

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

(01.01.-31.12.2023. godine)

Banja Luka, mart 2024. godine

S A D R Ź A J

1. OPŠTE INFORMACIJE	3
1.1. Organizaciona i vlasnička struktura	3
1.2. Ljudski resursi	4
2. TRŽIŠNA POZICIJA.....	4
3. KREDITNE LINIJE	5
5. STANJE PORTFOLIJA	5
6. STANJE KVALITETA PLASMANA.....	6
7. IZVRŠENJE PLANA POSLOVANJA	6
8. MIŠLJENJE OVLAŠTENOG REVIZORA	8
9. BILANS STANJA.....	9
10. BILANS USPJEHA.....	10

1. OPŠTE INFORMACIJE

1.1. Organizaciona i vlasnička struktura

MKD „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu MKD Prodest) 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 i, čine ga:

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

Upravni odbor je imenovao Odbor za reviziju i, čine ga:

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

Za internog revizora imenovan je Goran Đurić.

Direktor Društva je Nikola Luburić.

Društvo na dan izvještavanja posluje sa sljedećim organizacionim dijelovima:

- Centrala Banja Luka
- Filijala Sarajevo

Na dan 31. decembra 2023. godine, Društvo je imalo zaposlena 4 radnika na puno radno vrijeme.

Tabela 1: Struktura ulagača

Rb	Naziv / Ime i prezime	Iznos uloga KM	Učešće %
1.	Luburić Nikola	200.000	33,34
2.	Luburić Nataša	200.000	33,33
3.	Luburić Nada	200.000	33,33
	UKUPNO	600.000	100,00

1.2. Ljudski resursi

Ljudski resursi su jedan od ključnih resursa svakog poslovnog subjekta, pa tako i MKD Prodest, kojima se ostvaruju poslovni ciljevi. Zahtjevi okoline i tržišta svakodnevno se mijenjaju, a kako bi održalo korak, MKD Prodest kontinuirano ulaže u razvoj ljudskih resursa.

MKD Prodest, na dan 31.12.2023. godine ima 4 zaposlenih radnika na puno radno vrijeme.

2. TRŽIŠNA POZICIJA

Prema podacima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, ukupna bruto aktiva sektora mikrokreditnih organizacija na 30.09.2023. godine je iznosila 608.836 KM (000) a ukupan broj zaposlenih je iznosio 742.

МИКРОКРЕДИТНА ОРГАНИЗАЦИЈА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	09/2023.				
				Бруто актива	Бруто кредити	Укупни капитал МКД/ Улог МКФ	Нето добит/губитак МКД и Нето вишак/мањак прихода над расходима МКФ	Број зaposлених
МКД "Микрофин" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Васе Пелагића 22	Милена Ханеш	435.175	376.980	144.668	31.525	377
МКД "FinCredit" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Николе Пашића 1	Слађан Будиша	65.987	54.270	16.532	2.394	70
МКД "Credis" а.д. Бања Лука	Бања Лука	Књаза Милоша 3а	Драган Катана	17.250	13.723	4.787	355	33
МКД "Про фин" д.о.о. Источно Сарајево	Источно Сарајево	Спасовданска бб	Гордана Ђорговић	15.471	12.428	2.039	730	28
"Прво пензионерско микрокредитно друштво" а.д. Бања Лука	Бања Лука	Краља Петра I Карађорђевића 66	Весна Тодоровић	14.914	13.929	1.771	1.221	12
"Брчко гас пензионерско микрокредитно друштво" а.д. Бања Лука	Бања Лука	Краља Петра I Карађорђевића 119	Бојана Теодоровић Кукрика	11.819	11.464	4.039	767	20
МКД "Привредник" д.о.о. Бијељина	Бијељина	Стефана Дечанског 125	Давор Пејић	8.958	7.811	1.511	262	9
МКД "Digital Finance International" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Светозара Марковића 5/11	Драган Данојевић	8.180	3.203	2.427	1.145	44
МКД "Taurus" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Јована Дучића 25	Милорад Деспотовић	7.348	6.920	1.125	230	10
МКД "Здраво" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Булевар војводе Степе Степановића 175 Б	Јелица Галић	6.234	5.669	2.749	111	14
МКД "Flex Credit" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Мише Ступара 3	Nikolay Penchev Penchev	6.238	4.522	1.071	-430	93
МКД "Auris" а.д. Бања Лука	Бања Лука	Вељка Млађеновића 7д	Раденко Вујић	5.247	4.228	1.723	408	14
МКФ "Prodest" Бања Лука	Бања Лука	Досидеја Обрадовића 1	Драган Остојић	2.778	2.141	436	38	6
МКД "Prodest" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Досидеја Обрадовића 1	Никола Лубурић	1.904	1.242	616	16	3
МКФ "Про фин" Источно Сарајево	Источно Сарајево	Спасовданска бб	Јелена Лучић	1.333	423	1.278	51	9
				608.836	518.953	186.772	38.823	742

Слика 1: Tržišna struktura¹

S obzirom da je novoosnovano društvo, MKD Prodest je u toku 2023. godine na tržišnoj poziciji zauzelo predzadnje mjesto.

