

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

(01.01.-31.12.2024. godine)

Banja Luka, mart 2025. godine

SADRŽAJ

1. OPŠTE INFORMACIJE	3
1.1. Organizaciona i vlasnička struktura	3
1.2. Ljudski resursi	4
1.3. Misija, vizija, vrijednosti	4
2. TRŽIŠNA POZICIJA.....	4
3. KREDITNE LINIJE	5
4. STANJE PORTFOLIJA	5
5. STANJE KVALITETA PLASMANA.....	6
6. FAKTORI RIZIKA	7
7. IZVRŠENJE PLANA POSLOVANJA	7
8. MIŠLJENJE OVLAŠTENOG REVIZORA	9
9. BILANS STANJA.....	10
10. BILANS USPJEHA.....	11

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

Interni revizor društva je Radovan Vučenović..

Direktor Društva je Nikola Luburić.

Društvo na dan izvještavanja posluje sa sljedećim organizacionim dijelovima:

- Centrala u Banjoj Luci
- Filijala Sarajevo
- Ekspozitura Gradiška
- Ekspozitura Bijeljina
- Ekspozitura Istočno Sarajevo

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 31.12.2024. godine ima 6 zaposlenih radnika na puno radno vrijeme.

1.3. Misija, vizija, vrijednosti

Osnivači MKD Prodest d.o.o. žele da daju svoj dodatni doprinos povećanjem dostupnosti finansijskih sredstava klijentima koji imaju otežan pristup finansijskim uslugama kod komercijalnih banaka, plasiranjem mikrokredita klijentima u iznosu do 50.000 KM, time povećavajući finansijsku inkluziju na tržištu Bosne i Hercegovine.

Osnivači MKD Prodest d.o.o. Banja Luka imaju namjeru i dalje razvijati Društvo stabilnim tempom, te je plan da se adekvatnim i efikasnim upravljanjem rizicima osigura rast na nivo od 10.000.000 KM portfolija kroz naredne 2 ili 3 godine, a sami podaci o dosadašnjim stopama rasta i kvaliteta aktive (kvaliteta naplate) su dati u tačkama 4. i 5. ovog dokumenta.

Zadovoljni klijenti i njihovi uspješni projekti jesu vrijednosti koje njeguje MKD Prodest d.o.o. Banja Luka, kao i spremnost klijenata da obnove svoje finansijske aranžmane sa Društvom.

2. TRŽIŠNA POZICIJA

Prema podacima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, ukupna bruto aktiva sektora mikrokreditnih organizacija na 30.09.2024. godine je iznosila 697.022 KM (000) a ukupan broj zaposlenih je iznosio 909.

Прилог 3: Основни подаци о МКО са сједиштем у Републици Српској					09/2024.					000 KM
МИКРОКРЕДИТНА ОРГАНИЗАЦИЈА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	Бруто актива	Бруто кредити	Укупни капитал МКД/ Улог МКФ	Нето добит/губитак МКД и Нето вишак/манак прихода над расходима МКФ	Број зaposлених		
МКД "Микрофин" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Васе Пелагића 22	Милена Ханеш	463.075	435.913	120.401	37.790	401		
МКД "FinCredit" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Николе Пашића 1	Слађан Будиша	88.969	70.091	18.976	2.790	85		
МКД "Про фин" д.о.о. Источно Сарајево	Источно Сарајево	Спасовданска бб	Гордана Ђорговић	36.015	32.757	3.890	1.885	61		
МКД "Credis" а.д. Бања Лука	Бања Лука	Младена Стојановића 111	Драган Катана	20.089	17.600	4.507	807	33		
"Прво пензионерско микрокредитно друштво" а.д. Бања Лука	Бања Лука	Краља Петра I Карађорђевића 66	Весна Тодоровић	16.476	14.144	1.834	1.284	12		
"Брчко гас пензионерско микрокредитно друштво" а.д. Бања Лука	Бања Лука	Краља Петра I Карађорђевића 119	Бојана Теодоровић Кукрика	12.853	11.894	4.007	689	25		
МКД "Taurus" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Јована Дучића 25	Милорад Деспотовић	11.644	11.150	1.599	405	15		
МКД "Flex Credit" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Мише Ступара 3	Nikolay Penchev Penchev	11.528	8.644	2.143	1.123	169		
МКД "Привредник" д.о.о. Бијељина	Бијељина	Стефана Дечанског 125	Давор Пејић	10.228	9.785	1.481	429	10		
МКД "Digital Finance International" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Светозара Марковића 5/11	Драган Данојевић	6.326	2.852	3.418	621	53		
МКД "Здравео" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Булевар војводе Степе Степановића 175 Б	Јелица Галић	5.983	5.522	2.821	82	13		
МКД "Auris" а.д. Бања Лука	Бања Лука	Вељка Млађеновића 7д	Раденко Вујић	5.924	3.961	2.301	64	10		
МКД "Prodest" д.о.о. Бања Лука	Бања Лука	Доситеја Обрадовића 1	Никола Лубурић	4.902	3.848	829	172	7		
МКФ "Про фин" Источно Сарајево	Источно Сарајево	Спасовданска бб	Јелена Лучић	1.107	124	1.081	-115	9		
"Крајина микрокредитно друштво" а.д.	Бања Лука	Браће Пантић 2	Нино Јауз	599	145	582	-18	2		
МКФ "Prodest" Бања Лука	Бања Лука	Доситеја Обрадовића 1	Драган Остојић	304	208	253	-148	4		
				697.022	628.638	170.123	47.860	909		

