

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 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 31.03.2023. godine

- u konvertibilnim markama -

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka 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
	<b>AKTIVA</b>					
	<b>A. TEKUĆA SREDSTVA</b>	001	<b>8.979.661</b>	<b>362.317</b>	<b>8.617.344</b>	<b>7.366.790</b>
	(002+008+011+014+018'022+030+031+032+033+034)					
01, 03, 05, 07 i 09	<b>1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007) (od 003 do 007)</b>	002	<b>985.584</b>	-	<b>985.584</b>	<b>249.788</b>
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	949.371	-	949.371	240.976
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	36.213	-	36.213	8.812
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 + 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 po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)</b>	011	<b>61.752</b>	<b>9.692</b>	<b>52.060</b>	<b>39.373</b>
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	61.752	9.692	52.060	39.373
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po 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>7.597.114</b>	<b>352.625</b>	<b>7.244.489</b>	<b>6.856.969</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 u domaćoj valuti	016	7.597.114	352.625	7.244.489	6.856.969
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	-	-	-	-

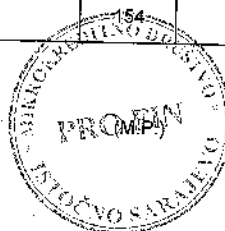
1	2	4	5	6	7	8
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020	-	-	-	-
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021	-	-	-	-
15 do 19, 25 do 29	<b>6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)</b>	022	<b>335.211</b>	-	<b>335.211</b>	<b>220.660</b>
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023	-	-	-	-
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024	-	-	-	-
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	195.619	-	195.619	130.492
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	139.592	-	139.592	90.168
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	<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>318.961</b>	<b>69.519</b>	<b>249.442</b>	<b>214.719</b>
30	<b>1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)</b>	036	<b>318.961</b>	<b>69.519</b>	<b>249.442</b>	<b>214.719</b>
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	318.961	69.519	249.442	214.719
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	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046	-	-	-	-
37	<b>3. Odložena poreska sredstva</b>	047	-	-	-	-
	<b>V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)</b>	048	<b>9.298.622</b>	<b>431.836</b>	<b>8.866.786</b>	<b>7.581.509</b>
90 do 93	<b>G. VANBILANSNA AKTIVA</b>	049	1.116.991	-	1.116.991	538.903
	<b>D. UKUPNA AKTIVA (048 + 049)</b>	050	<b>10.415.613</b>	<b>431.836</b>	<b>9.983.777</b>	<b>8.120.412</b>

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine
1	2	3	4	5
	<b>PASIVA</b>			
	<b>A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)</b>	101	<b>7.437.260</b>	<b>6.232.378</b>
40, 41 i 50	<b>1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)</b>	102	<b>1.700.282</b>	<b>1.070.635</b>
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	1.700.282	1.070.635
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105	-	-
42 i 52	<b>2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)</b>	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	<b>3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)</b>	109	<b>5.182.817</b>	<b>4.715.144</b>
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	5.182.817	4.715.144
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti.	112	-	-
45 do 49, 55, 58 i 59	<b>4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)</b>	113	<b>554.161</b>	<b>446.599</b>
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	24.488	17.937
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	14.422	7.418
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	13.194	10.951
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	11.007	27.580
465	d) Odložene poreske obaveze	118	-	-
470 do 474	đ) Rezervisanja	119	-	-
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	491.050	382.713
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava subordiniranih obaveza	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>B: KAPITAL (126+132+138+143-149)</b>	126	<b>1.429.526</b>	<b>1.349.131</b>
80	<b>1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)</b>	126		
800	a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128	500.000	500.000
802	v) Emisiona premija	129	-	-
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130	-	-
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131	-	-
81	<b>2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)</b>	132	<b>42.457</b>	<b>17.984</b>
810	a) Rezerve iz dobiti	133	42.457	17.984
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	<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>887.069</b>	<b>831.147</b>
830	a) Dobitak tekuće godine	144	80.395	489.451
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145	806.674	341.696
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>8.866.786</b>	<b>7.581.509</b>
95 do 98	<b>G. VANBILANSNA PASIVA</b>	153	<b>1.116.991</b>	<b>538.903</b>
	<b>D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)</b>	154	<b>9.983.777</b>	<b>8.120.412</b>

