

**MKD PRODEST
BANJA LUKA**

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ:

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3-6
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2025. godine	
- Izvještaj o ukupnom rezultatu za period (Bilans uspjeha)	8
- Izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja)	9
- Izvještaj o promjenama na kapitalu	10
- Izvještaj o tokovima gotovine za period	11
- Napomene uz finansijske izvještaje	12-32

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravi

**Mikrokreditnog društva „PRODEST“ d.o.o.
Banja Luka**

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju Izvještaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2025. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za period koji se završava na taj dan, kao i napomene koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Mikrokreditnog društva „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka na dan 31. decembra 2025. godine, njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu s *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za Međunarodne etičke standarde za računovođe (Etički kodeks), kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i Etičkim kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

1. Adekvatnost gubitaka od ispravke vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja za kredite

<i>Opis ključnog pitanja</i>	<i>Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem</i>
Knjigovodstvena vrijednost datih kredita na dan 31. decembra 2025. godine iznosi 6.324.388 KM, te čini 79% poslovne imovine Društva.	Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti i umanjenje vrijednosti datih kredita.
Kreditni su u izvještaju o finansijskom položaju iskazani u visini odobrenih plasmana umanjnih za otplaćenu glavnica.	Ocijenili smo metodologiju u odnosu na zahtjeve MSFI 9 Finansijski instrumenti. Dalje, ocijenili smo prikladnost značajnih pretpostavki korištenih kod izračuna ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke.
Ispravka vrijednosti se vrši na osnovu konkretno identifikovanog rizika. Identifikacija i ocjena rizika i procjena neto sadašnje vrijednosti kredita zahtjeva značajne procjene rukovodstva.	Provjerili smo adekvatnost objava uključenih u napomenama uz finansijske izvještaje.
Zbog značaja izloženosti koje podliježe procjeni umanjenja vrijednosti povezane sa kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjenja vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.	Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Direktor Društva je odgovoran za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Odbor za reviziju Društva je odgovoran za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjeravanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donesene na

osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa MSR, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavamo i obavljammo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.
- Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povešana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući i sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlašćenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da budu uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.



Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Slobodan Lukić, ovlašćeni revizor.

Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

Datum izvještaja nezavisnog revizora: 24. 2. 2026. godine

Direktor:

Milenko Vračar



Ovlašćeni revizor:

Slobodan Lukić

Mikrokreditno društvo „PRODEST“ d.o.o.
Ulica Dositeja Obradovića 1
Banja Luka

Finansijski izvještaji
za period koji se završava 31. decembra 2025. godine

Banja Luka, februar 2026.

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU
 za period od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine

		(u KM)	
<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata	4.1.	1.150.551	756.352
Rashodi kamata	4.2.	(276.110)	(178.109)
<i>Neto prihodi (rashodi) od kamata</i>		<i>874.441</i>	<i>578.243</i>
Prihodi od naknada i provizija	4.3.	108.312	69.670
Rashodi naknada i provizija	4.4.	(14.220)	(4.472)
<i>Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizija</i>		<i>94.092</i>	<i>65.198</i>
Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela		-	-
Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela		-	-
<i>Neto dobici (gubici) po osnovu prodaje HOV i udjela</i>		<i>-</i>	<i>-</i>
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja		968.533	643.441
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi iz operativnog poslovanja	5.1.	67.501	71.825
Rashodi iz operativnog poslovanja	5.2.	(728.600)	(440.682)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	5.	(661.099)	(368.857)
Ostali prihodi i rashodi			
Ostali prihodi		16.166	472
Ostali rashodi	6.	(9.422)	(1.669)
Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda		6.744	(1.197)
POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)	7.	314.178	273.387
Prihodi i rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza			
Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza			
Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza			
Dobitak (gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza			
Dobitak (gubitak) prije oporezivanja	7.	314.178	273.387
Tekući i odloženi porez na dobit	7.	(33.179)	(28.573)
Neto dobitak (gubitak) perioda	7.	280.999	244.814
Dobici (gubici) utvrđeni direktno u kapitalu		-	-
Sveukupan neto dobitak (gubitak) periodu	7.	280.999	244.814

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI**(Bilans stanja)**

na dan 31.12.2025. godine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>31.12.2025.</i>	<i>31.12.2024.</i>
AKTIVA			
<i>Tekuća sredstva</i>			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7.	1.279.844	333.962
Ostala finansijska sredstva		-	-
Dati krediti i depoziti	8.	6.324.388	4.210.579
Ostali plasmani i AVR	9.	122.364	14.707
<i>Stalna sredstva</i>			
Nematerijalna ulaganja	10.	893	1.228
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	10.	130.115	79.831
Sredstva uzeta u zakup	10.	136.543	118.252
Poslovna aktiva		7.994.147	4.758.739
Vanbilansna aktiva		122.075	-
Ukupna aktiva		8.116.222	4.758.739
PASIVA			
<i>Obaveze</i>			
Obaveze po osnovu depozita i kredita	11.	3.658.514	3.576.493
Obaveze za emitovane HOV	12.	2.749.316	-
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	13.	20.296	10.573
Obaveze za poreze i doprinose		14.799	8.186
Obaveze prema dobavljačima		8.382	12.726
Obaveze po osnovu lizinga	14.	140.429	119.653
Obaveze za porez na dobit		21.179	22.973
Ostale obaveze i PVR	15.	198.704	106.606
<i>Kapital</i>			
Osnovni kapital	16.	600.000	600.000
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	16.	15.077	2.836
Dobitak	16.	567.451	298.693
Poslovna pasiva		7.994.147	4.758.739
Vanbilansna pasiva		122.075	-
Ukupna pasiva		8.116.222	4.758.739

