



Društvo za reviziju i računovodstvo
„BGD REVIZIJA“ D.O.O.

Banja Luka, Branka Majstorovića 3

Tel. 051/212-674

e-mail: bgdrevizija@gmail.com

JIB: 4404475040005

PDV: 404475040005

www.bgdrevizija.com

IZVJEŠTAJ

o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja

Mikrokreditno društvo

„PRO FIN ” Istočno Sarajevo

za 2020. godinu

Banja Luka, mart 2021. godine

S A D R Ź A J

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA.....	1-3
BILANS STANJA (Izvještaj o finansijskom položaju)	4
BILANS USPJEHA (Izvještaj o ukupnom rezultatu)	5
IZVJEŠTAJ o promjenama o kapitalu	6
BILANS TOKOVA GOTOVINE (Izvještaj o tokovima gotovine)	7
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	8-20

S A D R Ź A J

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA.....	1-3
BILANS STANJA (Izveštaj o finansijskom položaju)	4
BILANS USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu)	5
IZVJEŠTAJ o promjenama o kapitalu	6
BILANS TOKOVA GOTOVINE (Izveštaj o tokovima gotovine)	7
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	8-19



Društvo za reviziju i računovodstvo
„BGD REVIZIJA“ D.O.O.
Banja Luka, Branka Majstorovića 3
Tel. 051-212-674,
e-mail: bgdrevizija@gmail.com
JIB: 4404475040005
JIB: 404475040005
www.bgdrevizija.com

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini Mikro kreditnog društva „Pro Fin“ Istočno Sarajevo

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja *Mikro kreditno društvo "Pro Fin" Istočno Sarajevo* (u daljem tekstu: društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2020. godine, bilans uspjeha od 01.01. do 31.12.2020. godine, izvještaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za period od 01.01. do 31.12.2020. godine, kao i napomene uz finansijske izvještaje društva.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prezentuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj društva na dan 31.12.2020. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (IFRS-MSFI) i računovodstvenim propisima Republici Srpske.

Osnov za mišljenje

Sproveli smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti, prema navedenim standardima, dodatno su opisane u pasusu *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo u odnosu na društvo, u skladu sa Etičkim kodeksom IESBA za profesionalne računovođe, zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo etičke obaveze u skladu sa zahtjevima iz Kodeksa IESBA. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući za pružanje osnove za davanje našeg mišljenja.

Odgovornost rukovodstva za pripremanje finansijskih izvještaja

Rukovodstvo društva je odgovorano za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za interne kontrole neophodne da bi se omogućilo sastavljanje i objektivna prezentacija finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

U pripremi finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti društva da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti i objelodanjivanja pitanja vezana za stalnost poslovanja i njegovo korištenje u računovodstvu.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su da pružimo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne greške, bilo zbog prevara ili grešaka i da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija objavljena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalne greške kada one postoje. Greške mogu da proizađu iz kriminalnih radnji i grešaka i smatraju se značajnim ako, pojedinačno ili zbirno, mogu uticati na ekonomske odluke donosioca donesene na osnovu finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije, obavljene u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, izrazili smo profesionalno mišljenje i zadržali profesionalni skepticizam tokom postupka revizije. Takođe smo:

- identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevarom ili greškom, osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole;
- postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Društva;
- procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta;
- kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost Društva da nastavi poslovanje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja;

naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja;

procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objavljivanja, i da li finansijski izvještaji predstavljaju transakcije i događaje na način na koji se postiže fer prezentacija.

Takođe smo dali izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su po profesionalnom prosuđivanju bila od najvećeg značaja u obavljenoj reviziji pojedinačnih izvještaja tekućeg perioda.

Nakon izvršene revizije ocijenili smo da nema ključnih pitanja značajnih za posebno saopštavanje, svi aspekti su obrađeni u kontekstu revizije pojedinačnih finansijskih izvještaja u cijelini, kao i formiranju našeg mišljenja, a određene okolnosti na koje bi trebalo ukazati date su u Izvještaju.

"BGD REVIZIJA" d.o.o.