Slika 1: Tržišna struktura¹

¹ Izvještaj o stanju u bankarskom sistemu Republike Srpske 01.01.-30.09.2024. godine, u vrijeme pisanja izvještaja najnoviji dostupan zvanični izvor podataka

U odnosu na prethodnu godinu, MKD Prodest d.o.o. Banja Luka je ostvarilo napredak u pogledu tržišne pozicije budući da je došlo do rasta ukupne aktive kao i ostvarenih rezultata u posmatranom periodu pomjerajući se na gore u posmatranoj tabeli.

U predstojećem periodu plan je da Društvo poveća prisustvo na tržištu kroz otvaranje novih poslovnih jedinica, kao i povećanje broja zaposlenih ljudi u prodaji. Kroz aktivan pristup marketingu, plan je da Društvo postane prepoznatljiv brend u oblasti mikrokreditiranja.

3. KREDITNE LINIJE

MKD Prodest je u 2024. godini plasiralo kredite po sledećim kreditnim proizvodima i uslovima:

Tabela 2: Kreditni proizvodi i uslovi na dan 31.12.2024. 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
Poljoprivredni kredit	50.000,00	24,00	30,00	2,00

4. STANJE PORTFOLIJA

MKD Prodest je od 01.01.- 31.12.2024. godine je izvršilo plasman 962 kredita. Stanje portfolija na dan 31.12.2024. godine je prikazano u sledećoj tabeli:

Tabela 3: Stanje portfolija na 31.12.2024 godine

OPIS	31.12.2024	31.12.2023
Ukupan broj plasiranih kredita	962	608
Ukupan iznos plasiranih kredita	5.123.031	2.376.445
Stanje glavnice	4.193.589 ²	1.940.712
Iznos dospjelih obaveza	4.544	675
dospjele obaveze u %	0,10%	0,00%

² Iskazani podatak se razlikuje u odnosu na podatak iskazan u finansijskim izvještajima budući da se u okviru pozicije datih kredita u finansijskim izvještajima iskazuje neto pozicija datih kredita, kamate, ispravke vrijednosti i obračunate kamate (AVR)

Broj plasmana po vrsti kreditnih proizvoda:

