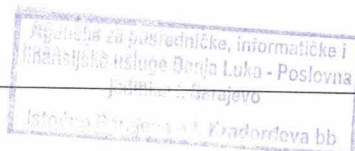




Opšti podaci



Oznaka: UECKA7

I - Podaci o obvezniku predaje finansijskog izvještaja:

1. Vrsta obveznika:	BANKE (šifra: 580)
2. Novoosnovani obveznik (obveznik koji nije bio osnovan u prethodnom periodu predaje FI):	NE
3. Naziv pravnog lica:	MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
4. JIB:	4404562440001
5. Matični broj:	11189890
6. Opština:	088
7. Adresa:	Spasovdanska bb
8. Obveznik sa sjedištem u inostranstvu:	NE
9. Ime(na) i prezime(na), ime firme većinskog vlasnika i procenat učešća u vlasništvu:	Zdravko Vidovic 50%, Jovan Adžić 49,8% Đorđe Komlenovic 0,2%
10. Veličina:	2 - veliko
11. Vlasništvo:	privatno
12. Šifra djelatnosti:	6492
13. Telefon:	057/962-200
14. e mail:	office@mkdprofin.ba
15. Web adresa:	www.
16. Status pravnog lica:	finansijska organizacija

II - Podaci o finansijskom izvještaju:

1. Izvještajna godina:	2022
2. Izvještajni period:	Polugodišnji (01.01.2022-30.06.2022)
3. Statusna promjena (popunjava se samo izvještaje van perioda):	X
4. Verzija izvještaja (redovan, ispravka revizija):	Redovna predaja
5. Konsolidovani izvještaj:	NE
6. Primjenjeni okviri finansijskog izvještavanja:	međunarodni standard finansijskog izvještavanja za male i srednje entitete (MSFI za MSE)
7. Obveznik je u stanju mirovanja (ne postoje promjene u odnosu na prethodni izvještajni period):	NE

III - Podaci o licu ovlaštenom za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja:

1. Ime i prezime:	STANKOVIC TIANA
2. Način angažovanja:	radni odnos
3. Broj licence:	SR -0750/22
4. e mail:	tiana.stankovic2017@gmail.com@
5. Telefon:	066/547-661
6. Fax:	057/962-200

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

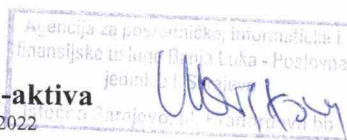


Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istocno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 572-366-00003796-26 (R)
 101-121-00732719-83 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 30.06.2022



-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	6.604.368	199.483	6.404.885	5.281.819
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	405.039	0	405.039	288.607
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	373.993	0	373.993	284.017
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	31.046	0	31.046	4.590
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	0	0	0	0
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006	0	0	0	0
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007	0	0	0	0
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	008	0	0	0	0
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009	0	0	0	0
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010	0	0	0	0
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011	29.370	3.973	25.397	12.630
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	29.370	3.973	25.397	12.630
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013	0	0	0	0
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	6.029.740	195.510	5.834.230	4.910.457
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	0	0	0	0
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	6.029.740	195.510	5.834.230	4.910.457
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017	0	0	0	0
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018	0	0	0	0
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019	0	0	0	0
130 do 139	b) HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020	0	0	0	0
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021	0	0	0	0
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	140.219	0	140.219	70.125
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023	0	0	0	0
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024	0	0	0	0
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	45.299	0	45.299	9.093
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	94.920	0	94.920	61.032
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027	0	0	0	0
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028	0	0	0	0
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029	0	0	0	0
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	030	0	0	0	0
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031	0	0	0	0
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032	0	0	0	0
352 i 359	10. Ostala sredstva	033	0	0	0	0
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034	0	0	0	0
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	212.062	49.709	162.353	108.348
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	212.062	49.709	162.353	108.348
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	212.062	49.709	162.353	108.348

Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 572-366-00003796-26 (R)
 101-121-00732719-83 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038	0	0	0	0
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	0	0	0	0
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040	0	0	0	0
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	0	0	0	0
310	a) Goodwill	042	0	0	0	0
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043	0	0	0	0
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044	0	0	0	0
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	0	0	0	0
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046	0	0	0	0
37	3. Odložena poreska sredstva	047	0	0	0	0
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	6.816.430	249.192	6.567.238	5.390.167
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	332.549	0	332.549	508.555
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	7.148.979	249.192	6.899.787	5.898.722

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Stjepanović Tereza


Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 572-366-00003796-26 (R)
 101-121-00732719-83 (R)

