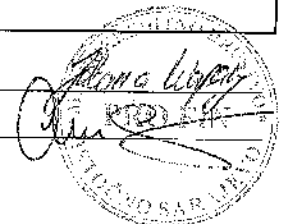


Oznaka: CP0GPX

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 49,9%
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:	2021
2. Izvještajni period:	Godisnji (01.01.2021-31.12.2021)
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:	medunarodni 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:	JOVANA ŠARAC
2. Način angažovanja:	radni odnos
3. Broj licence:	SR -1048/22
4. e mail:	jovana.sarac@mkdprofin.ba
5. Telefon:	066/031-480
6. Fax:	/-

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

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AO	Bruto	Ispravak vrijednost	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	5.394.941	113.122	5.281.819	1.965.652
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	288.607		288.607	33.460
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	284.017		284.017	33.460
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	4.590		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 (009 + 010)	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	13.606	976	12.630	1.938
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	13.606	976	12.630	1.938
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	5.022.603	112.146	4.910.457	1.902.921
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	5.022.603	112.146	4.910.457	1.902.921
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				
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	70.125		70.125	27.333
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 dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	9.093		9.093	1.211
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	61.032		61.032	26.122
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027				
280 do 289	f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca 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	123.827	15.479	108.348	14.148
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	123.827	15.479	108.348	14.148
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	123.827	15.479	108.348	14.148

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:
 101-121-00732719-83 (G)
 186-321-03105227-14 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

Bilans stanja-aktiva

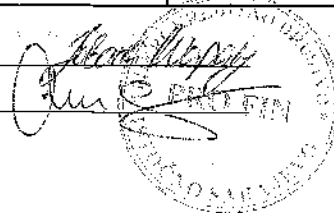
na dan 31.12.2021

-KM

Grupa i šifra	POZICIJA	KOD	Reali	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
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	5.518.768	128.601	5.390.167	1.979.800
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	508.555		508.555	
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	6.027.323	128.601	5.898.722	1.979.800

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

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOV	Vakua godana	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	4.530.487	1.403.362
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.134.461	1.311.116
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103		
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	1.134.461	1.311.116
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 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	3.114.462	
430 do 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	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	281.564	92.246
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	240	640
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	9.073	
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	7.046	2.069
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	23.153	8.477
465	d) Odložene poreske obaveze	118		
470 do 474	d) Rezervisanja	119		
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	242.052	81.060
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća 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, dospelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	124		
	B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 143 - 149)	125	859.680	576.438
80	1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 - 130 - 131)	126	500.000	500.000
800	a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128		
802	v) Emisiona premija	129		
803	g) Upisani a neplaćeni akcijski kapital	130		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	3.822	
810	a) Rezerve iz dobiti	133	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 sredstava	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		

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:
 101-121-00732719-83 (G)
 186-321-03105227-14 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	PRIZICAJA	AGP	Tekuća godina	Prethodna godina
823	g) Aktuarski dobitci i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	355.858	76.438
830	a) Dobitak tekuće godine	144	283.242	76.438
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145	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 (150 + 151)	149		
840	a) Gubitak tekuće godine	150		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	5.390.167	1.979.800
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	508.555	
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	5.898.722	1.979.800

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

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	640.526	143.799
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202		
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	640.526	143.799
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204		
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	140.044	11.504
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206		
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	140.044	11.504
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
	3. Neto prihodi od kamata (201 – 205)	209	500.482	132.295
	4. Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	182.053	50.483
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	178.603	49.049
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	3.450	1.434
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	58.406	11.174
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	36.178	2.515
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	22.228	8.659
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211 – 215)	219	123.647	39.309
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215 – 211)	220		
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijanja	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća)	225		
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 dospijanja	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učesća)	230		
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učesća) (221 – 226)	231		
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učesća) (226 – 221)	232		
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 – 205 – 215 – 226)	233	624.129	171.604
	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	18.901	170
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	18.901	170
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	330.383	87.039
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	93.336	38.856