Napomene na narednim stranama

čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

za period koji se završava na dan 31.12.2025. godine

(u KM)

<i>Vrsta promjene u kapitalu</i>	<i>Osnovni kapital</i>	<i>Zakonske rezerve</i>	<i>Akumulisani neraspoređeni dobitak</i>	<i>Ukupno</i>
Stanje na dan 01.01.2024.	600.000	-	56.715	656.715
Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	-	-	-	-
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	244.814	244.814
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	-	-	-	-
Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	-	2.836	(2.836)	-
Stanje na dan 31.12.2024.	600.000	2.836	298.693	901.529
Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	-	-	-	-
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	280.999	280.999
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	-	-	-	-
Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	-	12.241	(12.241)	-
Stanje na dan 31.12.2025.	600.000	15.077	567.451	1.182.528

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

za period od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine

(u KM)

Opis	2025.	2024.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	1.148.862	667.177
Isplate kamata	(276.791)	(171.621)
Prilivi od naknada i provizija	20.007	9.151
Odlivi od naknada i provizija	(7.315)	(2.847)
Novčane isplate zaposlenim	(352.706)	(172.520)
Odlivi po osnovu operativnih rashoda i troškova	(385.867)	(161.712)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	-	-
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(13.690)	(5.097)
Plaćeni porez na dobit	(46.501)	(12.400)
Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja i kredita od klijenata	(1.915.865)	(2.070.998)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih fin. institucija	-	-
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(1.829.866)	(1.920.867)
Novčani tokovi od aktivnosti investiranja		
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	(62.877)	(67.252)
Sticanje nematerijalnih sredstava	-	-
Neto novčana sredstva aktivnosti investiranja	(62.877)	(67.252)
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
Prilivi od izdavanja akcija/uplate vlasničkih udjela	-	-
Prilivi od kredita	2.000.000	2.000.000
Otplata glavnice kredita	(1.259.848)	(229.088)
Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	3.000.000	-
Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužn. instr.	(250.684)	-
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	-	80.000
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(650.843)	(461.408)
Neto novčana sredstva aktivnosti finansiranja	2.838.625	1.389.504
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i gotovinski ekvivalenata	945.882	(598.615)
Gotovina na početku obračunskog perioda	333.962	932.577
Gotovina na kraju obračunskog perioda	1.279.844	333.962

Napomene na narednim stranama

čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. Osnovne informacije o Društvu

MKD „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka osnovano je 12. juna 2023. godine Rješenjem broj 057-0-Reg-23-001230 Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci.

Osnivački kapital Društva je 600.000 KM koji je upisan i uplaćen u potpunosti, a osnivači Društva su:

- Nikola Luburić – 33,33% ili 200.000 KM
- Nataša Luburić – 33,33% ili 200.000 KM
- Nada Luburić – 33,33% ili 200.000 KM

Pored Skupštine Društva i direktora, Društvo ima i sljedeće organe:

- Upravni odbor
- Odbor za reviziju

Škupština društva je imenovala Upravni odbor, a čine ga:

- Nataša Luburić, predsjednik
- Dragana Žujić, član
- Stefan Popović, član

Upravni odbor je imenovao Odbor za reviziju i čine ga:

- Ana Popara, predsjednik
- Marko Šormaz, član
- Čedo Erceg, član

Za internog revizora imenovan je Radovan Vučenović.

Direktor Društva je Nikola Luburić.

Društvo na dan izvještavanja posluje sa sljedećim organizacionim dijelovima:

- Centrala Banja Luka
- Filijala Sarajevo
- Ekspozitura Gradiška
- Ekspozitura Bijeljina
- Ekspozitura Istočno Sarajevo
- Ekspozitura Laktaši

Na dan 31. decembar 2025. godine, Društvo ima 11 zaposlenih radnika na puno radno vrijeme.

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja i korišćenje procjenjivanja

2.1. Izjava o usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Mikrokreditnog društva „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka i sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

2.2. Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni za period koji se završava na dan 31. 12. 2025. godine i izraženi su u konvertibilnim markama (KM).

Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3 uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

Društvo vodi evidenciju i sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i ostalom primjenjivom zakonskom regulativom u Republici Srpskoj i BiH.

Pored toga, priloženi finansijski izvještaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

2.3. Standardi i tumačenja primijenjeni u pripremi finansijskih izvještaja

U skladu sa Zakonom, pravna lica u Republici Srpskoj treba da sastave i prezentuju finansijske izvještaje u skladu sa relevantnim zakonskim i profesionalnim regulativama, koje podrazumijevaju Međunarodne računovodstvene standarde (IAS), Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (MSFI), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

Računovodstveni i revizijski standardi su standardi, uputstva, objašnjenja, smjernice i načela definisani zakonom, objavljeni od profesionalnog udruženja u saradnji sa Ministarstvom finansija.

Uzimajući u obzir potencijalne materijalne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srpske od MSFI i MRS mogu imati na fer prezentaciju finansijskih izvještaja Društva, priloženi finansijski izvještaji se ne mogu smatrati pripremljenim u punoj saglasnosti sa MSFI.

Rukovodstvo Društva ocjenjuje na osnovu trenutno raspoloživih informacija da primjena MSFI i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvijek nisu zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srpskoj te standarda i tumačenja koji još uvijek nisu stupili na snagu neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Društva.