Bilans stanja-pasiva

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	5.520.628	4.530.487
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.268.757	1.134.461
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	0	0
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	1.268.757	1.134.461
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105	0	0
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106	0	0
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	0	0
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108	0	0
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	3.906.407	3.114.462
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	0	0
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	3.906.407	3.114.462
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112	0	0
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	345.464	281.564
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	17.178	240
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	4.420	9.073
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	10.757	7.046
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	22.076	23.153
465	d) Odložene poreske obaveze	118	0	0
470 do 474	đ) Rezervisanja	119	0	0
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	291.033	242.052
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca obaveza	121	0	0
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122	0	0
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	123	0	0
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca u stranoj valuti	124	0	0
	B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 143 – 149)	125	1.046.610	859.680
80	1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 – 130 – 131)	126	500.000	500.000
800	a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128	0	0
802	v) Emisiona premija	129	0	0
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130	0	0
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131	0	0
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	0	0
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135	0	0
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136	0	0
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137	0	0
82	3. Revalorizacije rezerve (139 do 142)	138	0	0
820	a) Revalorizacije rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	139	0	0
821	b) Revalorizacije rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140	0	0
822	v) Revalorizacije rezerve po ostalim osnovama	141	0	0

Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 572-366-00003796-26 (R)
 101-121-00732719-83 (R)

Bilans stanja-pasiva

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
823	g) Aktuarski dobici i gubici u kapitalu	142	0	0
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	528.626	355.858
830	a) Dobitak tekuće godine	144	186.929	283.242
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145	341.697	72.616
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146	0	0
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147	0	0
834	d) Zadržana zarada	148	0	0
84	5. Gubitak (150 + 151)	149	0	0
840	a) Gubitak tekuće godine	150	0	0
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151	0	0
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	6.567.238	5.390.167
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	332.549	508.555
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	6.899.787	5.898.722

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istocno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 572-366-00003796-26 (R)
 101-121-00732719-83 (R)

Bilans uspjeha na dan 30.06.2022

-KN

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	623.040	219.460
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	0	0
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	623.040	219.460
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204	0	0
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	150.107	27.685
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	0	0
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	150.107	27.685
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	0	0
	3. Neto prihodi od kamata (201 – 205)	209	472.933	191.775
	4. Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	133.607	61.507
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	0	0
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	119.689	61.177
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	13.918	330
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	29.591	22.670
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	16.431	7.615
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217	0	0
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	13.160	15.055
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211 – 215)	219	104.016	38.837
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215 – 211)	220		
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221	0	0
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	0	0
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223	0	0
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijanja	224	0	0
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	0	0
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226	0	0
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227	0	0
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	0	0
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijanja	229	0	0
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	0	0
	11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221 – 226)	231	0	0
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226 – 221)	232	0	0
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 – 205 – 215 – 226)	233	576.949	230.612
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205 + 215 + 226 – 201 – 211 – 221)	234		
74 i 76	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	21.087	442
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	21.087	442
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	0	0
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	0	0
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239	0	0
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240	0	0
761	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	0	0
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	393.060	119.580
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	107.448	39.454

Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 572-366-00003796-26 (R)
 101-121-00732719-83 (R)

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244	0	0
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245	0	0
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246	0	0
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	147.790	42.507
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	0	0
655	e) Ostali lični rashodi	249	0	0
660	ž) Troškovi materijala	250	21.285	1.492
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	44.888	18.599
662	i) Troškovi amortizacije	252	34.230	1.549
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	0	0
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	30.414	7.586
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	7.005	8.393
666	lj) Ostali troškovi	256	0	0
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	371.973	119.138
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	2.910	311
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	0	0
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261	0	0
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262	0	0
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263	0	0
777	d) Viškovi	264	0	0
778	đ) Ostali prihodi	265	2.910	311
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266	0	0
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	187	82
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	1	12
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269	0	0
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270	0	0
676	g) Manjkovi	271	0	0
677	d) Otpis zaliha	272	0	0
678	đ) Ostali rashodi	273	186	70
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274	0	0
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275	2.723	229
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276		
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277	207.699	111.703
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 258 + 276 – 233 – 257 – 275)	278		
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA - 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279	0	0
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280	0	0
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281	0	0
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282	0	0
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	283	0	0
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284	0	0
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285	0	0
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286	0	0
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287	0	0
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288	0	0

Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Matični broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 572-366-00003796-26 (R)
 101-121-00732719-83 (R)