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 11.05.2023. godine

Lice sa licencom:  
*Stanković Tiana*  
SR-1228/23 Tiana Stanković



Lice ovlašteno za zastupanje  
*Gordana Corsović*  
Gordana Corsović

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

Naziv privrednog društva, zadruge, drugog

pravno lice ili Mikrokreditno društvo

preduzetnika: "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	3	7	9	6	2	6

## BILANS USPJEHA

od 01.01. do 31.03.2023. 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>429.665</b>	<b>298.034</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 ugovorenom zaštitom od rizika	203	429.665	298.034
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>104.817</b>	<b>75.367</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 ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	207	104.817	75.367
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>324.848</b>	<b>222.667</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>64.388</b>	<b>78.930</b>
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	-	-
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	62.938	72.533
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada i provizija	214	1.450	6.397
<b>61</b>	<b>6 Rashodi od naknada i provizija (216 do 218)</b>	<b>215</b>	<b>18.557</b>	<b>11.764</b>
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	14.302	5.529
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217	-	-
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	4.255	6.235
	<b>7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)</b>	<b>219</b>	<b>45.831</b>	<b>67.166</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 dospeljeća	224	-	-
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	-	-

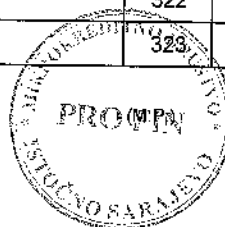
Grupa računa, račun 1	Pozicija 2	Oznaka za AOP 3	Iznos	
			Tekuća godina 4	Prethodna godina 5
62	<b>10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)</b>	226	-	-
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227	-	-
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	-	-
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeca	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> (201+211+221-205-215-226)	233	<b>370.679</b>	<b>289.833</b>
	<b>14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201-216)</b> (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	<b>16.379</b>	<b>13.758</b>
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	16.379	13.758
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	<b>301.444</b>	<b>148.028</b>
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	125.732	20.732
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	103.259	69.316
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	-	-
655	e) Ostali lični rashodi	249	-	-
660	ž) Troškovi materijala	250	18.109	10.386
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	34.825	24.868
662	i) Troškovi amortizacije	252	-	-
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	-	-
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	18.150	18.779
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	1.369	3.947
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	<b>285.065</b>	<b>134.270</b>
	<b>V. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>			
77	<b>1 OSTALI PRIHODI (260 do 266)</b>	259	<b>3.752</b>	<b>1.693</b>
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	49	-
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	3.703	1.693
779	e) Dobici iz obustavljenog poslovanja	266	-	-
67	<b>2. Ostali rashodi (268 do 274)</b>	267	<b>38</b>	<b>19</b>
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	38	1
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	-	18
679	e) Gubici iz obustavljenog poslovanja	274	-	-
	<b>3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)</b>	275	<b>3.714</b>	<b>1.674</b>
	<b>4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)</b>	276	-	-
	<b>G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)</b>	277	<b>89.328</b>	<b>157.237</b>
	<b>D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+277-233-257-275)</b>	278	-	-
	<b>Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE</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>89.328</b>	<b>157.237</b>
	<b>2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)</b>	294	-	-

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	8.933	15.724
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 (293+296-295-297) ili (296-294-295-297)	298	80.395	141.513
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	299	-	-
	<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 poslova	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 poslova	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> (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	80.395	141.513
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299+-315)	317	-	-
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	40.198	70.757
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	40.198	70.757
	Obična zarada po akciji	320	-	-
	Razrijeđena zarada po akciji	321	-	-
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	17,00	17,00
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	17,00	17,00