Primjena novih i izmjena postojećih standarda, koji su stupili na snagu

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Nedostatak razmjenjivosti (izmjene i dopune MRS 21), od 01. januara 2025. godine.
- Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Društva.

Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda koji su izdati, a nisu još u primjeni

Na dan odobravanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći Standardi i izmjene postojećih Standarda, kao i nova tumačenja su bili izdati, ali nisu postali efektivni:

- Klasifikacija i mjerenje finansijskih instrumenata (izmjene i dopune MSFI 9 i MSFI 7), od 01. januara 2026. godine;
- Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11, od 01. januara 2026. godine;
- Ugovori o električnoj energiji iz izvora zavisnih od prirodnih uslova (izmjene i dopune MSFI 9 i MSFI 7), od 01. januara 2026. godine;
- MSFI 18 - Prezentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima, od 01. januara 2027. godine;
- MSFI 19 - Podružnice bez javne odgovornosti: Objelodanjivanja, od 01. januara 2027. godine;
- MSFI 19 - Podružnice bez javne odgovornosti: Objelodanjivanja (izmjene i dopune), od 01. januara 2027. godine.

Rukovodstvo Društva je izabralo da ne usvoji ove nove Standarde i izmjene postojećih Standarda prije nego oni stupe na snagu.

2.4. Korišćenje procjenjivanja

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtjeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih sredstava i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih iznosa.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Računovodstvene politike predstavljaju posebna načela, osnove, konvencije, pravila i praksu, koje je Društvo usvojilo za pripremanje i prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Računovodstvene politike se odnose na priznavanje, ukidanje priznavanja, mjerenje i procjenjivanje sredstava, potraživanja, obaveza, prihoda i rashoda.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata, naknada i provizija

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionih odnosa, koji su definisani ugovorom između Društva i komitenta.

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su u bilansu uspjeha po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procijenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vijek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

3.2. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izvještaje Društva odmjeravaju se korišćenjem valuta primarnog privrednog okruženja u kome Društvo posluje (funkcionala valuta).

Finansijski izvještaji prikazani su u konvertibilnim markama (KM), koja predstavlja funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u Bosni i Hercegovini.

3.3. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Priznavanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Društva od momenta kada se Društvo ugovornim odredbama vezalo za instrument.

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na „regularan način“ priznaje se primjenom obračuna na datum izmirivanja.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Društvo izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena.

Dobici na prvi dan

Kada se cijena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrijednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procjenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Društvo odmah priznaje razliku između cijene transakcije i fer vrijednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspjeha.

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Rukovodstvo Društva vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika.

Društvo je klasifikovalo finansijska sredstva u sljedeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja, krediti i hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava zavisi od njihove klasifikacije, kao što slijedi:

3.3.1. Finansijska sredstvapo fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Ova kategorija uključuje dvije podkategorije finansijskih sredstava: ona koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

3.3.2. Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja

Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospeljem, za koje Društvo ima pozitivnu namjeru i sposobnost da ih drži do dospelja.

3.3.3. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Društva evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita.

Amortizovana vrijednost predstavlja iznos koji se priznaje nakon inicijalnog sticanja sredstva, umanjen za otplate glavnice i uvećan za obračunatu, a umanjen za naplaćenu kamatu primjenom metode efektivne kamatne stope na razliku između inicijalnog iznosa na dan dospelja i umanjen za ispravke vrijednosti.

3.3.4. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Društvo radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezbjeđenja. To može da podrazumijeva produženje roka otplate, kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmjene uslova, ne smatra se da je kredit dospio, ali ako nakon restrukturiranja postoji dokaz o obezvređenju potraživanja klijentu se dodjeljuje status nezmičenja obaveza. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja.

3.3.5. Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrijednosti koje su namijenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane usljed potrebe za obezbjeđenjem likvidnosti ili izmjena u kamatnim stopama, kursevima stranih valuta ili cijena kapitala, klasifikuje se kao „hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju“. Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i druge hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju.

3.3.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Društvo ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmjene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

3.3.7. Reklasifikacija finansijskih sredstava

MRS 39 „Finansijski instrumenti priznavanje i odmjeraivanje“ propisuje uslove pod kojima se finansijska sredstva mogu reklasifikovati. Finansijska sredstva se reklasifikuju iz kategorije u kategoriju u zavisnosti od toga da li ispunjavaju kriterijume za prebacivanje u drugu kategoriju i od namjere rukovodstva Društva u vezi sa određenim finansijskim sredstvom.

3.3.8. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja ako, i samo ako postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namjera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

3.4. Derivati

Derivati se priznaju po fer vrijednosti i evidentiraju kao sredstva, ako je njihova fer vrijednost pozitivna, ili kao obaveza, ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene fer vrijednosti derivata se priznaju u bilansu uspjeha.

3.5. Rezervisanja za potencijalne kreditne i druge gubitke

Društvo utvrđuje rezerve za kreditne gubitke prema dvije različite metodologije:

- Metodologija u skladu sa MRS/MSFI i
- Metodologija prema propisima ABRS

Ispravka vrijednosti prema MRS/MSFI

Društvo redovno provjerava i prati da li postoje objektivni dokazi za umanjene vrijednosti kredita kao i ostale finansijske imovine. Obezvredjenje finansijskih sredstava se priznaje ako postoji objektivni dokaz o obezvredjenju kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja, a koji ima uticaj na procijenjene buduće novčane tokove iz finansijskih sredstava koji se mogu pouzdano procijeniti.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjene vrijednosti kredita i potraživanja, gubitak usljed obezvredjenja se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontovanih originalnom efektivnom kamatnom stopom finansijske imovine. Procjena i obračun gubitka nastaje usljed umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Knjigovodstvena vrijednost umanjuje se putem obračuna ispravke vrijednosti a iznos gubitka priznaje se u bilansu uspjeha.

