

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



ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01. - 30.06.2024. godine

АПИФ пословна јединица
ИСТОЧНО САРАЈЕВО
ПРИМЉЕНО
Дана: 25.07.2024.
EP2

JANA

Agencija za posredničke, informatičke i
finansijske usluge Banja Luka - Poslovna
jedinica I Sarajevo
Istočno Sarajevo, ul. Kraljevića bb

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

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

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

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

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 30.06.2024 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i Poslovne jedinice u Brčko, Bijeljina, Milići, Foča, Trebinje, Derventa, Prnjavor, Teslić, Doboj, Vlasenica, Sokolac, Novi Grad, Gradiška, Banja Luka, Laktaši i Pale, Prijedor, Gračanica, Živinice, Gradačac

Na dan 30.06.2024 godine MKD je imala 60 zaposlena radnika.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje 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	317.541	12%	150.340	16%	111%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	2.292.377	87%	795.533	83%	188%
Prihodi od zatezних kamata	19.734	1%	13.554	1%	46%
Ostali Prihodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	2.629.652	100%	959.427	100%	174,1%

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	312.939	53%	188.910	83%	66%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	274.367	47%	38.425	17%	614%
Ostali rashodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	587.306	100%	227.335	100%	158,3%

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

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

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

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

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

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	403.916	89%	102.935	80%	292%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	17.020	4%	6.853	5%	148%
Prihodi od klijenta mjenice	6.180	1%	1.450	1%	326,2%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	26.110	6%	17.216	13%	52%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	453.226	100%	128.454	100%	252,8%

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	36.403	40%	22.349	42%	63%
Rashodi provizija	14.151	16%	7.684	14%	84%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	21.374	24%	16.070	30%	33%
Ostale Naknade	12.147	13%	5.537	10%	119%
Trošak za mjenice	6.770	7%	1.450	3%	367%
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA	90.845	100%	53.090	100%	71,1%

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	329.412	96%	135.119	94%	144%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	261	0%	1.119	1%	-77%
Ostali prihodi	12.261	4%	7.913	5%	55%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	341.934	100%	144.151	100%	137,2%

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	635.958	34%	260.724	35%	144%
Troškovi zarada	522.385	28%	183.337	25%	185%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	39.113	2%	11.903	2%	229%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	251.132	13%	87.337	12%	188%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	71.568	4%	42.479	6%	68%
Troškovi proizvodnih usluga	152.590	8%	103.040	14%	48%
Troškovi amortizacije	-	0%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	181.814	10%	42.968	6%	323%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	23.220	1%	9.476	1%	145%
Ostali rashodi	1.315	0%	67	0%	1863%
UKUPNO OSTALI RASHODI	1.879.095	100%	741.331	100%	153,5%

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	2.629.652	77%	959.427	78%	174%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	453.226	13%	128.454	10%	253%
OSTALI PRIHODI	341.934	10%	144.151	12%	137%
TOTAL PRIHODI	3.424.812	100%	1.232.032	100%	178%
RASHODI KAMATA	587.306	23%	227.335	22%	158%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	90.845	4%	53.090	5%	71%
OSTALI RASHODI	1.879.095	73%	741.331	73%	153%
TOTAL RASHODI	2.557.246	100%	1.021.756	100%	150%
Dobit Prije Oporezivanja	867.566	100%	210.276	100%	313%
Porez na Dobit	-	0%	-	0%	0%
NETO DOBIT	867.566	100%	210.276	100%	313%

Poreski rashod

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

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

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

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

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

2. BILANS STANJA

TEKUĆA SREDSTVA

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

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

MKD je u skladu sa usvojenom internom metodologijom IFRS 9 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 rezervisawa
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 finasijskih izvještaja. Klasifikacija potraživanja iz kreditnog portfolija izvršena je na osnovu broja dana kašnjenja

