

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: Mikro kreditno društvo
"PRO FIN" Istočno
Sarajevo
Sjedište: Istočno Novo Sarajevo
JIB: 4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 0 1



ZABILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01. - 30.09.2024. 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 zahtijevani 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 30.09.204 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu, u ulici Spasovdanska bb, i 21

Poslovne jedinice u Brčko, Bijeljina, Milići, Foča, Trebinje, Derventa, Prnjavor, Teslić, Doboj, Vlasenica, Sokolac, Novi Grad, Gradiška, Banja Luka, Laktaši, Pale, Prijedor, Zvornik, i Poslovnice u Federaciji BiH Gradačac, Gračanica i Živinice.

Na dan 30.09.2024. godine MKD je imala 63 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	522.174	12%	229.597	14%	127%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	3.945.123	88%	1.406.908	85%	180%
Prihodi od zateznih kamata	32.748	1%	23.530	1%	39%
Ostali Prihodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	4.500.045	100%	1.660.035	100%	171,1%

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	521.616	51%	278.275	74%	68%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenim zaštitom od rizika	511.175	49%	95.478	26%	435%
Ostali rashodi od kamata	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	1.032.991	100%	373.753	100%	176,4%

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

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	671.241	85%	386.080	87%	74%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	30.978	4%	14.324	3%	116%
Prihodi od klijenta mjenice	6.430	1%	14.080	3%	-54,3%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	82.529	10%	28.124	6%	193%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	791.178	100%	442.608	100%	78,8%

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	6.900	5%	2.580	2%	167%
Rashodi provizija	79.980	53%	62.221	56%	29%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	35.778	24%	22.221	20%	61%
Ostale Naknade	20.981	14%	10.150	9%	107%
Trošak za mjenice	8.305	5%	14.080	13%	-41%
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA	151.944	100%	111.252	100%	36,6%

Ostali Prihodi i Ostali Rashodi

Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	475.641	93%	170.860	92%	178%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	483	0%	2.887	2%	-83%
Ostali prihodi	34.745	7%	11.760	6%	195%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	510.869	100%	185.507	100%	175,4%

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	2/4 - 1
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	957.421	32%	369.956	33%	159%
Troškovi zarada	868.872	29%	306.903	27%	183%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	70.471	2%	20.584	2%	242%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	426.069	14%	146.729	13%	190%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	107.261	4%	57.977	5%	85%
Troškovi proizvodnih usluga	335.434	11%	157.676	14%	113%
Troškovi amortizacije	-	0%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	219.661	7%	56.703	5%	287%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	33.033	1%	13.003	1%	154%
Ostali rashodi	1.764	0%	6.781	1%	-74%
UKUPNO OSTALI RASHODI	3.019.986	100%	1.136.312	100%	165,8%

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	4.500.045	78%	1.660.035	73%	171%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	791.178	14%	442.608	19%	79%
OSTALI PRIHODI	510.869	9%	185.507	8%	175%
TOTAL PRIHODI	5.802.092	100%	2.288.150	100%	154%
RASHODI KAMATA	1.032.991	25%	373.753	23%	176%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	151.944	4%	111.252	7%	37%
OSTALI RASHODI	3.019.986	72%	1.136.312	70%	166%
TOTAL RASHODI	4.204.921	100%	1.621.317	100%	159%
Dobit Prije Oporezivanja	1.597.171	100%	666.833	100%	140%
Porez na Dobit	-	0%	-	0%	0%
NETO DOBIT	1.597.171	100%	666.833	100%	140%

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 oslobođenja.

