

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0
 Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2
 Naziv privrednog društva, zadruga, drugog
 pravnog lica ili
 preduzetnika: **Mikrokreditno društvo
 "PRO FIN" Istočno
 Sarajevo**
 Sjedište: **Spasovdanska**
 JIB: 4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 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 31.03.2022. godine

- u konvertibilnim markama -

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
	1. Prihodi od kamata (202 do 204)			
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	201	298.034	97.746
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	202	-	-
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	203	298.034	97.746
		204	-	-
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)			
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	205	75.367	14.810
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	206	-	-
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	207	75.367	14.810
		208	-	-
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)			
	4. Neto rashodi od kamata (205-201)	209	222.667	82.936
		210	-	-
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)			
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	211	78.930	27.056
712 i 713	b) Prihodi od provizija	212	-	-
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada i provizija	213	72.533	27.056
		214	6.397	-
61	6 Rashodi od naknada i provizija (216 do 218)			
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	215	11.764	8.291
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	216	5.529	5.541
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	217	-	-
		218	6.235	2.750
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)			
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	219	67.166	18.765
		220	-	-
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)			
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	221	-	-
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	222	-	-
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeha	223	-	-
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	224	-	-
		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 dospijeaća	229	-	-
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	-	-
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	231	-	-
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232	-	-
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201-216) (201+211+221-205-215-226)	233	289.833	101.701
	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	13.758	429
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	13.758	429
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	-	-
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	-	-
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239	-	-
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240	-	-
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	-	-
64, 65 i 66	2) Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	148.028	41.760
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	20.732	6.987
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	69.316	16.199
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	-	-
655	e) Ostali lični rashodi	249	-	-
660	ž) Troškovi materijala	250	10.386	826
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	24.868	10.483
662	i) Troškovi amortizacije	252	-	-
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	-	-
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	18.779	5.222
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	3.947	2.043
666	lj) Ostali troškovi	256	-	-
	3) DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	257	-	-
	4) GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)	258	134.270	41.331
	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
77	1 OSTALI PRIHODI (260 do 266)	259	1.693	155
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 1	Pozicija 2	Oznaka za AOP 3	Iznos	
			Tekuća godina 4	Prethodna godina 5
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263	-	-
777	d Viškovi	264	-	-
778	đ) Ostali prihodi	265	1.693	155
779	e) Dobici iz obustavljenog poslovanja	266	-	-
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	19	60
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	1	56
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	4
679	e) Gubici iz obustavljenog poslovanja	274	-	-
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	275	1.674	95
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	276	-	-
	G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	277	157.237	60.465
	D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+277-233-257-275)	278	-	-
	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE			
73 i 78	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279	-	-
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280	-	-
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281	-	-
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282	-	-
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	283	-	-
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razloga	284	-	-
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285	-	-
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286	-	-
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287	-	-
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288	-	-
633	g) Rashodi po osnovu vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	289	-	-
680	d) Rashodi od pozitivnih kursnih razloga	290	-	-
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291	-	-
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292	-	-
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292)	293	157.237	60.465
	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	15.724	6.045
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	141.513	54.420
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	299	-	-
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300	-	-
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima	301	-	-
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302	-	-
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303	-	-
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304	-	-
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305	-	-
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306	-	-
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307	-	-
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308	-	-
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309	-	-
	v) Aktuarski Gubici od planova definisanih primanja	310	-	-
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311	-	-
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312	-	-
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA (303-307) ili (307-303)	313	-	-
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314	-	-
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 + -314)	315	-	-
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD			
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298+-315)	316	141.513	54.420
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299+-315)	317	-	-
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	70.757	27.210
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	70.757	27.210
	Obična zarada po akciji	320	-	-
	Razrijeđena zarada po akciji	321	-	-
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	17,00	6,00
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	17,00	9,00

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 31.03.2023. godine

Lice sa licencom:
Stanković Tijana
SR-1228/23 Tijana 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