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:
 101-121-00732719-83 (G)
 186-321-03105227-14 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AGP	Tekuća godina	Prethodna godina
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	123.783	28.306
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248		
655	e) Ostali lični rashodi	249		
660	ž) Troškovi materijala	250	9.106	391
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	50.140	11.495
662	i) Troškovi amortizacije	252	14.829	650
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253		
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	28.964	3.019
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	10.225	4.322
666	lj) Ostali troškovi	256		
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	311.482	86.869
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	3.695	191
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261		
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264		
778	đ) Ostali prihodi	265	3.695	191
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	624	11
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	360	
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270		
676	g) Manjkovi	271		
677	d) Otpis zalih	272		
678	đ) Ostali rashodi	273	264	11
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275	3.071	180
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276		
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277	315.718	84.915
	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		
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 sredstava	283		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	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		

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:
 101-121-00732719-83 (G)
 186-321-03105227-14 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-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		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	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	315.718	84.915
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 - 277 - 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	32.476	8.477
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		
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK - 1. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 - 295 - 297) ili (296 - 294 - 295 - 297)	298	283.242	76.438
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 i nematerijalnim sredstvima	301		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302		
	v) Dobici po osnovu prevodenja 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		
	d) 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 prevodenja 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 U PERIODU (300 - 307) ili (307 - 300)	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	283.242	76.438
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	141.621	38.219
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	141.621	38.219
	Obična zarada po akciji	320		
	Razrijeđena zarada po akciji	321		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	11	6
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	11	6

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

Tokovi gotovine
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	ADP	Eksterna godina	Prethodna godina
	1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - 1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovnima lizinga (+)	401	934.379	239.920
	1.2 Isplate kamata (-)	402		
	1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403		
	1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	222.793	41.977
	1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
	1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406		
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivni	407	-88.154	-17.548
	1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	-3.049.664	-1.931.749
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410		
	1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411	17.800	
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	-2.444.032	-1.751.354
	2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)	413		
	2.2 Primici kamata (+)	414		
	2.3 Primici dividendi (+)	415		
	2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja (-)	416		
	2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelja (+)	417		
	2.6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	418		
	2.7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	419	-103.174	-14.798
	2.8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima (+)(-)	420		
	2.9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		
	2.1 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)	422		
	2.11 Krediti (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	-103.174	-14.798
	3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+)	428		500.000
	3.2 Reotkup akcija (-)	429		
	3.3 Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
	3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	140.044	10.541
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	5.696.541	1.400.000
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433	2.758.734	89.847
	3.7 Isplata dividendi (-)	434		
	3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
	3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436		
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437	2.797.763	1.799.612
	4 NETO PORAST NS I NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	250.557	33.460
	5 NS I NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	33.460	
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS I NE (+)(-)	440		
	7 NS I NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	284.017	33.460

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

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

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

Izvjestaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2021

Grupa stavki	POZICIJA	AOB	Ukupni kapital i rezervi (stavke 1-13)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu imovinskih sredstava (stavke 14-15)	Rezerve (stavke 16-18)	Kumulirane rezervirane dobiti/gubici po osnovu imovinskih sredstava (stavke 19-20)	Ukupni kapital i rezervi (stavke 21-23)	Ukupni kapital i rezervi (stavke 24-26)	Ukupni kapital i rezervi (stavke 27-29)	Ukupni kapital i rezervi (stavke 30-32)	Ukupni kapital i rezervi (stavke 33-35)	Ukupni kapital i rezervi (stavke 36-38)
1.	Stanje na dan 01. 01. 20. godine	901										
2.	Effekti promjena u računov. politikama	902										
3.	Effekti ispravke grešaka	903										
	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20. godine (901 ± 902 ± 903)	904										
4.	Effekti 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							76.438			76.438
8.	Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909										
9.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	910										
10.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911		500.000								500.000
11.	Stanje na dan 31. 12. 20. godine / 01. 01. 20. godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912		500.000					76.438			576.438
12.	Effekti promjena u računov. politikama	913										
13.	Effekti ispravke grešaka	914										
14.	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20. godine (912 ± 913 ± 914)	915		500.000					76.438			576.438