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 11.05.2023. godine

Lice sa licencom  
SR-1228/23 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

**Mikrokreditno društvo**pravnog lica ili  
preduzetnika: **"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 TOKOVA GOTOVINE**

(Izveštaj o tokovima gotovine)

za period od 01.01. do 31.03.2023. 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	494.052	381.585
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	218.504	155.529
1.5	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405	-	-
1.6	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	406	-	-
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		407	(58.271)	(17.064)
1.7	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	(426.817)	112.105
1.8	Računi depozita kod državnih institucija propisi i monetarni zahtjevi	(+)(-)	409	-	-
1.9	Depoziti klijenata	(+)(-)	410	-	-
1.10	Plaćeni porez na dobit	(-)	411	39.846	30.670
<b>A</b>	<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	(+)(-)	412	<b>(249.386)</b>	<b>290.427</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 dospjeća	(-)	416	-	-
2.5	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	(+)	417	-	-
2.6	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	418	-	-
2.7	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	419	(34.723)	(59.619)
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>(34.723)</b>	<b>(59.619)</b>

Redni Broj	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
<b>3</b>	<b>NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
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	104.816
3.5	Uzete pozajmice	(+)	432	2.600.000
3.6	Povrat pozajmica	(-)	433	1.502.680
3.7	Isplata dividendi	(-)	434	-
3.8	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435	-
3.9	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	436	-
<b>V</b>	<b>Neto novčana sredstva iz finansijskih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>437</b>	<b>992.504</b>
<b>4</b>	<b>NETO PORAST Novč Sredstava i Novč Ekvivalenti (A + B + V)</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>438</b>	<b>708.395</b>
<b>5</b>	<b>Novčana sredstva i novčani ekvival-i NA POČETKU PERIODA</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>439</b>	<b>240.976</b>
<b>6</b>	<b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>440</b>	<b>-</b>
<b>7</b>	<b>Novčana sredstva i novčani ekviv NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>441</b>	<b>949.371</b>

0

0

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 11.05.2023. godine

Lice sa licencom:  
*Gordana Corsović*  
SR-1228/23 Tiana Stanković



Lice ovlašćeno za zastupanje  
*Gordana Corsović*  
Gordana Corsović

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0  
 Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2

Ostale vrijednosti u trezoru

**Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo**

Sjedište: Spasovdanska

JIB: 4 4 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

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 31.03.2023. godine

Vrsta promjene na kapitalu	Oznaka za AOP	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva									Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL (8+9)
		3 udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	4 Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	5 Nerealizovani dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	6 Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	7 Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	8 Ukupno					
1. Stanje na dan 01/01/2022. god.	901	500.000	-	-	-	-	-	-	-	500.000	-	500.000
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Efekti ispravke grešaka	903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ponovo iskazano stanje na dan 01/01/2022 god. (901 ± 902 ± 903)</b>	<b>904</b>	<b>500.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.822</b>	<b>-</b>	<b>355.858</b>	<b>-</b>	<b>855.858</b>	<b>-</b>	<b>855.858</b>
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908	-	-	-	-	-	-	489.451	-	489.451	-	489.451

# Vrsta promjene na kapitalu

1	2	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva						8	9	10
		3	4	5	6	7	Ukupno			
	Oznaka za AOP	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, zadržana gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / gubitak	Ukupno	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL (8+9)	
8. Neto dobitak/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	-	-	-	-	-	-	-	-	
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	910	-	-	-	14.162	(14.162)	-	-	-	
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	-	-	-	-	-	-	-	-	
11. Stanje na dan 31.12.2022 god. / 01.01.2023 god. (904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909 -910 +911)	912	500.000	-	-	17.984	831.147	1.349.131	-	1.349.131	
12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Efekti ispravke grešaka	914	-	-	-	-	-	-	-	-	
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2023 god. (912 ± 913 ± 914)	915	500.000	-	-	17.984	831.147	1.349.131	-	1.349.131	
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	-	-	-	-	-	-	-	-	
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	-	-	-	-	-	-	-	-	
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	-	-	-	-	-	-	-	-	
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	-	-	-	-	80.395	80.395	-	80.395	
19. Neto dobitak/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	-	-	-	-	-	-	-	-	
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	921	-	-	-	24.473	(24.473)	-	-	-	
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	-	-	-	-	-	-	-	-	
22. Stanje na dan 31.03.2023 god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 +922)	923	500.000	-	-	42.457	887.069	1.429.526	-	1.429.526	