U skladu sa MRS metodologijom ispravka vrijednosti plasmana vrši se na račun rashoda (konto 640-Rashodi indirektnih otpisa plasmana).

Prema danima kašnjenja i stopama ispravki vrijednosti, plasmani se klasifikuju u sljedeće kategorije:

Kategorija	Dani kašnjenja	Stope ispravke vrijednosti neotplaćenog iznosa kredita
A	0	0%
A1	1 – 15 dana	2%
B	16 – 30 dana	15%
C	31 – 60 dana	50%
D	61 – 90 dana	80%
E	91 – 180 dana	100%
E1	Preko 180 dana	Otpis

Rezervisanja se rade automatski, po svakoj kreditnoj partiji koja je u kašnjenju, a prema broju dana kašnjenja. Svaka partija, na svaki obračunski dan, razvrstava se u kategoriju rizičnosti. U posebnim slučajevima, Društvo vrši ručno korigovanje kategorije rizičnosti.

Obračun i knjiženje ispravke vrijednosti po MRS 39 vrši se knjiženjem:

- U slučaju da je iznos obračunate ispravke vrijednosti veći od stanja na računima ispravke vrijednosti kod svakog narednog obračuna (iznos dodatnih rezervisanja po MRS); odgovarajući račun rashoda indirektnih otpisa plasmana (račun 640) - duguje, a odgovarajući računi ispravke vrijednosti potražuju;
- U slučaju da je iznos obračunate ispravke vrijednosti manji od stanja na računima ispravke vrijednosti kod svakog narednog obračuna (ukidanje dijela rezervisanja po MRS); odgovarajući računi ispravke vrijednosti - duguju, a odgovarajući račun prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (račun 740) – potražuje.

Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačan iznos gubitka, kredit se direktno otpisuje. Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluke suda, Upravnog odbora, Skupštine Društva ili izvršnog odbora Društva kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbjeđenja naplate kredita aktivirani.

Rezervisanja u skladu sa Odlukom ABRS

U skladu sa Odlukom ABRS o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO, plasmani se klasifikuju u sljedeće kategorije:

Kategorija	Dani kašnjenja	Stope ispravke vrijednosti neotplaćenog iznosa kredita
0 (A)	0	0%
1 (A1)	1 – 15 dana	2%
2 (B)	16 – 30 dana	15%
3 (C)	31 – 60 dana	50%
4 (D)	61 – 90 dana	80%
5 (E)	91 – 180 dana	100%
6 (E1)	Preko 180 dana	Otpis

Vrsta rezervisanja

Pod opšte rezerve za kreditne gubitke svrstavaju se rezervisanja za kreditne gubitke po osnovu glavnice plasmana razvrstanih u kategoriju rizičnosti 1 (2%).

Pod posebne rezerve za kreditne gubitke svrstavaju se rezervisanja za kreditne gubitke po osnovu glavnice plasmana razvrstanih u kategoriju rizičnosti 2-6 (15%-100%).

Pod rezerve za stavke ostale aktive, osim kredita svrstavaju se rezervisanja po osnovu rezervisanja za kreditne gubitke potraživanja za kamatu i naknadu.

Knjiženje rezervisanja po odluci ABRS

Obračun i knjiženje opštih i posebnih rezervisanja po Odluci Agencije vrši se na sljedeći način:

- U slučaju da je iznos obračunatih opštih i posebnih rezervisanja veći od sume na računu 812 i odgovarajućih računa ispravke vrijednosti, iznos te razlike knjiži se: račun 813-nedostajuće rezerve-duguje, a račun 812-posebne rezerve-potražuje.
- U slučaju da je iznos obračunatih opštih i posebnih rezervisanja po odlukama Agencije, umanjen za potražni saldo računa 812, manji od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti, nema nedostajućih rezervi, odnosno knjiženja na računu 813.
- U bilansu stanja, na dan bilansiranja, ostaje dugovni saldo računa 813 koji se zatvara odlukom Organa upravljanja.

3.6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti obuhvataju gotovinu u blagajni, gotovinu na računima kod ovlaštenih organizacija za platni promet, depozite po viđenju i kratkoročna visokolikvidna ulaganja koja se drže za ispunjavanje kratkoročnih gotovinskih obaveza, a ne za investicije ili druge namjene.

Gotovina i ekvivalenti u stranoj valuti iskazuju se u odgovarajućoj protivvrijednosti strane valute po srednjem kursu Centralne banke BiH na datum sticanja.

3.7. Repo poslovi

Hartije od vrijednosti kupljene po ugovoru kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određen dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja. Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospjelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cijene i cijene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dopijeva tokom trajanja ugovora.

3.8. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se inicijalno priznaju po nabavnoj vrijednosti.

Nakon početnog priznavanja, nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrijednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti sredstava.

Nematerijalna ulaganja se sastoje od softvera, licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja.

3.9. Nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine

Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema Društva na izvještajni datum čine oprema i ulaganja u tuđa osnovna sredstva.

Početno vrednovanje stavki nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po nabavnoj vrijednosti, koja uključuje i sve troškove koji se direktno pripisuju dovođenju sredstva na lokaciju i u stanje koje je neophodno da bi sredstvo moglo funkcionisati.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine, postrojenja i oprema se iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrijednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti sredstava.