Bilans uspjeha

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289	0	0
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290	0	0
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291	0	0
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292	0	0
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (277 + 291 - 278 - 292)	293	207.699	111.703
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 - 277 - 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	20.770	11.179
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296	0	0
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297	0	0
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK - 1. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 - 295 - 297) ili (296 - 294 - 295 - 297)	298	186.929	100.524
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	0	0
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima	301	0	0
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302	0	0
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303	0	0
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304	0	0
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305	0	0
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306	0	0
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307	0	0
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308	0	0
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309	0	0
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310	0	0
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311	0	0
	đ) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312	0	0
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 - 307) ili (307 - 300)	313	0	0
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314	0	0
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315	0	0
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD - 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	316	186.929	100.524
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	93.465	50.262
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	93.465	50.262
	Obična zarada po akciji	320	0	0
	Razrijeđena zarada po akciji	321	0	0
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	15	6
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	15	9

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 572-366-00003796-26 (R)
 101-121-00732719-83 (R)

Tokovi gotovine

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - 1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	748.210	288.985
	1.2 Isplate kamata (-)	402	0	0
	1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403	0	0
	1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	250.437	79.150
	1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405	0	0
	1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406	0	0
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407	-36.798	-100.784
	1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	-1.021.756	-618.679
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409	0	0
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410	0	0
	1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411	36.987	12.715
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	-597.768	-522.343
	2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)	413	0	0
	2.2 Primici kamata (+)	414	0	0
	2.3 Primici dividendi (+)	415	0	0
	2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeca (-)	416	0	0
	2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospeljeca (+)	417	0	0
	2.6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	418	0	0
	2.7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	419	-88.235	-10.683
	2.8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima (+)(-)	420	0	0
	2.9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421	0	0
	2.1 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)	422	0	0
	2.11 Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423	0	0
	2.12 Kupovina (prodaja) drugih ulaganja (+)(-)	424	0	0
	2.13 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425	0	0
	2.14 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	426	0	0
	B Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	427	-88.235	-10.683
	3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+)	428	0	0
	3.2 Reotkup akcija (-)	429	0	0
	3.3 Kupovina vlastitih akcija (-)	430	0	0
	3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	150.262	27.685
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	2.260.500	3.515.017
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433	1.334.259	1.776.373
	3.7 Isplata dividendi (-)	434	0	0
	3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435	0	0
	3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436	0	0
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437	775.979	1.710.959
	4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	89.976	1.177.933
	5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	284.017	33.460
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440	0	0
	7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	373.993	1.211.393

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Matični broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 572-366-00003796-26 (R)
 101-121-00732719-83 (R)

Izvjestaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2022

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjel u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacije rezerve (MRS 16 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani dobitak/nepokrivteni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20__ godine	901	500.000	0	0	0	76.438	576.438	0	576.438
	2. Efekti promjena u računov. politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0
	3. Efekti ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20__ godine (901 ± 902 ± 903)	904	500.000	0	0	0	76.438	576.438	0	576.438
	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	0	0	0	0	0	0	0
	5. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	0	0	0	0	0	0	0
	6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907	0	0	0	0	0	0	0	0
	7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	283.242	283.242	0	283.242
	8. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	0	0	0	0	0	0	0
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	910	0	0	0	-3.822	3.822	0	0	0
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	0	0	0	0	0	0	0	0
	11. Stanje na dan 31. 12. 20__ godine / 01. 01. 20__ godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 ± 910 ± 911)	912	500.000	0	0	3.822	355.858	859.680	0	859.680
	12. Efekti promjena u računov. politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0
	13. Efekti ispravke grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0
	14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20__ godine (912 ± 913 ± 914)	915	500.000	0	0	3.822	355.858	859.680	0	859.680

-KM

Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istочно Sarajevo
 Matični broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 572-366-00003796-26 (R)
 101-121-00732719-83 (R)

Izveštaj o promjenama u kapitalu

na dan 30.06.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacije rezerve (MRS 16 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	0	0	0	0	0	0	0
	16. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	0	0	0	0	0	0	0
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	0	0	0	0	0	0	0	0
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919	0	0	0	0	186.929	186.929	0	186.929
	19. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	0	0	0	0	0	0	0
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921	0	0	0	-14.162	14.162	0	0	0
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	0	0	0	0	0	0	0	0
	22. Stanje na dan 20. Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	500.000	0	0	17.984	528.625	1.046.609	0	1.046.609

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

Reve


Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 572-366-00003796-26 (R)
 101-121-00732719-83 (R)

Vanbilansna evidencija

na dan 30.06.2022

Agencija za posredničke, informacione
 finansijske usluge Sarajevo - Poslovna
 jedinica Istočno Sarajevo, ul. Kralja
 Matije Gupca 111, 71000 Sarajevo