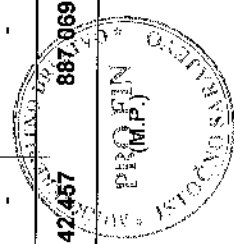
U: Istočno Novo Sarejevo  
Dana, 11.05.2023. godine

*Sara Stanković*  
Tiana Stanković

SR-1228/23 Tiana Stanković

Lice ovlašteno za zastupanje

*Gordana Corsović*  
Gordana Corsović



Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0

Šifra djelatnosti: 6 4 9 2

Naziv privrednog društva, zadruge, 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 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	3	7	9	6	2	6

## VANBILANSNE EVIDENCIJE

na dan 31.03.2023. 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.	<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>Izdate garancije</b>	518	-	-
9.1	Izdate plative garancije	519	-	-
9.2	Izdate činidbene garancije	520	-	-
9.3	Ostale vrste garancija	521	-	-
10.	<b>Izdate mjenice i dati avali</b>	522	-	-
10.1	Izdate 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	1.116.991	538.903
	<b>UKUPNO (1 do 15)</b>	534	1.116.991	538.903

U: Istočno Novo Sarajevo

Dana, 11.05.2023. godine

Lice sa licencom:

Slavica Tica  
SR-1228/23 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: **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. - 31.03.2023. godine**

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

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

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

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

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 31.03.2023. godine, MKD čini sjedište u istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i

Poslovne jedinice u Brčkom, Milićima, Foči, Bjeljini, Trebinje, Derвента, Prnjavor, Doboj, Teslić i Vlasenica .

Na dan 31. 03. 2023 godine MKD je imala 17 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 buduću novčani tokovi tokom očekivanog perioda trajanja finansijskih sredstava ili obaveza (ili prema potrebi, tokom kraćeg perioda) na njegovu sadašnju vrijednost. Prilikom obračuna efektivne kamatne stope MKD procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove koji se tiču finansijskog instrumenta, ali ne i buduće gubitke koji mogu nastati.

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

Prihod po osnovu kamate na nekvalitetnu 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	%	
	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	73.279	17%	52.049	17%	41%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	348.634	81%	242.209	81%	44%
Prihodi od zateznih kamata	7.752	2%	3.776	1%	105%
<b>UKUPNO PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>429.665</b>	<b>100%</b>	<b>298.034</b>	<b>100%</b>	<b>44,2%</b>

##### Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	92.504	88%	58.426	78%	58%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenim zaštitom od rizika	12.313	12%	16.941	22%	-27%
<b>UKUPNO RASHODI OD KAMATA</b>	<b>104.817</b>	<b>100%</b>	<b>75.367</b>	<b>100%</b>	<b>39,1%</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 transakcija i 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	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	51.587	80%	72.533	92%	-29%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	11.351	18%	-	0%	0%
Prihodi od klijenta mjenice	-	2%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	1.450	0%	6.397	8%	-100%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>64.388</b>	<b>100%</b>	<b>78.930</b>	<b>100%</b>	<b>-18,4%</b>

### Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	3.062	17%	-	0%	0%
Rashodi provizija	11.240	61%	5.529	47%	103%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	130	1%	3.125	27%	-96%
Ostale Naknade	2.675	14%	600	5%	346%
Trošak za mjenice	1.450	8%	2.510	21%	-42%
<b>UKUPNO RASHODI OD NAKNADA</b>	<b>18.557</b>	<b>100%</b>	<b>11.764</b>	<b>100%</b>	<b>57,7%</b>