3.10. Obezvredjenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izvještavanja, rukovodstvo Društva analizira vrijednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i nekretnine, postrojenja i oprema Društva. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvrijeđeno, nadoknativ iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvredjenja.

3.11. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Imovina nad kojom je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvrijeđenih kredita prikazuje se u okviru Ostalih sredstava. Sredstva stečena naplatom potraživanja se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju se po iznosu nižem od knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

3.12. Stalna sredstva namijenjena prodaji

Stalno sredstvo (ili raspoloživa grupa sredstava) priznaje se kao stalno sredstvo namijenjeno prodaji ako Društvo očekuje da će njegovu knjigovodstvenu vrijednost povratiti kroz prodaju, a ne kroz nastavak korišćenja za obavljanje djelatnosti, i kada su ispunjeni opšti kriterijumi za priznavanje u skladu sa zahtjevima MSFI 5 „Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja“.

3.13. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Društvo ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano procijeniti iznos obaveze.

Radi održavanja najbolje moguće procjene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izvještajni datum. Rezervisanje se odmjerava po sadašnjoj vrijednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveza, primjenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca.

3.14. Subordinirane obaveze

Uzeti krediti na koje se plaća kamata i subordinirane obaveze klasifikuje se kao ostale finansijske obaveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće troškove. Naknadno vrednovanje vrši se po amortizovanoj vrijednosti tokom perioda trajanja obaveze metodom efektivne kamatne stope.

3.15. Kapital

Kapital se sastoji od udjela članova Društva, rezervi, akumuliranog viška prihoda nad rashodima i viška prihoda nad rashodima tekućeg izvještajnog perioda.

3.16. Primanja zaposlenih

Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

U skladu sa propisima koji se primjenjuju u Republici Srpskoj i Federaciji BiH, Društvo je u obavezi da plaća porez, kao i doprinose državnim fondovima kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Društvo je takođe obavezno da od bruto zarada zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Kada su doprinosi jednom uplaćeni, Društvo nema nikakvih daljih obaveza u pogledu plaćanja.

3.17. Porezi i doprinosi

Porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Odloženi porezi

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izvještajima. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza na dan bilansa i iznosa iskazanih za svrhe izvještavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda. Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorištena poreska sredstva i neiskorištene poreske gubitke, do iznosa za koji je vjerovatno da će buduću oporezivu dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (korišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorištenih poreskih sredstava i neiskorištenih poreskih gubitaka.

3.18. Objelodanjivanje odnosa sa povezanim licima

Za svrhe ovih finansijskih izvještaja, pravna lica se tretiraju kao povezana ukoliko jedno pravno lice ima mogućnost kontrolisanja drugog pravnog lica ili vrši značajan uticaj na finansijske i poslovne odluke drugog lica, što je definisano u MRS 24 „Objelodanjivanje povezanih strana“.

U skladu sa Odlukom o definiciji lica povezanih sa mikrokreditnom organizacijom i minimalnim standardima za poslovanje mikrokreditne organizacije sa povezanim licima donesene od ABRS, povezanim licima sa mikrokreditnom organizacijom smatraju se:

- Direktor, članovi Upravnog odbora i Odbora za reviziju, te članovi njihove uže porodice do trećeg stepena po krvnom srodstvu ili braku, ili lica koja žive u istom domaćinstvu, lica koja imaju međusobno povezane ili zajedničke investicije;

- Osnivači mikrokreditne organizacije, lica sa značajnim vlasničkim interesom u mikrokreditnoj organizaciji, te članovi njihovih užih porodica do trećeg stepena po krvnom srodstvu ili braku, ili lica koja žive u istom domaćinstvu, ili imaju međusobno povezane ili zajedničke investicije;
- Pravna lica sa akcijama i glasačkim pravima u mikrokreditnoj organizaciji;
- Pravna lica u kojima je imalac značajnog vlasničkog interesa, član Upravnog odbora ili Odbora za reviziju, jeste jedno od lica pomenutih od tačke 1. do tačke 3.;
- Pravna lica u kojima značajan vlasnički interes imaju ona pravna ili fizička lica koja imaju značajan vlasnički interes u mikrokreditnoj organizaciji i
- Povezana lica osnivača, odnosno vlasnika mikrokreditne organizacije.

Transakcije između povezanih strana je tranfer resursa, usluga ili obaveza između povezanih strana, nezavisno od toga da li se zaračunava cijena.

4. Prihodi i rashodi

Prihod od kamata, naknada i drugi prihodi iz operativnog poslovanja i neposlovni i vanredni prihodi se vode na posebnoj grupi računa.

Kamate na kredite i druga potraživanja se obračunavaju u skladu sa odredbama ugovora.

Prihodi od naknada obuhvataju prihode po osnovu vršenja bankarskih usluga.

Prihodi iz operativnog poslovanja obuhvataju prihode od ukidanja rezervisanja za rizike i potencijalne gubitke.

Rashodi obuhvataju rashode kamata, naknada i druge rashode, troškove zarada, naknada zarada i ostale lične rashode, troškove poslovanja, rashode indirektnog otpisa plasmana i rezervisanja za dugoročne rizike, te neposlovne i vanredne rashode.

Troškovi kamata obračunavaju se mjesečno, ili na kraće periode ako je to regulisano ugovorom za pojedinačne obaveze.

Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

	<i>(u KM)</i>	
<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Prihodi od kamata	1.150.551	756.352
Rashodi kamata	(276.110)	(178.109)
Prihodi od naknada i provizija	108.312	69.670
Rashodi naknada i provizija	(14.220)	(4.472)
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	968.533	643.441

4.1. Prihodi od kamata

Opis	(u KM)	
	2025.	2024.
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 12 mjeseci	36.426	27.997
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 24 mjeseca	124.789	111.788
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 36 mjeseci	205.344	124.048
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 48 mjeseci	171.245	164.081
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 60 mjeseci	612.747	328.126
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem preko 60 mjeseci	-	-
Ukupno prihodi od kamata	1.150.551	756.040

4.2. Rashodi kamata

Opis	(u KM)	
	2025.	2024.
Rashodi kamata po osnovu kredita	269.501	174.973
Ostali rashodi kamata	6.609	3.136
Ukupno rashodi kamata	276.110	178.109

4.3. Prihodi od naknada i provizija

Opis	(u KM)	
	2025.	2024.
Prihodi od provizija	108.312	69.670
Prihodi od ostalih naknada	-	-
Ukupno prihodi od naknada i provizija	108.312	69.670

4.4. Rashodi naknada i provizija

Opis	(u KM)	
	2025.	2024.
Rashodi naknada	10.492	1.740
Rashodi provizija	3.728	2.732
Ukupno rashodi naknada i provizija	14.220	4.472

5. Operativni prihodi i rashodi

Opis	(u KM)	
	2025.	2024.
Prihodi iz operativnog poslovanja	67.501	71.825
Rashodi iz operativnog poslovanja	(728.600)	(440.682)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	(661.099)	(368.857)

5.1. Prihodi iz operativnog poslovanja

Opis	(u KM)	
	2025.	2024.
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	67.501	71.825
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	-	-
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja	67.501	71.825

5.2. Rashodi iz operativnog poslovanja

Opis	(u KM)	
	2025.	2024.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	100.979	100.641
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	370.203	183.838
Troškovi zakupa i održavanja	121.372	61.146
Troškovi amortizacije	51.170	21.845
Nematerijalni troškovi	52.270	37.504
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	26.154	24.662
Ostali troškovi	6.452	11.046
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja	728.600	440.682

6. Rezultat poslovanja

	(u KM)	
Opis	2025.	2024.
Prihodi iz poslova finansiranja	1.258.863	826.022
Rashodi iz poslova finansiranja	(290.330)	(182.581)
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	968.533	643.441
Prihodi iz operativnog poslovanja	67.501	71.825
Rashodi iz operativnog poslovanja	(728.600)	(440.682)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	(661.099)	(368.857)
Ostali prihodi	16.166	472
Ostali rashodi	(9.422)	(1.669)
Efekat ostalih prihoda i rashoda	6.744	(1.197)
Dobitak (gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza		
Bruto dobitak (gubitak) perioda	314.178	273.387
Porez na dobit 10%	(33.179)	(28.573)
Neto rezultat perioda	280.999	244.814
Efektivna stopa poreza na dobit	10,56%	10,45%

7. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja

	(u KM)	
Opis	Stanje 31.12.2025.	Stanje 31.12.2024.
Gotovina na žiro - računima	1.279.844	333.962
Gotovina u blagajni	-	-
Ukupno	1.279.844	333.962

8. Dati krediti i depoziti

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2025.</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>
Potrošački krediti - dospijeće do 1 godine	200.228	154.649
Potrošački krediti - dospijeće do 2 godine	685.939	585.118
Potrošački krediti - dospijeće do 3 godine	1.128.735	705.215
Potrošački krediti - dospijeće do 4 godine	941.303	845.740
Potrošački krediti - dospijeće do 5 godina	3.368.183	1.920.037
Potrošački krediti - dospijeće preko 60 mj.	-	-
Ukupno	6.324.388	4.210.759

9. Ostali plasmani i AVR

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2025.</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>
Razgraničenja za obračunatu kamatu	-	-
Ostala razgraničenja	122.364	14.707
Ukupno	122.364	14.707

10. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine

(u KM)

Opis	Oprema	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>			
Stanje na dan 01.01.2025.	87.656	1.675	89.331
Nabavka	68.878	-	68.878
Prodaja i rashodovanje	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2025.	156.534	1.675	158.209
<i>Ispravka vrijednosti</i>			
Stanje na dan 01.01.2025.	7.825	446	8.271
Amortizacija	18.594	336	18.930
Prodaja i rashodovanje	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2025.	26.419	782	27.201
<i>Sadašnja vrijednost</i>			
Stanje na dan 31.12.2024.	79.831	1.228	81.059
Stanje na dan 31.12.2025.	130.115	893	131.008

Sredstva uzeta u zakup

Sredstva uzeta u zakup iznose 136.543 KM, a odnose se na građevinske objekte uzete u zakup. Iznos je iskazan u neto vrijednosti.

11. Obaveze po osnovu depozita i kredita

Opis	(u KM)	
	Stanje 31.12.2025.	Stanje 31.12.2024.
Obaveze po osnovu kredita u domaćoj valuti	3.652.813	3.563.504
Obaveze po osnovu kamata za kredite	5.701	12.989
Ukupno	3.658.514	3.576.493

Obaveze po osnovu kredita odnose se na obaveze po osnovu 4 pozajmice fizičkih lica, te tri kredita kod Naša banka a.d. Banjaluka i jedan kod Privredna banka Sarajevo d.d.