Banja Luka 18.03. 2021. godine

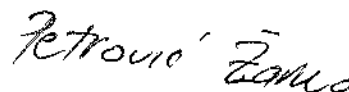
Direktor :

Dogatović Goran



Ovlašćeni revizor:

Petrović Žarko



BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31. decembra 2020. godine

	2020.	u KM 2019.
AKTIVA		
TEKUĆA SREDSTVA	1.965.652	
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	33.460	
Druge potraživanja		
Potraživanja za kamatu i naknadu	1.938	
Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	1.902.921	
Ostali plasmani	27.333	
STALNA SREDSTVA	14.148	
Osnovna sredstva u vlasništvu-nabavna vrijednost	14.798	
Ispravka vrijednosti osnovnih sredstava	(650)	
POSLOVNA AKTIVA	1.979.800	
Vanbilansna aktiva	-	
Ukupna aktiva	1.979.800	
PASIVA		
OBAVEZE	1.403.362	
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domać. valuti	1.311.116	
Obaveze po kreditima sa valutnom klauzulom	-	
Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	-	
Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	-	
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	640	
Obaveze za poreze i doprinose	2.069	
Obaveze za porez na dobit	8.477	
Pasivna vremenska razgraničenja	81.060	
KAPITAL	576.438	
Akcijski kapital	500.000	
Zakonske rezerve	37.476	
Dobitak tekuće godine	-	
Gubitak tekuće godine	-	
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	-	
POSLOVNA PASIVA	1.979.800	
VANBILANSNA PASIVA	-	
UKUPNA PASIVA	1.979.800	

BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu)
za period od 01.01. do 31.12.2020. godine

u KM

	2020.	2019.
PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
Prihodi od kamata po osnovu kredita	143.799	
Prihodi od provizija	49.049	
Prihodi od ostalih naknada	1.434	
Ukupno poslovni prihodi iz poslova finansiranja	194.282	
POSLOVNI RASHODI		
Rashodi kamata po osnovu kredita	11.504	
Rashodi kamata i provizija	11.174	
Ukupno poslovni rashodi iz poslova finansiranja	22.678	
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	171.604	
PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa i plasmana	170	
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	-	
Ukupni prihodi iz operativnog poslovanja	170	
RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		
Rashodi indirektnih otpisa	38.856	
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	28.306	
Naknada za privremene i povremene poslove	-	
Ostali lični rashodi	-	
Troškovi materijala	391	
Troškovi proizvodnih usluga	11.495	
Troškovi amortizacija	650	
Rashodi po osnovu lizinga	-	
Nematerijalni troškovi	3.019	
Troškovi poreza	4.322	
Ostali troškovi	-	
Ukupni rashodi iz operativnog poslovanja	87.039	
GUBITAK OPERATIVNOG POSLOVANJA	(86.869)	
OSTALI PRIHODI I RASHODI		
Ostali prihodi	191	
Viškovi	-	
Ostali rashodi	11	
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	180	
UKUPNI PRIHODI	194.643	
UKUPNI RASHODI	109.728	
BRUTO DOBITAK-GUBITAK	84.915	
PPORESKE RASHODI PERIODA	8.477	
NETO DOBITAK-GUBITAK TEKUĆE GODINE	76.438	
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskom vlasniku	38.219	
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjin. Vlasniku	38.219	
Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	6	
Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem mjeseca	6	

IZVJEŠTAJ

o promjenama u kapitalu

za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine

- u konvertibilnim markama -

PROMJENA U KAPITALU	Ozna-ka za AOP	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA						Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
		Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovor.	Revalorizaci- one rezerve (MRS16,21 i 38)	Nerealiz.dobici/gubici po osnovu fin.sred.raspoloživih za prodaju	Ostale rez. (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gott.)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak	UKUPNO		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 31.12.2019. godine	901								
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902								
3. Efekti ispravke grešaka	903								
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2019.god. (901±902±903)	904								
4. Efekti revalorizacije materijal. i nematerijalnih sredstava	905								
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	906								
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin.izveštaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
7. Neto dobitak/ gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908								
8. Neto dobitak/ gubitak priznati direktno u kapitalu	909								
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	910								
10. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911								
11. Stanje na dan 31.12.2019.god./01.01.2020.(904±905±906 ±907±908±909-910+911)	912								
12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913								
13. Efekti ispravke grešaka	914								
14. Ponovo iskazano stanje na dan 31.12.2020. god. (912±913±914)	915								
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	917								
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin.izveštaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
18. Neto dobitak/ gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					76.438	76.438	-	76.438
19. Neto dobitak/ gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921				(37.476)	37.476	-		
21. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	500.000					500.000		500.000
22. Stanje na dan 31.12.2020. god. (915±916±917±918±919±920-921+922)	923	500.000	-	-	37.476	38.962	576.4380		576.438

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
za period 2020. godine

u KM
2019.