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 Neopozive obaveze za davanje kredita	501	0	0
	1.1. Originalna obaveza za davanje kredita	502	0	0
	1.2. Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita	503	0	0
	2 Kupljena potraživanja po datim kreditima	504	0	0
	3 Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate	505	0	0
	3.1. Krediti osigurani posebnim depozitom	506	0	0
	3.2. Krediti osigurani nekretninama	507	0	0
	3.3. Krediti osigurani drugim kolateralom	508	0	0
	4 Vrijednosni papiri u trezoru	509	0	0
	4.1. Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke	510	0	0
	4.2. Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica	511	0	0
	5 Vrijednosti u trezoru	512	0	0
	5.1. Vrijednosti u trezoru kao kolateral	513	0	0
	5.2. Ostale vrijednosti u trezoru	514	0	0
	6 Strani čekovi poslani na naplatu	515	0	0
	7 Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	516	0	0
	8 Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	517	0	0
	9 Izdate garancije	518	0	0
	9.1. Izdate platne garancije	519	0	0
	9.2. Izdate činidbene garancije	520	0	0
	9.3. Ostale vrste garancija	521	0	0
	10 Izdate mjenice i dati avali	522	0	0
	10.1. Izdate mjenice	523	0	0
	10.2. Dati avali	524	0	0
	11 Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	525	0	0
	11.1. Naplata finansijskih instrumenata	526	0	0
	11.2. Ostale aktivnosti naplate u toku	527	0	0
	12 Tekući ugovori za transakcije sa devizama	528	0	0
	12.1. Promptna prodaja deviza	529	0	0
	12.2. Promptna kupovina deviza	530	0	0
	12.3. Terminalska prodaja deviza	531	0	0
	12.4. Terminalska kupovina deviza	532	0	0
	13 Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	533	332.549	508.555
	UKUPNO (1 do 13)	534	332.549	508.555

Lice sa licencom:

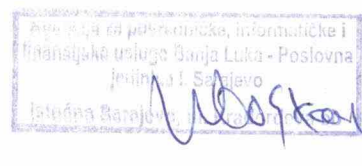
Lice ovlašteno za zastupanje:

*Napomena: Finansijski izvještaj je urađen korišćenjem APIF-ove aplikacija FIA i zadovoljava propisanu formalno-pravnu, računsku i logičku kontrolu.

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 1



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



ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.06. - 30.06.2022. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

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

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

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

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 30. 06.2022 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i Poslovne jedinice u Brčkom, Milićima, Foči, Bijeljini, Trebinje Derventi i Prnjavoru.

Na dan 30. 06.2022. godine MKD je imala 15 zaposlenih radnika.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

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

Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška,.

MKD je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.

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

Funkcionalna i izvještajna valuta

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

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

I. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

Prihodi i rashodi po osnovu 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	96.311	15%	22.202	10%	334%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	517.150	83%	193.751	88%	167%
Prihodi od zateznih kamata	9.579	2%	3.507	2%	173%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	623.040	100%	219.460	100%	183,9%

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	120.230	80%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenim zaštitom od rizika	29.877	20%	27.685	100%	8%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	150.107	100%	27.685	100%	442,2%

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	102.467	77%	54.610	89%	88%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	12.222	9%	3.872	6%	216%
Prihodi od klijenta mjenice	13.918	4%	2.695	4%	86%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	5.000	10%	330	1%	4118%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	133.607	100%	61.507	100%	117,2%

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	13.246	45%	1.329	6%	897%
Rashodi provizija	3.185	11%	6.286	28%	-49%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	5.498	19%	4.150	18%	32%
Ostale Naknade	2.482	8%	10.510	46%	-76%
Trošak za mjenice	5.180	18%	395	2%	1211%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	29.591	100%	22.670	100%	30,5%

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	21.087	88%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	2.910	12%	311	100%	836%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	23.997	100%	311	100%	7616,1%

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	107.448	27%	39.454	33%	172%
Troškovi zarada	97.301	25%	23.677	20%	311%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	4.933	1%	4.873	4%	1%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	45.556	12%	13.957	12%	226%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	21.285	5%	1.492	1%	1327%
Troškovi proizvodnih usluga	44.888	11%	18.599	16%	141%
Troškovi amortizacije	34.230	9%	1.549	1%	2110%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	30.414	8%	7.586	6%	301%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	7.005	2%	8.393	7%	-17%
Ostali rashodi	187	0%	82	0%	128%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	393.247	100%	119.662	100%	228,6%

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	623.040	80%	219.460	78%	184%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	133.607	17%	61.507	22%	117%
OSTALI PRIHODI	23.997	3%	753	0%	3087%
TOTAL PRIHODI	780.644	100%	281.720	100%	177%
RASHODI KAMATA	150.107	26%	27.685	16%	442%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	29.591	5%	22.670	13%	31%
OSTALI RASHODI	393.247	69%	119.662	70%	229%
TOTAL RASHODI	572.945	100%	170.017	100%	237%
Dobit Prije Oporezivanja	207.699	100%	111.703	100%	86%
Porez na Dobit	20.770	10%	11.179	10%	86%
NETO DOBIT	186.929	90%	100.524	90%	86%

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.