Pregled pozajmica je dat u sljedećoj tabeli:

Zajmodavac	Broj ugovora	Datum ugovora	Datum za povrat	Kamatna stopa	Ugovoreni iznos	Stanje 31.12.2025.
Boro Babić	OPU-1899/2023	22.08.2023.	01.03.2027.	6,10%	1.000.000	438.948
Boro Babić	OPU-2718/2023	07.12.2023.	01.06.2027.	6,10%	1.000.000	522.801
Dušan Maričić	2/2023	15.06.2023.	30.06.2026.	5,35%	100.000	100.000
Blanka Zgonjanin	188/2024	23.12.2024.	01.01.2026.	5,50%	80.000	80.000
Naša banka a.d. Banjaluka	5540000001432529	09.08.2024.	31.08.2028.	5,75%- 6,90%	1.000.000	691.973
Naša banka a.d. Banjaluka	5540000002003956	27.01.2025.	31.01.2028.	5,75%- 6,90%	500.000	356.517
Naša banka a.d. Banjaluka	5540000002780538	21.08.2025.	31.08.2029.	5,75%- 6,90%	500.000	462.574
Privredna banka Sarajevo d.d.	1011004551714997	18.12.2025.	18.12.2028.	6,00%	1.000.000	1.000.000

12. Obaveze za emitovane HOV

Obaveze po osnovu emitovanih HOV se odnose na emitovane obveznice MKD Prodest, a detaljan pregled je dat u sljedećoj tabeli:

Emisija	Oznaka	Kamatna stopa	Broj kupona	Emitovani iznos	Stanje na 30.06.2025.
I emisija	PROS-O-A	8,00%	36	1.000.000	823.820
II emisija	PROS-O-B	8,00%	36	1.000.000	925.496
III emisija	PROS-O-C	8,00%	36	1.000.000	1.000.000

I emisija obveznica je realizovana u prvom polugodištu 2025. godine, a emitovano je 1.000.000 obveznica nominalne vrijednosti 1 KM, sa 100% uspješnosti emisije. Obveznice

u obezbjeđene mjenicama MKD Prodest za svaki od 36 anuiteta. Kamatna stopa je 8,00% godišnje uz mjesečni obračun i otplatu glavnice i kamate.

I emisija obveznica je realizovana u drugom polugodištu 2025. godine, a emitovano je 1.000.000 obveznica nominalne vrijednosti 1 KM, sa 100% uspješnosti emisije. Obveznice u obezbjeđene mjenicama MKD Prodest za svaki od 36 anuiteta. Kamatna stopa je 8,00% godišnje uz mjesečni obračun i otplatu glavnice i kamate.

I emisija obveznica je realizovana u drugom polugodištu 2025. godine, a emitovano je 1.000.000 obveznica nominalne vrijednosti 1 KM, sa 100% uspješnosti emisije. Obveznice u obezbjeđene mjenicama MKD Prodest za svaki od 36 anuiteta. Kamatna stopa je 8,00% godišnje uz mjesečni obračun i otplatu glavnice i kamate.

3. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

Na dan 31. decembra 2025. godine, obaveze po osnovu zarada i naknada zarada su iznosile 20.296 KM i u potpunosti se odnose na obaveze za neto plate zaposlenih.

4. Obaveze po osnovu lizinga

Na dan 31. decembra 2025. godine, obaveze po osnovu lizinga su iznosile 140.429 KM.

5. Ostale obaveze i PVR

Opis	(u KM)	
	Stanje 31.12.2025.	Stanje 31.12.2024.
razgraničeni prihodi	61.053	33.976
ostala razgraničenja	137.651	72.630
ukupno ostale obaveze i PVR	198.704	106.606

16. Kapital

Struktura kapitala na dan 31.12.2025. godine je data u sljedećoj tabeli:

<i>Opis</i>	<i>(u KM)</i>	
	<i>Stanje 31.12.2025.</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>
Osnivački kapital	600.000	600.000
<i>Rezerve iz dobiti</i>	<i>15.077</i>	<i>2.836</i>
<i>Posebne rezerve za procijenjene gubitke</i>		
<i>Ostale rezerve</i>		
Ukupne rezerve	15.077	2.836
<i>Dobitak ranijih godina</i>	<i>286.452</i>	<i>53.879</i>
<i>Dobitak tekuće godine</i>	<i>280.999</i>	<i>244.814</i>
Neraspoređeni dobitak	567.451	298.693
Ukupno kapital	1.182.528	901.529

Osnivački kapital Društva iznosi 600.000 KM.

Struktura vlasništva nad kapitalom na dan 31.12.2025. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

<i>Ime i prezime / Naziv akcionara</i>	<i>Procenat vlasništva</i>
Nikola Luburić	33,33%
Nataša Luburić	33,33%
Nada Luburić	33,33%
Ukupno	100%

17. Vanbilansna evidencija

Društvo je sastavilo izvještaj o vanbilansnoj evidenciji, gdje se pozicije primarno odnose na plaćene sudske troškove u prinudnoj naplati utuženih kredita, kao i za potencijalni iznos zaplate (razlika između procijenjene vrijednosti i ukupne vrijednosti plasmana po evidencijama MKF Prodest) otkupljenih kredita od MKF Prodest, koji ujedno i imaju najveći dio u vanbilansnoj evidenciji 118.851 KM.

18. Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2025. godine Društvo ima 4 aktivna spora u kome je Društvo tužilac ukupnom iznosu od 39.546 KM. Pored sporova koji su inicirani na kreditima koje je Društvo odobrilo, MKD Prodest se kao tužilac pojavljuje i u 43 spora u kreditima koji su otkupljeni od MKF Prodest u ukupnoj vrijednosti od 106.268 KM.