	2020.	
1. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata i naknada i provizija po kreditima i pos. Lizinga	239.920	
Isplate kamata naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	-	
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	41.977	
Isplani po vanbilansnim ugovorima	-	
Primijci i isplate po vanrednim stavkama	-	
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivni	(17.548)	
Novčane pozajmice i krediti datim klijentima i napl. Istih	(1.931.749)	
Računi depozita kod državnih institucija i monetarni zaht.	-	
Depoziti klijenata	-	
Plaćeni porez na dobit	-	
A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(1.751.354)	
2. NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	-	
Primijci kamata	-	
Primijci dividende	-	
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(14.798)	
Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima	-	
Kreditni (povrat kredita) subsidijarnim licima	-	
Kupovina druga ulaganja	-	
Isplate po vanbilansnim ugovorima	-	
B. Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(14.798)	
3. NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Primici od izdavanja akcija	500.000	
Kamata plaćena na pozajmice	10.541	
Uzete pozajmice	1.400.000	
Povrat pozajmice	89.847	
Isplata dividendi	-	
Isplata po vanbilansnim ugovorima	-	
V. Neto novčana sredstva iz finansijskih aktivnosti	1.799.612	
4. NETO PORAST novčana sredstva i novčani ekvivalenti	33.460	
5. Novčana sredstva i novčani ekvivalente. NA POČET. PERIO.	-	
6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	-	
7. Novčana sredstva i novčani ekvivalente. NA KRAJU PERIOD.	33.460	

Matični broj:	1 1 1 5 7 3 8 6
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 1 8 7 7 6 0 0 0 1

ZABILJEŠKE

UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE za period 01.01. - 31.12.2020. 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. 12.2020 godine, MKD čini sjedište u Istočno Sarajevo, u ulici Spasovdanska BB. Na dan 31.12.2020. godine MKD je imala 6 zaposlena radnika.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška.

MKD je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.

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

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

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

I. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

Prihodi i rashodi po osnovu kamate

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

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

Prihod po osnovu kamate na nekvalitetnu aktivu, za obračunatu a nenaplaćenu kamatu, priznaje se u bilansu uspjeha. Društvo formira i obračunava rezerve za pokriće kreditnih gubitaka redovno i sprovodi ispravku vrijednosti nenaplaćenog potraživanja po osnovu glavnice i kamate na nekvalitetnu aktivu, u skladu sa usvojenom metodologijom IFRS 9, koju MKD Pro Fin primjenjuje i Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07)

Naknade za odobravanje kredita se razgraničavaju, uključene su okviru prihoda od kamata i ravnomjerno se amortizuju u toku trajanja otplate kredita, što je po mišljenju rukovodstva MKD 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
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	02.04.01
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	17.055	12%	-	0%	0%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	125.620	87%	-	0%	0%
Prihodi od zateznih kamata	1.124	1%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	143.799	100%	-	0%	0,00%

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	02.04.01
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	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenim zaštitom od rizika	11.504	100%	-	0%	0%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	11.504	100%	-	0%	0,00%

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 transakcija 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
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	02.04.01
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	43.603	86%	-	0%	0%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	5.446	11%	-	0%	0%
Prihodi od klijenta mjenice	-	0%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	1.434	3%	-	0%	0%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	50.483	100%	0%	0,00%	0,00%

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	02.04.01
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	1.959	18%	-	0%	0%
Rashodi provizija	556	5%	-	0%	0%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	8.659	77%	-	0%	0%
Ostale naknade		0%	-	0%	0%
Trošak za mjenice	-	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	11.174	100%	-	0%	0%

Ostali Prihodi i Ostali Rashodi

Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	02.04.01
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	170	47%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	0%	-	0%	0%
Ostali prihodi	191	53%	-	0%	0%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	361	100%	-	0%	0%

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	02.04.01
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	38.856	45%	-	0%	0%
Troškovi zarada	17.102	20%	-	0%	0%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	1.920	2%	-	0%	0%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	9.284	11%	-	0%	0%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	391	0%	-	0%	0%
Troškovi proizvodnih usluga	11.495	13%	-	0%	0%
Troškovi amortizacije	650	1%	-	0%	0%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	3.019	3%	-	0%	0%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	4.322	5%	-	0%	0%
Ostali rashodi	11	0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	87.050	100%	-	0%	0%