-KM

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:
 101-121-00732719-83 (G)
 186-321-03105227-14 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

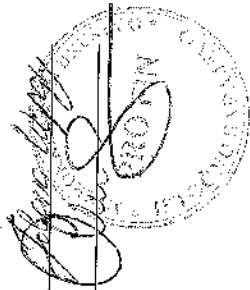
Izvjestaj o promenama u kapitalu

na dan 31.12.2021

Grupa računa	POZICIJA	KOD	Aksijski kapital udeli u društvima odgovornosti	Rezervacije (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Rezultat poslovanja dobit/gubici po osnovu finansiranja sredstva raspoloživa preduzeću	Druga razlika (gubitak/razlika) akontacije zaključne godine zaključne godine (MRS 17)	Ukupni rezultat poslovanja gubitak	Prethodni period	DAKNO	MANJNAK INTERES	OKUPNI KAPITAL
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916									
	16. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917									
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918									
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919				283.242	283.242	283.242		283.242	
	19. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920									
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	921			3.822	-3.822	0	0		0	
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922									
	22. Stanje na dan 20. Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	500.000			-3.822	363.502	859.680			859.680

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____



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

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

Vanbilansna evidencija
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	ADJ	Tekuća godina	Prethodna godina
	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 Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate	505		
	3.1. Krediti osigurani posebnim depozitom	506		
	3.2. Krediti osigurani nekretninama	507		
	3.3. Krediti 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 Izdate garancije	518		
	9.1. Izdate plative garancije	519		
	9.2. Izdate činidbene garancije	520		
	9.3. Ostale vrste garancija	521		
	10 Izdate mjenice i dati avali	522		
	10.1. Izdate 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	508.555	
	UKUPNO (1 do 13)	534	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 0 1



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

ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01. - 31.12.2021. 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. 12.2021 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i Poslovne jedinice u Brčkom, Milićima, Foči i Bijeljini.

Na dan 31. 12.2021 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 budućni 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	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	84.168	13%	17.055	12%	394%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	548.871	86%	125.620	87%	337%
Prihodi od zateznih kamata	7.487	1%	1.124	1%	566%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	640.526	100%	143.799	100%	345,4%

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
2	3	4	5	6	
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	71.267	51%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	68.777	49%	11.504	100%	498%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	140.044	100%	11.504	100%	1117,4%

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 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	151.618	83%	43.603	86%	248%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	18.457	10%	5.446	11%	239%
Prihodi od klijenta mjenice	3.450	5%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	8.528	2%	1.434	3%	141%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	182.053	100%	50.483	100%	260,6%

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	25.709	44%	1.959	18%	1212%
Rashodi provizija	10.469	18%	556	5%	1783%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	10.149	17%	8.659	77%	17%
Ostale Naknade	7.564	13%	-	0%	0%
Trošak za mjenice	4.515	8%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA	58.406	100%	11.174	100%	422,7%

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

Pozicija	Tekuci Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	18.901	84%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	3.695	16%	191	100%	1835%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	22.596	100%	191	100%	0,0%

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekuci 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	93.336	28%	38.856	45%	140%
Troškovi zarada	79.719	24%	16.115	19%	395%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	3.463	1%	2.907	3%	19%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	40.601	12%	9.284	11%	337%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	9.106	3%	391	0%	2229%
Troškovi proizvodnih usluga	50.140	15%	11.495	13%	336%
Troškovi amortizacije	14.829	4%	650	1%	2181%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	28.964	9%	3.019	3%	859%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	10.225	3%	4.322	5%	137%
Ostali rashodi	624	0%	11	0%	5573%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	331.007	100%	87.050	100%	280,2%