Tabela 4: Pregled plasmana po vrsti kredita 31.12.2024. godine

Opis	31.12.2024		31.12.2023	
	Iznos odobren	Broj kredita	Iznos odobren	Broj kredita
Nenamjenski kredit	4.746.730	875	2.188.660	389
Zamjenski kredit	127.690	12	64.200	6
Kratkoročna pozajmnica	1.910	3	650	1
Kredit za pravna lica i preduzetnike	200.000	7	110.500	6
Kredit za registraciju vozila	37.038	61	11.505	19
Robni kredit	6.163	3	930	1
Kredit za poljoprivredu	3.500	1	0	0
Ukupno	5.123.031	962	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, dok su u 2024. godini ukupni plasmani iznosili 5.123.031 KM sa odobrene 962 kreditne partine što predstavlja rast od 115,57% posmatrano u iznosu isplate, odnosno 127,96% posmatrano sa aspekta broja plasiranih kredita. Portfolio na 31.12.2023. godine je iznosio 1.940.712 KM. Dospjele obaveze na 31.12.2023. godine iznosile su 675 KM, dok je na 31.12.2024. godine portfolio iznosio 4.193.589 KM, a dospjele obaveze su iznosile 4.544 KM. Portfolio je porastao 116,08% što predstavlja izuzetan rast, ali je primarno uzrokovan sa tim što je ovo druga godina poslovanja MKD Prodest d.o.o. Banja Luka.

5. STANJE KVALITETA PLASMANA

Na dan 31.12.2024. 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	2024		2023	
		Portfolio	Udio	Portfolio	Udio
0	0 dana	4.113.879	98,10%	1.892.404	97,51%
2	1-15 dana	37.116	0,89%	48.308	2,49%
15	16-30 dana	18.968	0,45%	0	0,00%
50	31-60 dana	0	0,00%	0	0,00%
80	61-90 dana	0	0,00%	0	0,00%
100	91-180 dana	23.626	0,56%	0	0,00%
Ukupno		4.193.589	100,00%	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, te je pokazatelj da Društvo adekvatno upravlja rizikom, jer kad se uporede podaci iz godine u godinu, moguće je zaključiti da je portfolio bez kašnjenja u otplati još veći procentualno nego u prethodnoj godini.

6. FAKTORI RIZIKA

Društvo u svom poslovanju je izložen sljedećim rizicima:

- Kreditni rizik
- Rizik konkurencije
- Operativni rizik
- Valutni rizik.

S obzirom na to da je osnovna djelatnost Društva 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita, Društvo je u svom poslovanju izloženo, u velikoj mjeri, **kreditnom riziku**, jer usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Društvu postoji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva.

Društvo smanjuje navedeni rizik na način da identifikuje izloženost kreditnom riziku u sklopu procedure za ocjenu zahtjeva za kredit. Pažljivom analizom kreditnog zahtjeva Društvo procjenjuje kreditni rizik i donosi odluku o prihvatanju ili neprihvatanju istog.

Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Društvo može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikrokreditnih organizacija (u daljem tekstu: MKO). S obzirom da se planira otvaranje dodatnih poslovnica, Društvo aktivno radi na minimizaciji ovog rizika.

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usljed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Društvu, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Društvo samostalno vrši usaglašavanja svojih akata sa zakonskim i podzakonskim aktima, a u dijelu operativnih grešaka zaposlenih minimizacija istih se vrši doradama softvera koji se koristi u redovnom poslovanju Društva. Preduzetim mjerama se i ukupan operativni rizik svodi na minimum.

Valutni rizik je minimiziran jer Društvo svoje kredite odobrava sa valutnom klauzulom, a sama valuta BIH (konvertibilna marka) je kroz currency board vezana za EURO.

