

**Finansijski izvještaji u
skraćenom obliku za
godinu koja se završava
31. decembra 2022. godine
i izvještaj nezavisnog
revizora**

Mikrokreditno društvo „Mikrofin“ d.o.o.
Banja Luka

Izveštaj nezavisnog revizora o finansijskim izvještajima u skraćenom obliku

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@ba.gt.com
www.grantthornton.ba

Mišljenje

Finansijski izvještaji u skraćenom obliku, koje se sastoje iz izvještaja o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaju o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022. godine, i izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o tokovima gotovine za godinu koja je završena, su bili predmet revizije finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu „Društvo“) za godinu završenu 31. decembra 2022. godine.

Prema našem mišljenju, priloženi izvještaji u skraćenom obliku dosljedni su u svim značajnim odrednicama, revidiranim finansijskim izvještajima, u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama („Službeni glasnik RS“, broj 64/06, 116/11), a na osnovu zahtjeva iz stava 5, člana 19 Zakona.

Finansijski izvještaji u skraćenom obliku

Finansijski izvještaji u skraćenom obliku ne sadrže sva objavljivanja zahtijevana zakonskom regulativom primjenjivom na Društvo. Čitanje skraćenih finansijskih izvještaja i pripadajućeg izvještaja nezavisnog revizora ne treba smatrati zamjenom za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i pripadajućeg izvještaja nezavisnog revizora.

Izrazili smo pozitivno revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 28. aprila 2023. godine. Finansijski izvještaji u skraćenom obliku i revidirani finansijski izvještaji ne odražavaju uticaje događaja nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima.

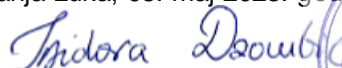
Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremu skraćenih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tome jesu li finansijski izvještaji u skraćenom obliku usklađeni, u svim materijalnim aspektima, sa revidiranim finansijskim izvještajima na temelju naših procedura, a koje su obavljene u skladu sa Međunarodnim revizorskim standardom 810 (revidiranim), „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima.“

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 05. maj 2023. godine



Isidora Džombić,
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

MKD "Mikrofin" d.o.o. Banja Luka


IZVJEŠTAJ O DOBITKU I GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU
Za godinu koja se završila 31. decembra 2022. godine
(U hiljadama BAM)

Napomene	Godina koja se završila 31. decembra 2022.	Godina koja se završila 31. decembra 2021.
Prihodi po osnovu kamata	51.272	43.738
Rashodi po osnovu kamata	(7.238)	(6.224)
Neto prihod od kamata	44.034	37.514
Prihodi po osnovu naknada i provizija	191	140
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(1.146)	(1.685)
Neto rashod od naknada i provizija	(955)	(1.545)
Ostali prihodi iz poslovanja	920	593
Ostali rashodi iz poslovanja	(24.947)	(21.830)
Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti za stavke rizičnog bilansa i ostala rezervisanja	(1.183)	(736)
Dobitak prije oporezivanja	17.869	13.996
Porez na dobit	(2.209)	(1.752)
Neto dobitak tekuće godine	15.660	12.244
<i>Ostali ukupni rezultat, umanjen za poreze</i> Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke i gubitke:	-	-
Dobici/gubici od promjene fer vrijednosti hartija raspoloživih za prodaju	-	-
Ukupan rezultat za obračunski period	15.660	12.244

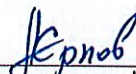
Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji Društva, sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje, odobreni su od strane Upravnog odbora Društva dana 28. aprila 2023. godine.

Potpisali u ime MKD MIKROFIN d.o.o. Banja Luka


Milena Haneš
Direktor




Kristina Arlov
Šef računovodstva

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU
Na dan 31. decembra 2022. godine
(U hiljadama BAM)

AKTIVA	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	23.187	13.402
Kreditni plasirani komitentima	320.313	278.541
Ulaganja u zavisna pravna lica	36.112	36.112
Imovina s pravom korišćenja	1.302	1.237
Nekretnine i oprema	1.527	1.657
Nematerijalna ulaganja	251	96
Investicione nekretnine	63	258
Ostala aktiva	1.128	1.007
Odložena poreska sredstva	21	21
Ukupna aktiva	383.904	332.331
PASIVA		
OBAVEZE		
Obaveze po kreditima	240.975	202.776
Ostale obaveze	2.365	4.807
Obaveze za imovinu sa pravom korišćenja	1.326	1.250
Obaveze za porez na dobit	603	530
Rezervisanja za beneficije za zaposlene	71	64
Ukupne obaveze	245.340	209.427
KAPITAL		
Osnovni kapital	40.000	40.000
Rezerve	4.000	4.000
Akumulirani dobitak	94.564	78.904
Ukupan kapital	138.564	122.904
Ukupna pasiva	383.904	332.331
Vanbilansna evidencija	21.744	23.712