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/1 : 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	640.526	76%	143.799	74%	345%
PRIHODI od NAKNADA I PROVIZIJA	182.053	22%	50.483	26%	261%
OSTALI PRIHODI	22.596	3%	361	0%	6159%
TOTAL PRIHODI	845.175	100%	194.643	100%	334%
RASHODI KAMATA	140.044	28%	11.504	10%	1117%
RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA	58.406	11%	11.174	10%	423%
OSTALI RASHODI	331.007	63%	87.050	79%	280%
TOTAL RASHODI	529.457	100%	109.728	100%	383%
Dobit Prije Oporezivanja	315.718	100%	84.915	100%	272%
Porez na Dobit	32.476	10%	8.477	10%	283%
NETO DOBIT	283.242	94%	76.438	90%	211%

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

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

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

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

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

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

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2021. i 31.12.2020. godine.

Pozicija	31.12.2021		31.12.2020		INDEKS 2/1 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	284.017	5%	33.460	0%	748,8%
Potraživanja za Kamatu	12.630	0%	1.938	0%	551,7%
Ostala Potraživanja	4.590	0%	-	0%	0,0%
Gotovina iz operativnog poslovanja	301.237	6%	35.398	0%	751,6%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	4.910.457	93%	1.902.921	0%	158,0%
Dospjeli Plasman	9.093	0%	1.211	0%	650,9%
Aktivna vremenska razraničenja	61.032	1%	26.122	0%	133,6%
Plasmani u domaćoj valuti	4.980.582	94%	1.930.254	0%	158,0%
TEKUĆA SREDSTVA	5.281.819	100%	1.965.652	0%	168,7%

STALNA SREDSTVA

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

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

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 31.12.2021.godine, iznosi: 123.827 KM, ispravka vrijednosti je: 15.479 KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 108.348 KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 31.12.2021 godine iznosi: 14.829 KM

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

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

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2021. i 31.12.2020. godine.

Pozicija	31.12.2021		31.12.2020		INDEKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	108.348	0%	14.148	0%	665,8%
OSNOVNA SREDSTVA	108.348	0%	14.148	0%	665,8%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.12.2021 i 31.12.2020. godine.

Pozicija	31.12.2021		31.12.2020		INDEKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	1	2	3	4	5
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	4.248.923	94%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	6.621	0%	2.494	3%	165%
Ostale Obaveze u domać valuti	9.073	0%	-	0%	0%
Rezervisanja i obaveze za poreze	23.818	1%	8.692	9%	174%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	242.052	5%	81.060	86%	199%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	4.530.487	100%	92.246	100%	4811%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.12.2021 i 31.12.2020. godine.

Pozicija	31.12.2021		31.12.2020		INDEKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	1	2	3	4	5
Osnovni Kapital	500.000	58%	500.000	87%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	3.822	0%	-	0%	0%
Dobitak tekuće godine	283.242	33%	76.438	13%	271%
Dobitak Prethodne Godine	72.616	8%	-	0%	0%
Dobitak	355.858	41%	76.438	12%	366%
UKUPNO KAPITAL	859.680	100%	576.438	100%	49%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.12.2021 i 31.12.2020. godine.

Pozicija	31.12.2021		31.12.2020		INDEKS 2/1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	1	2	3	4	5
Gotovina iz operativnog poslovanja	301.237	5%	35.398	2%	751,0%
Plasmani u domaćoj valuti	4.980.582	84%	1.930.254	97%	158,0%
Stalna Sredstva	108.348	2%	14.148	1%	665,8%
Vanbilansna evidencija	508.555	9%	-	0%	0,0%
AKTIVA	5.898.722	100%	1.979.800	100%	197,9%
Obaveze u domaćoj valuti	4.530.487	77%	1.403.362	71%	222,8%
Kapital	500.000	8%	500.000	25%	0,0%
Rezerve	3.822	0%	-	0%	0,0%
Dobit	283.242	5%	76.438	4%	270,6%
Zadržana zarada	72.616	1%	-	0%	0,0%
Vanbilansna evidencija	508.555	9%	-	0%	0,0%
PASIVA	5.898.722	100%	1.979.800	100%	197,9%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2019 - 31.012.2019