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

BILANS STANJA

(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.03.2022. 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 (002+008+011+014+018'022+030+031+032+033+034)	001	5.660.956	120.095	5.540.861	5.281.819
01, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007) (od 003 do 007)	002	597.915	-	597.915	288.607
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	578.577	-	578.577	284.017
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	19.338	-	19.338	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	21.982	1.510	20.472	12.630
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	21.982	1.510	20.472	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	4.927.628	118.585	4.809.043	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	4.927.628	118.585	4.809.043	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) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020	-	-	-	-
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021	-	-	-	-
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	113.431	-	113.431	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	19.620	-	19.620	9.093
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	93.811	-	93.811	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	183.446	15.479	167.967	108.348
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	183.446	15.479	167.967	108.348
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	183.446	15.479	167.967	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	5.844.402	135.574	5.708.828	5.390.167
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	454.491	-	454.491	508.555
	D. UKUPNA AKTIVA (048 + 049)	050	6.298.893	135.574	6.163.319	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)			
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	101	4.707.635	4.530.487
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	102	1.533.541	1.134.461
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	103	-	-
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	1.533.541	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	2.854.499	3.114.462
430 i 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	-	-
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	2.854.499	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	319.595	281.564
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	16.481	240
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	23.542	9.073
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	9.788	7.046
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	17.587	23.153
465	d) Odložene poreske obaveze	118	-	-
470 do 474	đ) Rezervisanja	119	-	-
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	252.197	242.052
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: KAPITAL (126+132+138+143-149)			
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	125	1.001.193	859.680
800	a) Akcijski kapital	126	500.000	500.000
801	b) Ostali oblici kapitala	127	500.000	500.000
802	v) Emisiona premija	128	-	-
803	g) Upisani a neplaćeni akcijski kapital	129	-	-
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	130	-	-
		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 dobici i gubici u kapitalu	142	-	-
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	483.209	355.858
830	a) Dobitak tekuće godine	144	141.513	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	5.708.828	5.390.167
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	454.491	508.555
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	6.163.319	5.898.722

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 31.03.2023. godine

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



Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Čorović
Gordana Čorović

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 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 TOKOVA GOTOVINE

(Izveštaj o tokovima gotovine)
 za period od 01.01. do 31.03.2022. 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	381.585	132.802
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	155.529	65.521
1.5	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-) 405	-	-
1.6	Primici i isplate po vanrednim stavkama (Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	(+)(-) 406	-	-
1.7	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-) 407	(17.064)	(190.366)
1.8	Računi depozita kod državnih institucija propisi i monetarni zahtjevi	(+)(-) 408	112.105	347.332
1.9	Depoziti klijenata	(+)(-) 409	-	-
1.10	Plaćeni porez na dobit	(+)(-) 410	-	-
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(-) 411	30.670	10.738
		(+)(-) 412	290.427	213.509
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 dospeljeća	(-) 416	-	-
2.5	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospeljeća	(+) 417	-	-
2.6	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-) 418	-	-
2.7	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-) 419	(59.619)	(1.055)
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	(59.619)	(1.055)

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	-
3.5	Uzete pozajmice	(+)	432	75.366
3.6	Povrat pozajmica	(-)	433	14.810
3.7	Isplata dividendi	(-)	434	540.000
3.8	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435	400.882
3.9	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	436	-
V	Neto novčana sredstva iz finansijskih aktivnosti	(+)(-)	437	-
4	NETO PORAST Novč Sredstava i Novč Ekvivalenti (A + B + V)	(+)(-)	438	63.752
5	Novčana sredstva i novčani ekvival-i NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	439	219.075
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+)(-)	440	294.560
7	Novčana sredstva i novčani ekviv NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	(+)(-)	441	284.017
				-
				578.577
				464.989

0

0

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 31.03.2023. godine

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



Lice ovlašteno za zastupanje
Gordana Čorović
Gordana Čorović

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 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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 31.03.2022. godine

Vrsta promjene na kapitalu	Oznaka za AOP	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog društva							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL (8+9)
		1	2	3	4	5	6	7		
		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, zaštitna gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / gubitak	Ukupno			
1. Stanje na dan 01/01/2021. god.	901	500.000	-	-	-	-	76.438	576.438	-	576.438
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	576.438	-	576.438
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