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

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

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

Kreditni privredi su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

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

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

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

Dani kašnjenja: Stopa rezervisanja

1-15 dana	2%
16-30 dana	15%
31-60 dana	50%
61-90 dana	80%
91-180 dana	100%
preko 180 dana	otpis

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

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

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

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

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

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 30.06.2022. i 31.12.2021. godine.

Pozicija	30.06.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	373.993	6%	284.017	0%	31,7%
Potraživanja za Kamatu	25.397	0%	12.630	0%	101,1%
Ostala Potraživanja	31.046	0%	4.590	0%	576,4%
Gotovina iz operativnog poslovanja	430.436	7%	301.237	0%	42,9%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	5.834.230	91%	4.910.457	0%	18,8%
Dospjeli Plasan	45.299	1%	9.093	0%	398,2%
Aktivna vremenska razraničenja	94.920	1%	61.032	0%	55,5%
Plasmani u domaćoj valuti	5.974.449	93%	4.980.582	0%	20,0%
TEKUĆA SREDSTVA	6.404.885	100%	5.281.819	0%	21,3%

STALNA SREDSTVA

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

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

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 30.06.2022.godine, iznosi: 212.062 KM, ispravka vrijednosti je: 49.709 KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 162.353 KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 30.06.202. godine iznosi: 49.709, KM

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

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

Stopa amortizacije:

- Kompiuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.06.2022. i 30.06.2021. godine.

Pozicija	30.06.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	162.353	0%	108.348	0%	49,8%
OSNOVNA SREDSTVA	162.353	0%	108.348	0%	49,8%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.06.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	30.06.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	5.175.164	94%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	26.849	0%	6.621	2%	306%
Ostale Obaveze u domać valuti	4.420	0%	9.073	3%	-51%
Rezervisanja i obaveze za poreze	23.162	0%	23.818	8%	-3%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	291.033	5%	242.052	86%	20%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	5.520.628	100%	281.564	100%	1861%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.06.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	30.06.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	48%	500.000	58%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	17.984	2%	3.822	0%	371%
Dobitak tekuće godine	186.929	18%	283.242	33%	-34%
Dobitak Prethodne Godine	341.697	33%	72.616	8%	371%
Dobitak	528.626	51%	355.858	41%	49%
UKUPNO KAPITAL	1.046.610	100%	859.680	100%	22%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.06.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	30.06.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	430.436	6%	296.647	5%	45,1%
Plasmani u domaćoj valuti	5.974.449	87%	4.980.582	85%	20,0%
Stalna Sredstva	162.353	2%	108.348	2%	49,8%
Vanbilansna evidencija	332.549	5%	508.555	9%	-34,6%
AKTIVA	6.899.787	100%	5.894.132	100%	17,1%
Obaveze u domaćoj valuti	5.520.628	80%	4.530.487	77%	21,9%
Kapital	500.000	7%	500.000	8%	0,0%
Rezerve	17.984	0%	3.822	0%	370,5%
Dobit	186.929	3%	283.242	5%	-34,0%
Zadržana zarada	341.697	5%	72.616	1%	370,6%
Vanbilansna evidencija	332.549	5%	508.555	9%	-34,6%
PASIVA	6.899.787	100%	5.898.722	100%	17,0%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

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

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
0	1	2	3	4	5	6
1	Poslovna	748.210	25%	1.345.978	0%	-597.768
2	Ulagačka	-	0%	88.235	0%	-88.235
3	Finansijska	2.260.500	75%	1.484.521	0%	775.979
4	UKUPNO	3.008.710	100%	2.918.734	0%	89.976

Smanjenje
Smanjenje
Povećanje
POVEĆANJE

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

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
0	1	2	3	4	5	6
1	Poslovna	288.985	8%	811.328	31%	-522.343
2	Ulagačka	-	0%	10.683	0%	-10.683
3	Finansijska	3.515.017	92%	1.804.058	69%	1.710.959
4	UKUPNO	3.804.002	100%	2.626.069	100%	1.177.933

Smanjenje
Smanjenje
Povećanje
POVEĆANJE

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 31.07.2022. godine

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



Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Čoršović
Gordana Čoršović