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 30.06.2024. i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.06.2024.		31.12.2023		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	1.295.878	4%	1.801.240	10%	-28,1%
Potraživanja za Kamatu	7.106	0%	4.441	0%	60,0%
Ostala Potraživanja	107.169	0%	14.881	0%	620,2%
Gotovina iz operativnog poslovanja	1.410.153	5%	1.820.562	10%	-22,5%
Dati Krediti i Depoziti	750.000	3%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	26.535.965	90%	15.745.560	88%	68,5%
Dospjeli Plasman	258.262	1%	201.837	1%	28,0%
Aktivna vremenska razraničenja	372.375	1%	187.970	1%	98,1%
Plasmani u domaćoj valuti	27.916.602	95%	16.135.367	90%	73,0%
TEKUĆA SREDSTVA	29.326.755	100%	17.955.929	100%	63,3%

STALNA SREDSTVA

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

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

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 30.06.2024.godine, iznosi: 773.642 KM, ispravka vrijednosti je: 136.546,00 KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 637.096,00 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 30.06.2024. i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.06.2024.		31.12.2023		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	637.096	0%	350.033	0%	82,0%
OSNOVNA SREDSTVA	637.096	0%	350.033	0%	82,0%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.06.2024. i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.06.2024.		31.12.2023		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	18.119.934	66%	7.734.641	47%	134%
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	8.763.426	32%	8.319.283	51%	5%
Obaveze po osn zarada	187.044	1%	68.840	0%	172%
Ostale Obaveze u domać valuti	18.943	0%	19.542	0%	-3%
Rezervisanja i obaveze za poreze	8.987	0%	40.658	0%	-78%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	266.579	1%	149.401	1%	78%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	27.291.295	100%	16.300.972	100%	67%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.06.2024 i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.06.2024.		31.12.2023		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	19%	500.000	25%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	85.600	3%	42.456	2%	102%
Dobitak tekuće godine	867.566	32%	862.859	43%	1%
Dobitak Prethodne Godine	1.219.390	46%	599.675	30%	103%
Dobitak	2.086.956	78%	1.462.534	73%	43%
UKUPNO KAPITAL	2.672.556	100%	2.004.990	100%	33%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.06.2024 i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.06.2024.		31.12.2023		INDEKS 6
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	1.295.878	931%	1.801.240	9%	-28,1%
Plasmani u domaćoj valuti	26.794.227	78%	15.947.397	80%	68,0%
Ostala potraživanja	1.236.650	178%	207.292	1%	496,6%
Stalna Sredstva	637.096	278%	350.033	2%	82,0%
Vanbilansna evidencija	136.687	378%	1.550.618	8%	-91,2%
AKTIVA	30.100.538	1844%	19.856.580	100%	51,6%
Obaveze u domaćoj valuti	27.291.295	91%	16.300.972	82%	67,4%
Kapital	500.000	2%	500.000	3%	0,0%
Rezerve	85.600	0%	42.456	0%	101,6%
Dobit	867.566	3%	862.859	4%	0,5%
Zadržana zarada	1.219.390	4%	599.675	3%	103,3%
Vanbilansna evidencija	136.687	0%	1.550.618	8%	-91,2%
PASIVA	30.100.538	100%	19.856.580	100%	51,6%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2024 - 30.06.2024.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	3.434.736	17%	13.531.143	66%	-10.096.407	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	288.392	1%	-288.392	Smanjenje
3	Finansijska	16.660.000	83%	6.780.563	33%	9.879.437	Povećanje
4	UKUPNO	20.094.736	100%	20.600.098	100%	-505.362	SMANJENJE

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2023 - 30.06.2023.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	1.058.531	14%	3.177.014	57%	-2.118.483	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	76.834	1%	-76.834	Smanjenje
3	Finansijska	6.249.000	86%	2.324.439	42%	3.924.561	Povećanje
4	UKUPNO	7.307.531	100%	5.578.287	100%	1.729.244	POVEĆANJE

U: Istočnom Sarajevu
Dana, 22.07.2024.

Lice sa licencom:
SR-1189/24 Tiana Stanković



Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Čoršević