¹ Izvještaj o stanju u bankarskom sistemu Republike Srpske 01.01.-30.09.2023. godine

3. KREDITNE LINIJE

MKD Prodest je u 2023. godini plasiralo kredite po sledećim kreditnim proizvodima i uslovima:

Tabela 2: Kreditni proizvodi i uslovi na dan 31.12.2023. godine

Opis	Maksimalan iznos	Kamatna stopa	Minimalni trošak obrade	% troška obrade
Gotovinska kratkoročna pozajmnica	800,00	25,00	30,00	3,00
Nenamjenski kredit	50.000,00	24,00	30,00	2,50
Registracija automobila na rate	3.000,00	0,00	0,00	0,00
Robni kredit	10.000,00	0,00	0,00	0,00
Zamjeniski kredit	50.000,00	22,00	30,00	2,00
Robni kredit plus	5.000,00	20,00	0,00	0,00
Kredit za pravna lica i preduzetnike	50.000,00	25,00	30,00	2,50

5. STANJE PORTFOLIJA

MKD Prodest je od 01.01.- 31.12.2023. godine je izvršilo plasman 422 kredita. Stanje portfolija na dan 31.12.2023. godine je prikazano u sledećoj tabeli:

Tabela 3: Stanje portfolija na 31.12.2023 godine

OPIS	31.12.2023	31.12.2022
Ukupan broj plasiranih kredita	608	
Ukupan iznos plasiranih kredita	2.376.445	
Stanje glavnice	1.940.712	
Iznos dospjelih obaveza	675	
dospjele obaveze u %	0,00%	

Broj plasmana po vrsti kreditnih proizvoda:

Tabela 4: Pregled plasmana po vrsti kredita 31.12.2023. godine

Opis	31.12.2023		31.12.2022	
	Iznos odobren	Broj kredita	Iznos odobren	Broj kredita
Nenamjenski kredit	2.188.660	389		
Zamjenski kredit	64.200	6		
Kratkoročna pozajmnica	650	1		
Kredit za pravna lica i preduzetnike	110.500	6		
Kredit za registraciju vozila	11.505	19		
Robni kredit	930	1		
Ukupno	2.376.445	422		

MKD Prodest je u periodu od 12.06.-31.12.2023. godine plasiralo 422 kreditnih partija u ukupnom iznosu od 2.376.445 KM. Portfolio na 31.12.2023. godine je iznosio 1.940.712 KM. Dospjele obaveze na 31.12.2023. godine iznosile su 675 KM

6. STANJE KVALITETA PLASMANA

Na dan 31.12.2023. godine MKD Prodest Banja Luka je imalo sledeće stanje kreditnih plasmana prema klasifikaciji koja je određena prema pravilnicima nadležnih Agencija za bankarstvo:

Tabela 5: Pregled stanja plasmana po kategorijama

% rezervisanja	Broj dana kašnjenja	2023		2022	
		Portfolio	Udio	Portfolio	Udio
0	0 dana	1.892.404	97,51%		
2	1-15 dana	48.308	2,49%		
15	16-30 dana	0	0,00%		
50	31-60 dana	0	0,00%		
80	61-90 dana	0	0,00%		
100	91-180 dana	0	0,00%		
Ukupno		1.940.712	100,00%		

Pregledom klasifikacije portfolija MKD Prodest može se uočiti da je kvalitet portfolija na zavidnom nivou i da se kreće u skladu sa pokazateljima u sektoru.