7. IZVRŠENJE PLANA POSLOVANJA

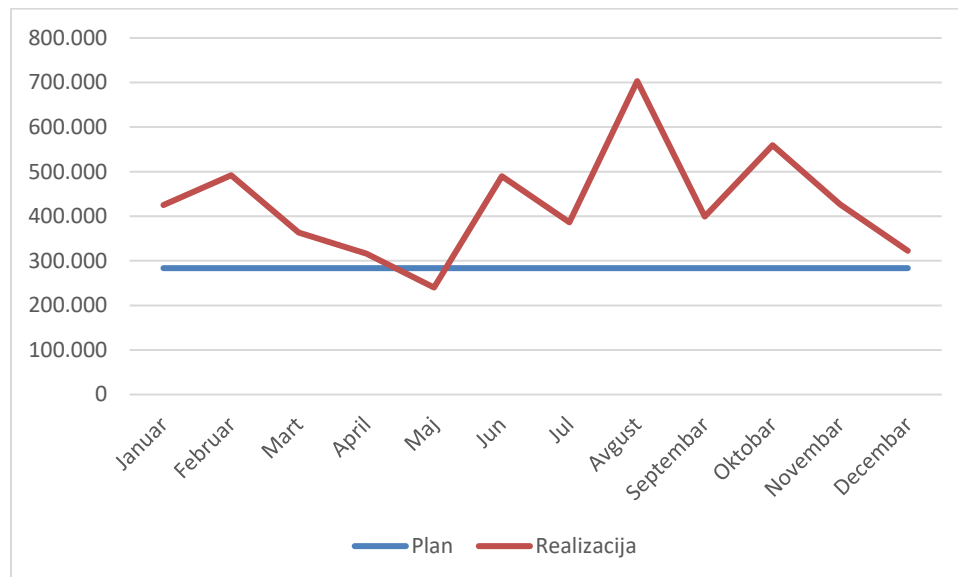
U narednoj tabeli je iskazan pregled plana poslovanja za 2024. godinu zajedno sa realizacijom plana te procentom izvršenja plana. Godišnji plan je ispunjen i prebačen za 50,59% budući da je primaran fokus postavljen na zatvaranje kredita u MKF Prodest kao što je bilo i u prethodnoj godini s obzirom na cilj osnivača da kroz dvije godine od osnivanja MKD Prodest d.o.o. Banja Luka sa radom prestane MKF Prodest Banja Luka, a na način da MKD Prodest d.o.o. Banja Luka postepeno preuzme sve klijente i portfolio od MKF Prodest.

Na narednoj stranici je dat tabelarni prikaz izvršenja plana za 2024. godinu kao i grafički prikaz kako su se kretale krive izvršenja plana.

Tabela 6: Plan/izvršenje plasmana za 2024 godinu

2024	Plan	Realizacija	% realizacije
Januar	283.500	425.269	150,01%
Februar	283.500	492.050	173,56%
Mart	283.500	363.089	128,07%
April	283.500	316.017	111,47%
Maj	283.500	240.067	84,68%
Jun	283.500	489.510	172,67%
Jul	283.500	386.663	136,39%
Avgust	283.500	703.156	248,03%
Septembar	283.500	399.066	140,76%
Oktobar	283.500	559.063	197,20%
Novembar	283.500	426.329	150,38%
Decembar	283.500	322.752	113,85%
Ukupno	3.402.000	5.123.031	150,59%

Slika 2: Pregled izvršenja plana



Iz prezentovanih podataka se može zaključiti da je u skoro svim mjesecima 2024. godine plan ispunjen i prebačen (osim u maju). Kako je ranije opisano, primarni uzročnik prebacivanja plana jeste aktivan rad na preuzimanju portfolija od MKF Prodest Banja Luka, kao i akvizicija novih kreditnih službenika koji su sa radom počeli u toku 2024. godine.

8. MIŠLJENJE OVLAŠTENOG REVIZORA

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

O SAŽETIM FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

Upravi

Mikrokreditnog društva „PRODEST“ d.o.o.

Banja Luka

Mišljenje

Sažeti finansijski izvještaji, koji se sastoje iz sažetog bilansa stanja Mikrokreditnog društva „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka na dan 31. decembra 2024. godine, sažetog bilansa uspjeha, sažetog izvještaja o promjenama na kapitalu i sažetog izvještaja o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan su izvedeni iz revidiranih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka za godinu koja se završila na dan 31. decembra 2024. godine.

Po našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji su dosljedni po svim materijalno značajnim aspektima revidiranim finansijskim izvještajima u skladu sa Odlukom o obavljanju spoljne revizije u bankama (Službeni glasnik RS 116/2017 i 117/2018).

Sažeti finansijski izvještaji

Sažeti finansijski izvještaji ne sadrže sva objelodanjivanja objave koja se zahtijevaju Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Čitanje sažetih finansijskih izvještaja i izvještaja revizora o njima, stoga, nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja Društva i izvještaja nezavisnog revizora o njima. Revidirani finansijski izvještaji i izvještaji u skraćenom obliku ne odražavaju efekte događaja do kojih je došlo nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima.

U našem izvještaju od 13. marta 2025. godine izrazili smo nemodifikovano (pozitivno) mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima. Taj izvještaj, takođe, uključuje:

- Saopštavanje ključnih revizijskih pitanja koja se odnose na adekvatnost očekivanih kreditnih gubitaka.