## Ostali Prihodi i Ostali Rashodi

### Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	16.379	81%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	49	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	3.703	18%	1.693	100%	119%
<b>UKUPNO OSTALI PRIHODI</b>	<b>20.131</b>	<b>100%</b>	<b>1.693</b>	<b>100%</b>	<b>1089,1%</b>

### Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Rezerviranja za kredite u trajanju do 180 dana	125.732	42%	20.732	14%	506%
Troškovi zarada	67.080	22%	44.730	30%	50%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	4.130	1%	3.078	2%	34%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	32.049	11%	21.508	15%	49%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	18.109	6%	10.386	7%	74%
Troškovi proizvodnih usluga	34.825	12%	24.868	17%	40%
Troškovi amortizacije	-	0%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	18.150	6%	18.779	13%	-3%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	1.369	0%	3.947	3%	-65%
Ostali rashodi	38	0%	19	0%	100%
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA</b>	<b>301.482</b>	<b>100%</b>	<b>148.047</b>	<b>100%</b>	<b>103,6%</b>

## Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDICES
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
PRIHODI od KAMATA	429.665	84%	298.034	76%	44%
PRIHODI od NAKNADA I PROVIZIJA	64.388	13%	78.930	20%	-18%
OSTALI PRIHODI	20.131	4%	15.451	4%	30%
<b>TOTAL PRIHODI</b>	<b>514.184</b>	<b>100%</b>	<b>392.415</b>	<b>100%</b>	<b>31%</b>
RASHODI KAMATA	104.817	25%	75.367	32%	39%
RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA	18.557	4%	11.764	5%	58%
OSTALI RASHODI	301.482	71%	148.047	63%	104%
<b>TOTAL RASHODI</b>	<b>424.856</b>	<b>100%</b>	<b>235.178</b>	<b>100%</b>	<b>81%</b>
Dobit Prije Oporezivanja	89.328	100%	157.237	100%	-43%
Porez na Dobit	8.933	10%	15.724	10%	-43%
<b>NETO DOBIT</b>	<b>80.395</b>	<b>90%</b>	<b>141.513</b>	<b>90%</b>	<b>43%</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 osiobađanja.

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

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

## 2. BILANS STANJA

### TEKUĆA SREDSTVA

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

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

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

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

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

Kreditni privredi su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

MKD je u skladu sa internom metodologijom definisala obračun i formiranje rezervi za pokriće kreditnih gubitaka n

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

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

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

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

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

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

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

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 31.03.2023. i 31.12.2022. godine.

Pozicija	31.03.2023		31.12.2022		INDEKS 2023/22
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	949.371	11%	240.976	0%	294,0%
Potraživanja za Kamatu	52.060	1%	39.373	0%	32,2%
Ostala Potraživanja	36.213	0%	8.812	0%	311,0%
<b>Gotovina iz operativnog poslovanja</b>	<b>1.037.644</b>	<b>12%</b>	<b>289.161</b>	<b>0%</b>	<b>288,8%</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	7.244.489	84%	6.856.969	0%	5,7%
Dospjeli Plasan	195.619	2%	130.492	0%	49,9%
Aktivna vremenska razrničenja	139.592	2%	90.168	0%	54,8%
<b>Plasmani u domaćoj valuti</b>	<b>7.579.700</b>	<b>88%</b>	<b>7.077.629</b>	<b>0%</b>	<b>7,1%</b>
<b>TEKUĆA SREDSTVA</b>	<b>8.617.344</b>	<b>100%</b>	<b>7.366.790</b>	<b>0%</b>	<b>17,0%</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 31.12.2022.godine, iznosi: 284.238,00 M, ispravka vrijednosti je: 69.519,00KM,osnosno neto sadašnja vrijednost 214.719,00 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:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

### Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.03.2023. i 31.12.2022. godine.