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	02.04.01
1	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	143.799	74%	-	0%	0%

PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	50.483	26%	-	0%	0%
OSTALI PRIHODI	361	0%	-	0%	0%
TOTAL PRIHODI	194.643	100%	-	0%	0%
RASHODI KAMATA	11.504	10%	-	0%	0%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	11.174	10%	-	0%	0%
OSTALI RASHODI	87.050	79%	-	0%	0%
TOTAL RASHODI	109.728	100%	-	0%	0%
Dobit Prije Oporezivanja	84.915	100%	-	0%	0%
Porez na Dobit	8.477	10%	-	0%	0%
NETO DOBIT	76.438	90%	-	0%	0%

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.

Kamata na kredite plasirane stanovništvu su obračunavane sa kamatnim stopama u rasponu od 26 % do 31.50 % godišnje.

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite privredi su obračunavane uz kamatnu stopu od 24% do 28 % godišnje.

Kamate na dugoročne kredite privredi su obračunavane uz kamatnu stopu 24% do 28 % 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 31.12.2020. i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.20		31.12.19	INDEKS		
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	02.04.01	
1	2	3	4	5	6	
Gotovina i Got. Ekviv u domaćoj valuti	33.460	2%	-	0%	0,00%	
Potraživanja za Kamatu	1.938	0%	-	0%	0,00%	
Ostala Potraživanja	-	0%	-	0%	0,00%	
Gotovina iz operativnog poslovanja	35.398	2%	-	0%	0,00%	
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,00%	
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,00%	
Dati Krediti sa ugov. zaštitom od rizika	1.902.921	97%	-	0%	0,00%	
Dospjeli Plasm. an	1.211	0%	-	0%	0,00%	
Aktivna vremenska razr. ničenja	26.122	1%	-	0%	0,00%	
Plasmani u domaćoj valuti	1.930.254	98%				0,00%
TEKUĆA SREDSTVA	1.965.652	100%	0%	0%		0,00%

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 31.12.2020.godine, iznosi: 14.148 KM, ispravka vrijednosti je: 650,00 KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 31.12.2020, godine iznosi: 650,00 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:-Vozila 15,50%

Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 12,50-15,00%

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

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.20		31.12.19		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	02.04.01
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	14.148	100%	-	100%	-18,30%
OSNOVNA SREDSTVA	14.148	100%	-	100%	-18,30%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.20		31.12.19		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	02.04.01
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu Kredita u dom valuti	1.311.116	93%	-	0%	0%
Obaveze po osn. zarada	2.494	0%	-	0%	0%
Ostale Obaveze u domać valuti	-	0%	-	0%	0%
Rezervisanja i obaveze za poreze	8.692	1%	-	0%	0%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	81.060	6%	-	6%	0%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	1.403.362	100%	-	0%	0%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.20		31.12.19		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	02.04.01
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	87%	-	0%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	37476	6%	-	0%	0%
Dobitak tekuće godine	38962	7%	-	0%	0%
Dobitak Prethodne Godine	-	-	-	0%	0%
Dobitak	76.438	-	-	0%	0%
UKUPNO KAPITAL	576.438	100%	100%	0%	0%

Osnovni Kapital je formiran iz uložениh sredstava osnivača.

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.12.2020 i 31.12.2019. godine.

Pozicija	31.12.20		31.12.19		INDEKS
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	6
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	35.398	2%	-	0%	0%
	1.930.254	97%	-	0%	0%
Plasmani u domaćoj valuti	14.148	1%	-	0%	0%
Stalna Sredstva	-	0%	-	0%	0%
Vanbilansna evidencija	-		-	0%	0%
AKTIVA	1.979.800				
2		100%	-	0%	0%
Obaveze u domaćoj valuti	86.398	72%	-	0%	0%
Kapital	500.000	11%	-	0%	0%
Rezerve	37.476	2%	-	0%	0%
Dobit		0%	-	0%	0%
Vanbilansna evidencija	-	1%	-	0%	0%
PASIVA	1.979.800	100%	-	0%	0%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.200 - 31.012.2020

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

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2019 - 31.12.2019

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
0	1	2	3	4	5	2 - 4
						6
1	Poslovna	-	0%	-	0%	0
2	Ulagačka	-	0%	-	0%	0
3	Finansijska	-	0%	-	0%	0
4	UKUPNO	-	0%	-	0%	0