Odgovornost rukovodstva za sažete finansijske izvještaje

U skladu sa članom 178. Zakona o bankama Republike Srpske, Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje sažetih finansijskih izvještaja, čiji je sadržaj propisan Odlukom o obavljanju spoljne revizije u bankama.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o tome da li su sažeti finansijski izvještaji dosljedni, po svim materijalno značajnim aspektima, revidiranim finansijskim izvještajima, na osnovu naših postupaka koje smo proveli u skladu sa Međunarodnim standardom revizije (ISA) 810 (revidirani) „Angažovanje na izvještavanju o sažetim finansijskim izvještajima“.

Direktor:

Milenko Vračar



Ovlašćeni revizor:

Slobodan Lukić



Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

Datum izvještaja nezavisnog revizora: 13. 3. 2025. godine

9. BILANS STANJA

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>31.12.2024.</i>	<i>31.12.2023.</i>
AKTIVA		
<i>Tekuća sredstva</i>	<i>4.559.248</i>	<i>2.894.039</i>
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	333.962	933.508
Dati krediti i depoziti	4.210.579	1.939.746
Ostali plasmani i AVR	14.707	20.785
<i>Stalna sredstva</i>	<i>199.311</i>	<i>21.563</i>
Osnovna sredstva i sredstva uzeta u zakup	198.083	20.000
Nematerijalna sredstva	1.228	1.563
Poslovna aktiva	4.758.739	2.915.602
Vanbilansna aktiva	-	-
Ukupna aktiva	4.758.739	2.915.602
PASIVA		
<i>Obaveze</i>	<i>3.857.210</i>	<i>2.258.887</i>
Obaveze po osnovu depozita i kredita	3.576.493	2.183.636
Ostale obaveze i PVR	280.717	75.251
<i>Kapital</i>	<i>901.529</i>	<i>656.715</i>
Osnovni kapital	600.000	600.000
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	2.836	-
Dobitak	298.693	56.715
Poslovna pasiva	4.758.739	2.915.602
Vanbilansna pasiva	-	-
Ukupna pasiva	4.758.739	2.915.602

10. BILANS USPJEHA

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja		
Prihodi od kamata	756.352	144.462
Rashodi kamata	(178.109)	(29.492)
<i>Neto prihodi (rashodi) od kamata</i>	<i>578.243</i>	<i>114.970</i>
Prihodi od naknada i provizija	69.670	15.074
Rashodi naknada i provizija	(4.472)	(1.637)
<i>Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizija</i>	<i>65.198</i>	<i>13.437</i>
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	643.441	128.407
Operativni prihodi i rashodi		
Prihodi iz operativnog poslovanja	71.825	3.432
Rashodi iz operativnog poslovanja	(440.682)	(58.937)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	(368.857)	(55.505)
Ostali prihodi i rashodi		
Ostali prihodi	472	46
Ostali rashodi	(1.669)	(8.833)
Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda	(1.197)	(8.787)
POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)	273.387	64.115
Dobitak (gubitak) prije oporezivanja	273.387	64.115
Tekući i odloženi porez na dobit	(28.573)	(7.400)
Neto dobitak (gubitak) perioda	244.814	56.715
Dobici (gubici) utvrđeni direktno u kapitalu	-	-
Sveukupan neto dobitak (gubitak) periodu	244.814	56.715

Kratkom analizom bilansa stanja može se zaključiti da je došlo do velikog porasta ukupne aktive, gdje je aktiva sa 2.915.602 KM u 2023. porasla na 4.758.739 KM u 2024. godini, što predstavlja rast aktive od 63,22%, a koji je naravno nastao kao rezultat porasta kreditne aktivnosti jer je to stavka koja je ostvarila najveći rast u okviru pozicija aktive bilansa stanja.

Podaci iz bilansa uspjeha otkrivaju da je rast aktive iz bilansa stanja i rast poslovanja praćem adekvatnim odgovorom u smislu povećanja uspješnosti MKD Prodest d.o.o. Banja Luka, gdje je u 2024. godini ostvaren neto dobitak od 244.814 KM i predstavlja rast od 331,66% u odnosu na prethodnu godinu.

U Banjoj Luci, 27.03.2024. godine

Protokol: 45/2025

Direktor

Nikola Luburić