19. Transakcije sa povezanim stranama

Povezana pravna lica su: Ideal Kompani d.o.o. Banjaluka, MKF Prodest Banjaluka i BL Sjaj d.o.o. Banjaluka. MKF Prodest Banjaluka je ugašena tokom godine.

U toku godine Društvo nije pozajmljivalo novčana sredstva od povezanih lica.

Društvo je odobrilo kredite sljedećim povezanim licima:

Korisnik kredita	Broj ugovora	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Stanje 31.12.2025.
Stanišić Danilo	PMKD001840	07.07.2025.	20.000	19.087
Luburić Nikola	PMKD002185	24.10.2025.	20.000	19.646
Luburić Nataša	PMKD002128	06.10.2025.	20.000	19.223

Ostale transakcije sa povezanim licima odnose se na MKF Prodest po osnovu ugovora o podzakupu poslovnog prostora gdje je mjesečna cijena zakupa 100 KM, gdje je u godini prometovano ukupno 700 KM po ovom osnovu. Ideal Kompani d.o.o. Banjaluka po osnovu ugovora o računovodstvenim uslugama što se plaća na mjesečnom nivou u iznosu od 117 KM, a što je ukupno iznosilo 1.170 KM. Od MKF Prodest Banjaluka je izvršena kupovina preme u iznosu od 18.680 KM te kupovina portfolija u iznosu od 42.734 KM.

20. Politike i procedure sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

U skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (Službeni glasnik BiH, broj 13/24), Smjernicama za analizu i procjenu rizika u primjeni odluke o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti broj D-24 od 20.03.2024. godine, Odlukom o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti UO-60/24 od 28.02.2024 (Sl. glasnik Republike Srpske broj 22/24), Pravilnikom o provođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (Službeni glasnik Bosne i Hercegovine, br. 41/2015 i 24/2023), Društvo je u obavezi da svoje poslovanje uskladi sa prethodno navedenom regulativom. S tim u vezi, Društvo je u maju 2024. godine izvršilo usklađivanje sa novim zakonodavnim okvirom koji je stupio na snagu te su usvojeni sljedeći dokumenti: Program o minimalnim standardima SPNFTA, Procedura za utvrđivanje prihvatljivosti klijenta, Lista indikatora prepoznavanja sumnjivih transakcija, Plan obuke radnika u oblasti SPNFTA.

Metodnim aktima su definisane mnoge od obaveza Društva na području SPNFTA od kojih su neke: vođenje registra profila klijenata, izvještavanje ABRS, izvještavanje FOO, vođenje internih crnih lista i kontrole na eksternim listama, procjene rizika klijenata, procesi i periodični intervali obuka, izvještavanje lica odgovornog za SPNFTA.

Društvo vodi registar profila klijenata. Profil klijenta formira stručni saradnik za obradu podataka na osnovu prikupljenih podataka o klijentu. Svi dokumenti u vezi sa identitetom klijenta i podacima koji su sadržani u profilu klijenta čuvaju se u dosijeu klijenta.

Društvo mjesečno obavještava Agenciju za bankarstvo Republike Srpske o sumnjivim transakcijama, kao i o svim gotovinskim transakcijama iznad 30.000 KM.

Društvo, takođe, obavještava Finansijsko-obavještajnom odjeljenju Državne agencije za sigurnost i zaštitu (FOO) odmah nakon javljanja sumnje za svaki pokušaj ili obavljanje

sumnjive transakcije i o svakom sumnjivom klijentu, te o gotovinskoj transakciji čiji iznos prelazi 30.000 KM, te o povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu od 30.000 KM.

Društvo formira interne crne liste na kojima se nalaze lica koja su sumnjiva u pogledu PNFTA te su internim aktima definisani načini postupanja sa istim. Svaki pojedinačni partner sa kojim se potencijalno stupa u poslovni odnos, automatski se kroz aplikativno rješenje provjerava na UN listi sankcionisanih lica.

Procjene rizika klijenata Društvo obavlja u skladu sa Procedurom za utvrđivanje prihvatljivosti klijenata i klasira ih u tri nivoa rizika: visok, srednji i nizak. U toku godine Društvo nije imalo klijenata koji su bili svrstani u visok stepen rizika.

Društvo čuva informacije i podatke o dokumentaciji u vezi sa klijentom, uspostavljenim poslovnim odnosom sa klijentom i izvršenim transakcijama 10 godina od dana okončanja poslovnog odnosa, odnosno izvršene transakcije. Kompletan kreditni dosije se čuva 10 godina nakon otplate kredita.

Društvo usvaja i redovno unapređuje programe obuke u oblasti SPN i FTA. Takođe lice odgovorno za SPN/FTA redovno izvještava nadležne organe u Društvu o preduzetim koracima u oblasti SPN/FTA u polugodišnjim intervalima, gdje su u toku 2025. godine formirana dva izvještaja u skladu sa Zakonom i internim aktima Društva. Takođe u toku 2025. godine su usvojene revidirane verzije procedura koje se koriste za oblast SPNFTA.

U pogledu obuka, Društvo je provelo internu obuku radnika u skladu sa internim planom, u oktobru 2025. godine gdje su radnicima prezentovane novine iz oblasti SPNFTA.

U toku 2025. godine, Društvo nije zabilježilo sumnjive transakcije klijenata po bilo kom osnovu, o čemu je redovno izvještavana Agencija za bankarstvo RS.

21. Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

Potvrđeno od strane

„Prodest MKD“

Banja Luka

Direktor

