0%	113,9%
OSNOVNA SREDSTVA	231.803	0%	108.348	0%	113,9%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.09.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	30.09.2022		31.12.2021		INDEKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	5.145.700	93%	4.248.923	94%	21%
Obaveze po osn zarada	29.326	1%	6.621	0%	343%
Ostale Obaveze u domać valuti	2.085	0%	9.073	0%	-77%
Rezervisanja i obaveze za poreze	8.034	0%	23.818	1%	-66%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	356.322	6%	242.052	5%	47%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	5.541.467	100%	4.530.487	100%	22%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.09.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	30.09.2022		31.12.2021		INDEKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
Osnovni Kapital	500.000	44%	500.000	58%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	17.984	2%	3.822	0%	371%
Dobitak tekuće godine	278.456	24%	283.242	33%	-2%
Dobitak Prethodne Godine	341.696	30%	72.616	8%	371%
Dobitak	620.152	54%	355.858	41%	74%
UKUPNO KAPITAL	1.138.136	100%	859.680	100%	32%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.09.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	30.09.2022		31.12.2021		INDEKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
Gotovina iz operativnog poslovanja	231.215	3%	296.647	5%	-22,1%
Plasmani u domaćoj valuti	6.216.585	92%	4.980.582	85%	24,8%
Stalna Sredstva	231.803	3%	108.348	2%	113,9%
Vanbilansna evidencija	92.148	1%	508.555	9%	-81,9%
AKTIVA	6.771.751	100%	5.894.132	100%	14,9%
Obaveze u domaćoj valuti	5.541.467	82%	4.530.487	77%	22,3%
Kapital	500.000	7%	500.000	8%	0,0%
Rezerve	17.984	0%	3.822	0%	370,5%
Dobit	278.456	4%	283.242	5%	-1,7%
Zadržana zarada	341.696	5%	72.616	1%	370,6%
Vanbilansna evidencija	92.148	1%	508.555	9%	-81,9%
PASIVA	6.771.751	100%	5.898.722	100%	14,8%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

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

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2-4	
0.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	
1	Poslovna	1.186.375	30%	1.787.353	0%	-600.978	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	157.685	0%	-157.685	Smanjenje
3	Finansijska	2.760.500	70%	2.103.872	0%	656.628	Povećanje
4	UKUPNO	3.946.875	100%	4.048.910	0%	-102.035	SMANJENJE

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

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	2-4	
0.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	
1	Poslovna	539.166	13%	2.011.988	48%	-1.472.822	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	62.584	1%	-62.584	Smanjenje
3	Finansijska	3.752.731	87%	2.154.861	51%	1.597.870	Povećanje
4	UKUPNO	4.291.897	100%	4.229.433	100%	62.464	POVEĆANJE

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 30.11.2022. godine

Lice sa licencom:
Stanković Tijana
SR-0750/22 Tijana Stanković

DT (M.P.)

Lice ovlašteno za zastupanje

Gordana Čoršović
Gordana Čoršović



Број: _____

Прилог број 1

Мјесто и датум: Istočno Novo Sarajevo 30.11.2022.

Сједиште: Istočno Novo Sarajevo

Назив правног лица Mikrokreditno društvo "PRO FIN"
Istočno Sarajevo

Адреса: Spasovdanska

ЈИБ 4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 0 1

Алиф Бања Лука

Пословница Istočno Sarajevo

Предмет: Додатни подаци

На основу члана 8. став 2. Правилника о начину пријема, спровођењу формално-правне, рачунске и логичке контроле финансијских извјештаја предатих у Јединствени регистар и о начину и роковима за исправку грешака у предатим финансијским извјештајима достављам сљедеће податке:

1. Име(на) и презиме(на) или фирма већинског власника и проценат учешћа у власништу

Zdravko Vidović 50%, Jovan Adžić 49,9%

2. Телефон / факс правног лица 057 962 200

Ф 057 962 200

3. Е-маил: office@mkdprofin.ba

WEB адреса: www.mkdprofin

4. Статус правног лица: јавно предузеће, финансијска организација, други субјекти од јавног интереса (осим ЈП), приватно предузеће, предузеће у стечају или ликвидацији, непрофитно правно лице, самостални предузетник, обвезник израде консолидованих финансијских извјештаја, остали.

5. Величина правног лица: микро, мало, средње, велико

6. Име и презиме лица овлашћеног за вођење пословних књига и састављање финансијских извјештаја Tiana Stanković

7. Начин ангажовања лица из тачке 6. овог обрасца:

радни однос,

уговор са предузетником који је регистрован за пружање рачуноводствених услуга;

уговор са правним лицем које је регистровано за пружање рачуноводствених услуга,

остало

8. Број лиценце лица из тачке 6. овог обрасца.

S	R	-	0	7	5	0	/	2	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

9. Телефон/факс лица из тачке 6. овог обрасца

066/547-661

Е-маил:

10. Примјењени оквири финансијског извјештавања:

Међународни рачуноводствени стандарди (MPC), односно Међународни стандарди фин. Извјештавања (МСФИ)

Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете (МСФИ за МСЕ)

Међународни рачуноводствени стандард за јавни сектор (MPC JC)



Agencija za posredničke,
informatičke i finansijske
usluge

Žirna računi:
562-099-00011503-33
555-007-00015705-44
351-001-00014010-97
567-162-19002000-29
138-350-22003500-50

Banija Luka

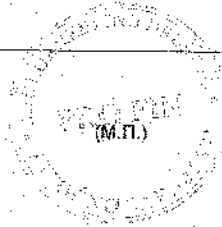
Ulica Kneževića 6 Banja Luka; Tel: 051/217-143; Faks: 051/217-333; e-mail: info@apif.net; www.apif.net; PIB: 400930200006; PIB: 400930200006

10. Власничка и управљачка структура

Директор
Gordana Ćorsović

Управни Одбор
Šabeta Edina

Надзорни Одбор



Име и презиме и потпис лица овлашћеног за
заступање обвезника

Gordana Ćorsović