Pozicija	31.03.2023.		31.12.2022.		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
Stalna Sredstva	249.442	0%	214.719	0%	16,2%
<b>OSNOVNA SREDSTVA</b>	<b>249.442</b>	<b>0%</b>	<b>214.719</b>	<b>0%</b>	<b>16,2%</b>

**Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.03.2023 i 31.12.2022. godine.**

	31.03.2023	%	31.12.2022	%	Indeks
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	6.883.099	93%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	37.666	1%	27.534	6%	37%
Ostale Obaveze u domać valuti	14.422	0%	7.418	2%	94%
Rezervisanja i obaveze za poreze	11.023	0%	28.934	6%	-62%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	491.050	7%	382.713	86%	28%
<b>Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI</b>	<b>7.437.260</b>	<b>100%</b>	<b>446.599</b>	<b>100%</b>	<b>1565%</b>

**Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.03.2023 i 31.12.2022. godine.**

	31.03.2023	%	31.12.2022	%	Indeks
Osnovni Kapital	500.000	35%	500.000	46%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	42.457	3%	17.984	2%	136%
Dobitak tekuće godine	80.395	6%	489.451	45%	-84%
Dobitak Prethodne Godine	806.674	56%	72.616	7%	1011%
<b>Dobitak</b>	<b>887.069</b>	<b>62%</b>	<b>562.067</b>	<b>52%</b>	<b>58%</b>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>1.429.526</b>	<b>100%</b>	<b>1.080.051</b>	<b>100%</b>	<b>32%</b>

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

**Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.03.2023 i 31.12.2022. godine.**

Pozicija	31.03.2023		31.12.2022		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
Gotovina iz operativnog poslovanja	1.037.644	10%	280.349	3%	270,1%
Plasmani u domaćoj valuti	7.579.700	76%	7.077.629	87%	7,1%
Stalna Sredstva	249.442	2%	214.719	3%	16,2%
Vanbilansna evidencija	1.116.991	11%	538.903	7%	107,3%
<b>AKTIVA</b>	<b>9.983.777</b>	<b>100%</b>	<b>8.111.600</b>	<b>100%</b>	<b>23,1%</b>
Obaveze u domaćoj valuti	7.437.260	74%	6.232.378	82%	19,3%
Kapital	500.000	5%	500.000	7%	0,0%
Rezerve	42.457	0%	17.984	0%	136,1%
Dobit	80.395	1%	283.242	4%	-71,8%
Zadržana zarada	806.674	8%	72.616	1%	1010,9%
Vanbilansna evidencija	1.116.991	11%	538.903	7%	107,3%
<b>PASIVA</b>	<b>9.983.777</b>	<b>100%</b>	<b>7.645.123</b>	<b>100%</b>	<b>39,6%</b>

### 3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 31.12.2022.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2-4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	494.052	16%	743.438	0%	-249.386	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	34.723	0%	-34.723	Smanjenje
3	Finansijska	2.600.000	84%	1.607.496	0%	992.504	Povećanje
4	<b>UKUPNO</b>	<b>3.094.052</b>	<b>100%</b>	<b>2.385.657</b>	<b>0%</b>	<b>708.395</b>	<b>POVEĆANJE</b>

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 31.12.2022.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2-4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	381.585	41%	91.158	15%	290.427	Povećanje
2	Ulagačka	-	0%	59.619	10%	-59.619	Smanjenje
3	Finansijska	540.000	59%	476.248	76%	63.752	Povećanje
4	<b>UKUPNO</b>	<b>921.585</b>	<b>100%</b>	<b>627.025</b>	<b>100%</b>	<b>294.560</b>	<b>POVEĆANJE</b>

U: Istočno Novo Sarajevo  
Dana, 11.05.2023. godine

Lice sa licencom  
*Sarajevski Tokovi*  
SR-1228/23 Tiana Stanković



Lice ovlašteno za zastupanje  
*Gordana Corsović*  
Gordana Corsović