7. IZVRŠENJE PLANA POSLOVANJA

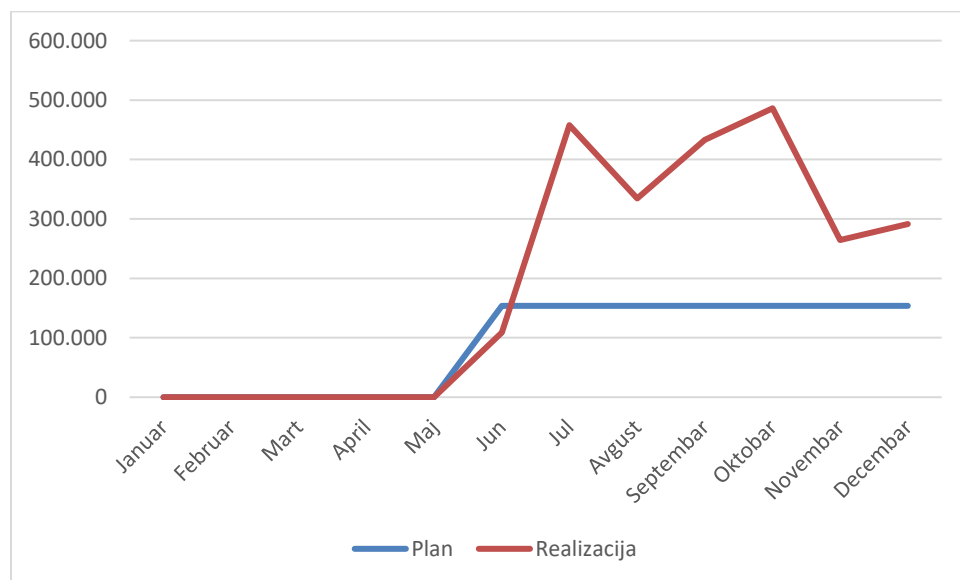
U narednoj tabeli je iskazan pregled plana poslovanja za 2023. godinu zajedno sa realizacijom plana te procentom izvršenja plana. Godišnji plan je ispunjen i prebačen za 120,81% budući da je primaran fokus postavljen na zatvaranje kredita u MKF Prodest.

Na narednoj stranici je dat tabelarni prikaz izvršenja plana za 2023. godinu kao i grafički prikaz kako su se kretale krive izvršenja plana.

Tabela 6: Plan/izvršenje plasmana za 2023 godinu

2023	Plan	Realizacija	% realizacije
Januar	0	0	0,00%
Februar	0	0	0,00%
Mart	0	0	0,00%
April	0	0	0,00%
Maj	0	0	0,00%
Jun	153.750	109.100	70,96%
Jul	153.750	457.700	297,69%
Avgust	153.750	334.651	217,66%
Septembar	153.750	433.301	281,82%
Oktobar	153.750	486.141	316,19%
Novembar	153.750	264.321	171,92%
Decembar	153.750	291.231	189,42%
Ukupno	1.076.250	2.376.445	220,81%

Slika 2: Pregled izvršenja plana



8. MIŠLJENJE OVLAŠTENOG REVIZORA

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 2023. 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 2023. 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.

Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

Datum izvještaja nezavisnog revizora: 19. 3. 2024. godine

Direktor:

Milenko Vračar



Ovlašćeni revizor:

Slobodan Lukić



9. BILANS STANJA

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Napo- mena</i>	<i>31.12.2023.</i>	<i>31.12.2022.</i>
AKTIVA			
<i>Tekuća sredstva</i>			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7.	932.577	-
Ostala finansijska sredstva		931	
Dati krediti i depoziti	8.	1.939.746	-
Ostali plasmani i AVR	9.	20.785	-
<i>Stalna sredstva</i>			
Nematerijalna ulaganja	10.	1.563	-
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	10.	20.000	-
Poslovna aktiva		2.915.602	-
Vanbilansna aktiva		-	-
Ukupna aktiva		2.915.602	-
PASIVA			
<i>Obaveze</i>			
Obaveze po osnovu depozita i kredita	11.	2.183.636	-
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	12.	5.095	-
Obaveze za poreze i doprinose		2.783	-
Obaveze prema dobavljačima		5.009	-
Obaveze za porez na dobit		6.800	-
Ostale obaveze i PVR	13.	55.564	-
<i>Kapital</i>			
Osnovni kapital	14.	600.000	-
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	14.	-	-
Dobitak	14.	56.715	-
Poslovna pasiva		2.915.602	-
Vanbilansna pasiva		-	-
Ukupna pasiva		2.915.602	-

10. BILANS USPJEHA

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata	4.1.	144.462	-
Rashodi kamata	4.2.	(29.492)	-
<i>Neto prihodi (rashodi) od kamata</i>		114.970	-
Prihodi od naknada i provizija	4.3.	15.074	-
Rashodi naknada i provizija	4.4.	(1.637)	-
<i>Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizija</i>		13.437	-
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>		-	-
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja		128.407	-
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi iz operativnog poslovanja	5.1.	3.432	-
Rashodi iz operativnog poslovanja	5.2.	(58.937)	-
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	5.	(55.505)	-
Ostali prihodi i rashodi			
Ostali prihodi		46	-
Ostali rashodi	6.	(8.833)	-
Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda		(8.787)	-
POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)	7.	64.115	-
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.	64.115	-
Tekući i odloženi porez na dobit	7.	(7.400)	-
Neto dobitak (gubitak) perioda	7.	56.715	-
Dobici (gubici) utvrđeni direktno u kapitalu		-	-
Sveukupan neto dobitak (gubitak) periodu	7.	56.715	-

Prema bilansu uspjeha MKD Prodest Banja Luka je ostvarilo pozitivan finansijski rezultat u 2023. godini u ukupnom iznosu od 56.715 KM.

U Banjoj Luci, 28.03.2024. godine

Protokol: 44/2024

Direktor

Nikola Luburić