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine
(U hiljadama BAM)

	Osnovni kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve	Akumulirani dobitak	Ukupno
Stanje, 1. januar 2021. godine	40.000	4.000	-	69.160	113.160
<i>Raspored dobiti prethodne godine</i>	-	-	-	(2.500)	(2.500)
Ukupno transakcije sa vlasnicima			-	(2.500)	(2.500)
Neto dobitak tekuće godine	-	-	-	12.244	12.244
<i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>				12.244	12.244
Stanje, 31. decembar 2021. godine	40.000	4.000	-	78.904	122.904
Stanje, 1. januar 2022. godine	40.000	4.000	-	78.904	122.904
Raspored dobiti iz prethodne godine	-	-	-	-	-
Ukupno transakcije sa vlasnicima				-	-
Neto dobitak tekuće godine	-	-	-	15.660	15.660
<i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>	-	-	-	15.660	15.660
Stanje, 31. decembar 2022. godine	40.000	4.000	-	94.564	138.564

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine
(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava 31. decembra 2022.	Godina koja se završava 31. decembra 2021.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata	47.650	41.702
Prilivi od naknada i provizija	209	148
Odlivi po osnovu kamata	(6.862)	(5.811)
Odlivi od naknada i provizija	(310)	(180)
Odlivi po osnovu operativnih troškova	(26.544)	(23.217)
Ostali prilivi	2.468	2.149
Ostali odlivi	(1.636)	(1.134)
Neto tokovi gotovine prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	14.975	13.657
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje/smanjenje kredita plasiranih komitentima	(39.646)	(32.942)
Neto povećanje/smanjenje obračunate kamate i druge imovine	327	37
Neto povećanje/smanjenje ostalih obaveza	(165)	58
Neto tokovi gotovine od poslovnih aktivnosti	(24.509)	(19.190)
Tokovi gotovine od aktivnosti investiranja:		
Odlivi za kupovinu opreme	(589)	(720)
Odlivi za kupovinu uloga u kapitalu povezanih pravnih lica	-	-
Prilivi od prodaje uloga u kapitalu drugih pravnih lica i HOV	-	-
Priliv od prodaje osnovnih sredstava	-	59
Neto tokovi gotovine od aktivnosti investiranja	(589)	(661)
Tokovi gotovine od aktivnosti finansiranja:		
Povećanje obaveza po kreditima	128.604	82.426
Smanjenje obaveza po kreditima	(91.198)	(59.887)
Isplata dividende	(2.500)	
Neto tokovi gotovine od aktivnosti finansiranja	34.906	22.539
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	9.808	2.688
Efekti promjena u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente	(23)	3
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	13.402	10.711
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	23.187	13.402

Osnovni podaci o Društvu

Naziv: Mikrokreditno društvo Mikrofin d.o.o. Banja Luka

Adresa: Vase Pelagića 22

Telefon: +387 51 230 330

e-mail: mikrofin@mikrofin.com

Web-adresa: www.mikrofin.com

Organi Društva

Organi Društva

Upravni odbor:

Aleksandar Kremenović	Predsjednik
Velimir Zdjelar	Član
Damir Trivić	Član

Rukovodstvo Društva do 31.01.2022. godine

Mladen Bosnić	Direktor
Radmila Bjeljac	Izvršni direktor
Milijana Čavić	Izvršni direktor

Rukovodstvo Društva od 01.02.2022.

Mladen Bosnić	Direktor
Milijana Čavić	Izvršni direktor

Odbor za reviziju

Đurđica Dragojević	Predsjednik
Radenko Derkuća	Član
Sonja Rađević	Član

Interni revizor

Saša Popović

Nezavisni eksterni revizor Društva:

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Poslovna mreža:

Društvo obavlja djelatnost u sjedištu u Banjoj Luci, 15 filijala i 79 ekspozitura u Bosni i Hercegovini.

Broj zaposlenih radnika Društva:

Na dan 31. decembra 2022. godine Društvo je imalo 371 zaposlenih radnika.