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

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

2. BILANS STANJA

TEKUĆA SREDSTVA

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

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

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

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

Dani kašnjenja: Stope rezervisawa

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

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

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

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

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

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

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 30.09.2024. i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.09.2024.		31.12.2023.		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	909.594	3%	1.801.240	10%	-49,5%
Potraživanja za Kamatu	8.671	0%	4.441	0%	95,2%
Ostala Potraživanja	291.801	1%	14.881	0%	1860,9%
Gotovina iz operativnog poslovanja	1.210.066	4%	1.820.562	10%	-33,5%
Dati Krediti i Depoziti	750.000	2%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	30.999.741	82%	15.745.560	88%	96,9%
Dospjeli Plasman	322.029	1%	201.837	1%	59,5%
Aktivna vremenska razrničenja	401.485	1%	187.970	1%	113,6%
Plasmani u domaćoj valuti	32.473.255	96%	16.135.367	90%	101,3%
TEKUĆA SREDSTVA	33.683.321	100%	17.955.929	100%	87,6%

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 30.09.2024.godine, iznosi: 925.227,00 KM, ispravka vrijednosti je: 136.546,00 KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 788.681,00 KM

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

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

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

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

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 30.09.2024. i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.09.2024.		31.12.2023.		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
I	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	788.681	0%	350.033	0%	125,3%
OSNOVNA SREDSTVA	788.681	0%	350.033	0%	125,3%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 30.09.2024 i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.09.24		31.12.2023.		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	17.517.016	56%	7.734.641	47%	126%
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	13.129.388	42%	8.319.283	51%	58%
Obaveze po osn zarada	181.621	1%	68.840	0%	164%
Ostale Obaveze u domać valuti	47.616	0%	19.542	0%	144%
Rezervisanja i obaveze za poreze	12.962	0%	40.658	0%	-68%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	327.710	1%	149.401	1%	119%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	31.119.841	100%	16.300.972	100%	91%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 30.09.2024 i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.09.24		31.12.2023.		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	15%	500.000	25%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	85.600	3%	42.456	2%	102%
Dobitak tekuće godine	1.597.171	48%	862.859	43%	85%
Dobitak Prethodne Godine	1.169.390	35%	599.675	30%	95%
Dobitak	2.766.561	83%	1.462.534	73%	89%
UKUPNO KAPITAL	3.352.161	100%	2.004.990	100%	67%

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

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 30.09.2024 i 31.12.2023. godine.

Pozicija	30.09.24		31.12.23		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	909.594	931%	1.801.240	9%	-49,5%
Plasmani u domaćoj valuti	31.321.770	78%	15.947.397	80%	96,4%
Ostala potraživanja	1.451.957	178%	207.292	1%	600,4%
Stalna Sredstva	788.681	278%	350.033	2%	125,3%
Vanbilansna evidencija	2.056.736	378%	1.550.618	8%	32,6%
AKTIVA	36.528.738	1844%	19.856.580	100%	84,0%
Obaveze u domaćoj valuti	31.119.841	85%	16.300.972	82%	90,9%
Kapital	500.000	1%	500.000	3%	0,0%
Rezerve	85.600	0%	42.456	0%	101,6%
Dobit	1.597.171	4%	862.859	4%	85,1%
Zadržana zarada	1.169.390	3%	599.675	3%	95,0%
Vanbilansna evidencija	2.056.736	6%	1.550.618	8%	32,6%
PASIVA	36.528.738	100%	19.856.580	100%	84,0%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu .01.01.2024 - 30.09.2024.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	I	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	5.270.741	16%	19.471.476	59%	-14.200.735	Smanjenje
2	Ulagačka	5.000	0%	288.392	1%	-283.392	Smanjenje
3	Finansijska	26.980.000	84%	13.387.519	40%	13.592.481	Povećanje
4	UKUPNO	32.255.741	100%	33.147.387	100%	-891.646	SMANJENJE

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2023 - 30.09.2023.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	I	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	1.800.579	14%	6.465.068	59%	-4.664.489	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	76.834	1%	-76.834	Smanjenje
3	Finansijska	11.348.000	86%	4.362.270	40%	6.985.730	Povećanje
4	UKUPNO	13.148.579	100%	10.904.172	100%	2.244.407	POVEĆANJE

U: Istočnom Sarajevu
Dana, 21.10.2024.

Lice sa licencom

SR-1189/24 Tiana Stančković



Lice ovlašćeno za zastupanje

Gordana Čorović