Vrsta promjene na kapitalu

1	2	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							9	10
		3	4	5	6	7	8			
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacijske rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / gubitak	Ukupno	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL (8+9)	
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	-	-	-	-	-	-	-	-	
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	910	-	-	-	-	-	-	-	-	
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	-	-	-	3.822	(3.822)	-	-	-	
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	355.858	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	355.858	859.680	-	859.680	
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	-	-	-	-	141.513	141.513	-	141.513	
19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	-	-	-	-	-	-	-	-	
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	921	-	-	-	14.162	(14.162)	-	-	-	
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	-	-	-	-	-	-	-	-	
22. Stanje na dan 31.03.2022 god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 +922)	923	500.000	-	-	17.984	483.209	1.001.193	-	1.001.193	

U: Istočno Novo Sarajevo
 Dana, 31.03.2023. godine

Lice sa licencijom:
Stanković

SR-1228/23 Tiana Stanković



Lice ovlašteno za zastupanje

Gordana Čotrović

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	3 7 9 6 2 6	

VANBILANSNE EVIDENCIJE

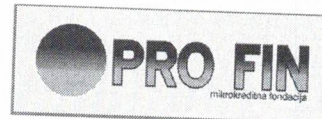
na dan 31.03.2022. godine

- 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	-	-
	UKUPNO (1 do 15)	534	454.491	508.555
			454.491	508.555

U: Istočno Novo Sarajevo
ana, 31.03.2023. godineLice sa licencom:
Stanković Tiana
SR-1228/23 Tiana StankovićLice 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. - 31.03.2022. 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 31. 03.2021 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i Poslovne jedinice u Brčkom.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" , i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"). Finansijski izvještaji MKD su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška, . MKD je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na načelu stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će MKD nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji MKD su iskazani u hiljadama konvertibilnih maraka (BAM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I KLJUČNIH RAČUNOVODSTVENIH PROCJENA I PRETPOSTAVKI

I. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

Prihodi i rashodi po osnovu kamate

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

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

Prihod po osnovu 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	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	52.049	17%	10.004	10%	420%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	242.209	81%	86.687	89%	179%
Prihodi od zatezних kamata	3.776	1%	1.055	1%	258%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	298.034	100%	97.746	100%	204,9%

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	58.426	78%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	16.941	22%	14.810	100%	14%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	75.367	100%	14.810	100%	408,9%

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

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

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

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

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

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	58.911	75%	25.308	94%	133%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	13.622	17%	1.748	6%	679%
Prihodi od klijenta mjenice	2.510	5%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	3.887	3%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti		0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	78.930	100%	27.056	100%	191,7%

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	-	0%	-	0%	0%
Rashodi provizija	5.529	47%	5.541	67%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	3.125	27%	1.803	22%	73%
Ostale Naknade	600	5%	947	11%	-37%
Trošak za mjenice	2.510	21%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	11.764	100%	8.291	100%	41,9%

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

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	13.758	89%	429	73%	3107%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	1.693	11%	155	27%	992%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	15.451	100%	584	100%	2545,7%

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	20.732	14%	6.987	17%	197%
Troškovi zarada	45.450	31%	9.667	23%	370%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	2.358	2%	1.219	3%	93%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	21.508	15%	5.313	13%	305%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	10.386	7%	826	2%	1158%
Troškovi proizvodnih usluga	24.868	17%	10.483	25%	137%
Troškovi amortizacije	-	0%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	18.779	13%	5.222	12%	260%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	3.947	3%	2.043	5%	93%
Ostali rashodi	19	0%	60	0%	-68%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	148.047	100%	41.819	100%	254,0%

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	298.034	76%	97.746	78%	205%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	78.930	20%	27.056	22%	192%
OSTALI PRIHODI	15.451	4%	584	0%	2546%
TOTAL PRIHODI	392.415	100%	125.386	100%	213%
RASHODI KAMATA	75.367	32%	14.810	23%	409%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	11.764	5%	8.291	13%	42%
OSTALI RASHODI	148.047	63%	41.819	64%	254%
TOTAL RASHODI	235.178	100%	64.921	100%	262%
Dobit Prije Oporezivanja	157.237	100%	60.465	100%	160%
Porez na Dobit	15.724	10%	6.045	10%	160%
NETO DOBIT	141.513	90%	54.420	90%	160%

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 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

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 umanju 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 31.03.2022. i 31.03.2021. godine.