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	934.379	14%	3.378.411	0%	-2.444.032	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	103.174	0%	-103.174	Smanjenje
3	Finansijska	5.696.541	86%	2.898.778	0%	2.797.763	Povećanje
4	UKUPNO	6.630.920	100%	6.380.363	0%	250.557	POVEĆANJE

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2018 - 31.12.2018

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	239.920	15%	1.991.274	95%	-1.751.354	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	14.798	1%	-14.798	Smanjenje
3	Finansijska	1.400.000	85%	100.388	5%	1.299.612	Povećanje
4	UKUPNO	1.639.920	100%	2.106.460	100%	-466.540	SMANJENJE

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 28.02.2022. godine

Lice sa licencom:
Jovana Sarac
SR-1048/22 Jovana Sarac



Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Čeršović
Gordana Čeršović

Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo
Spasovdanska
Istočno Novo Sarajevo
Datum: 31.12.2021. godine

UOKP

ODLUKA O RAZVRSTAVANJU

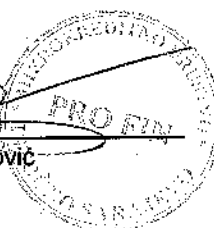
Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo Istočno Novo Sarajevo donosi:
ODLUKU O RAZVRSTAVANJU

Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo

Razvrstava u VELIKO pravno lice, na osnovu kriterijuma Zakona o računovodstvu i reviziji
Republike Srpske .član 5

DIREKTOR

Gordana Corsovic



Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo
Spasovdanska
Istočno Novo Sarajevo
Datum: 31.12.2021. godine

Handwritten signature

Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo Istočno Novo Sarajevo donosi:

ODLUKU

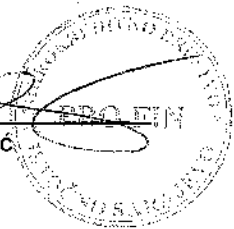
o raspodjeli dobiti za 31.12.2021. godine

Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo donosi odluku o raspodjeli dobiti za 30.06.2021. godine u iznosu od: 283.242,00 KM

- zakonske rezerve
- Posebne rezerve za procijenjene gubitke
- Neraspoređeni dobitak iz prethodnih godina

DIREKTOR

Handwritten signature
Gordana Corsović



Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo

Spasovdanska

Istočno Novo Sarajevo

Datum: 28.02.2022. godine

Uspjeh

Direktor preduzeća Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo donosi

ODLUKU

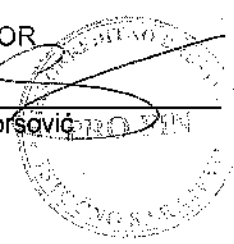
O USVAJANJU OBRAČUNA ZA 31.12.2021 GODINE

Usvaja se Finansijski izvještaj o poslovanju za 31.12.2021. godine sa pokazateljima koji su iskazni u Bilansu Stanja i Bilansu Uspjeha

DIREKTOR

Gordana Čoršović

Gordana Čoršović



Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo

Spasovdanska

Istočno Novo Sarajevo

Datum: 28.02.2022. godine

Handwritten signature

Direktor preduzeća Mikrokreditno društvo "PRO FIN" Istočno Sarajevo donosi

ODLUKU

O USVAJANJU OBRAČUNA ZA 31.12.2021 GODINE

Usvaja se Finansijski izvještaj o poslovanju za 31.12.2021. godine sa pokazateljima koji su iskazni u Bilansu Stanja i Bilansu Uspjeha



UPRAVNI ODBOR

Sabeta Edina