Pozicija	31.03.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	578.577	10%	284.017	0%	103,7%
Potraživanja za Kamatu	20.472	0%	12.630	0%	62,1%
Ostala Potraživanja	19.338	0%	4.590	0%	321,3%
Gotovina iz operativnog poslovanja	618.387	11%	301.237	0%	105,3%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	4.809.043	87%	4.910.457	0%	-2,1%
Dospjeli Plasman	19.620	0%	9.093	0%	115,8%
Aktivna vremenska razraničenja	93.811	2%	61.032	0%	53,7%
Plasmani u domaćoj valuti	4.922.474	89%	4.980.582	0%	-1,2%
TEKUĆA SREDSTVA	5.540.861	100%	5.281.819	0%	4,9%

STALNA SREDSTVA

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

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

Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha u jednakim godišnjim iznosima tokom procijenjenog vijeka trajanja svake stavke opreme, budući da se na taj način najbolje odražava očekivana potrošnja upotrebne ekonomske vrijednosti sadržane u sredstvu.

Primjenjeni korisni vijek, u tekućem i prethodnom obračunskom periodu je bio:

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.03.2022. i 31.12.2021. godine

Pozicija	31.03.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	167.967	0%	108.348	0%	55,0%
OSNOVNA SREDSTVA	167.967	0%	108.348	0%	55,0%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.03.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.03.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	4.388.040	93%	4.248.923	94%	3%
Obaveze po osn zarada	26.090	1%	6.621	0%	294%
Ostale Obaveze u domać valuti	23.542	1%	9.073	0%	159%
Rezervisanja i obaveze za poreze	17.766	0%	23.818	1%	-25%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	252.197	5%	242.052	5%	4%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	4.707.635	100%	4.530.487	100%	4%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.03.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.03.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	50%	500.000	58%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	17.984	2%	3.822	0%	371%
Dobitak tekuće godine	141.513	14%	283.242	33%	-50%
Dobitak Prethodne Godine	341.696	34%	72.616	8%	371%
Dobitak	483.209	48%	355.858	41%	36%
UKUPNO KAPITAL	1.001.193	100%	859.680	100%	16%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.03.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.03.2022		31.12.2021		INDEKS 6
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	618.387	10%	296.647	5%	108,5%
Plasmani u domaćoj valuti	4.922.474	80%	4.980.582	85%	-1,2%
Stalna Sredstva	167.967	3%	108.348	2%	55,0%
Vanbilansna evidencija	454.491	7%	508.555	9%	-10,6%
AKTIVA	6.163.319	100%	5.894.132	100%	4,6%
Obaveze u domaćoj valuti	4.707.635	76%	4.530.487	77%	3,9%
Kapital	500.000	8%	500.000	8%	0,0%
Rezerve	17.984	0%	3.822	0%	370,5%
Dobit	141.513	2%	283.242	5%	-50,0%
Zadržana zarada	341.696	6%	72.616	1%	370,6%
Vanbilansna evidencija	454.491	7%	508.555	9%	-10,6%
PASIVA	6.163.319	100%	5.898.722	100%	4,5%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 31.03.2022.

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	0%	290.427	Povećanje
2	Ulađaćka	-	0%	59.619	0%	-59.619	Smanjenje
3	Finansijska	540.000	59%	476.248	0%	63.752	Povećanje
4	UKUPNO	921.585	100%	627.025	0%	294.560	POVEĆANJE

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2021 - 31.03.2021.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	132.802	8%	(80.707)	-7%	213.509	Povećanje
2	Ulađaćka	-	0%	1.055	0%	-1.055	Smanjenje
3	Finansijska	1.445.000	92%	1.225.925	107%	219.075	Povećanje
4	UKUPNO	1.577.802	100%	1.146.273	100%	431.529	POVEĆANJE

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 31.03.2023. godine

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



Lice ovlašćeno za zastupanje

Gordana Corsović
Gordana Corsović