

**MKD PRODEST
BANJA LUKA**

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Za godinu koja se završava 31. decembra 2024. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ:

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3-6
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2024. 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	12-27

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 2024. 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 2024. 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 2024. godine iznosi 4.210.759 KM, te čini 88% poslovne imovine Društva. Kreditni su u izvještaju o finansijskom položaju iskazani u visini odobrenih plasmana umanjnih za otplaćenu glavnica. Ispravka vrijednosti se vrši na osnovu konkretno identifikovanog rizika. Identifikacija i ocjena rizika i procjena neto sadašnje vrijednosti kredita zahtjeva značajne procjene rukovodstva. Zbog značaja izloženosti koje podliježe procjeni umanjnja vrijednosti povezane sa kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjnja vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.	Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti i umanjnje vrijednosti datih kredita. 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. Provjerili smo adekvatnost objava uključenih u napomenama uz finansijske izvještaje. 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 povezana 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: 13.03.2025. 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 2024. godine**

Banja Luka, februar 2025.

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU
 za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata	4.1.	756.352	144.462
Rashodi kamata	4.2.	(178.109)	(29.492)
<i>Neto prihodi (rashodi) od kamata</i>		<i>578.243</i>	<i>114.970</i>
Prihodi od naknada i provizija	4.3.	69.670	15.074
Rashodi naknada i provizija	4.4.	(4.472)	(1.637)
<i>Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizija</i>		<i>65.198</i>	<i>13.437</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		643.441	128.407
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi iz operativnog poslovanja	5.1.	71.825	3.432
Rashodi iz operativnog poslovanja	5.2.	(440.682)	(58.937)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	5.	(368.857)	(55.505)
Ostali prihodi i rashodi			
Ostali prihodi		472	46
Ostali rashodi	6.	(1.669)	(8.833)
Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda		(1.197)	(8.787)
POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)	7.	273.387	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.	273.387	64.115
Tekući i odloženi porez na dobit	7.	(28.573)	(7.400)
Neto dobitak (gubitak) perioda	7.	244.814	56.715
Dobici (gubici) utvrđeni direktno u kapitalu		-	-
Sveukupan neto dobitak (gubitak) periodu	7.	244.814	56.715

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI
(Bilans stanja)
 na dan 31.12.2024. godine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>31.12.2024.</i>	<i>31.12.2023.</i>
AKTIVA			
<i>Tekuća sredstva</i>			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7.	333.962	932.577
Ostala finansijska sredstva		-	931
Dati krediti i depoziti	8.	4.210.579	1.939.746
Ostali plasmani i AVR	9.	14.707	20.785
<i>Stalna sredstva</i>			
Nematerijalna ulaganja	10.	1.228	1.563
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	10.	79.831	20.000
Sredstva uzeta u zakup	10.	118.252	-
Poslovna aktiva		4.758.739	2.915.602
Vanbilansna aktiva		-	-
Ukupna aktiva		4.758.739	2.915.602
PASIVA			
<i>Obaveze</i>			
Obaveze po osnovu depozita i kredita	11.	3.576.493	2.183.636
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	12.	10.573	5.095
Obaveze za poreze i doprinose		8.186	2.783
Obaveze prema dobavljačima		12.726	5.009
Obaveze po osnovu lizinga	13.	119.653	-
Obaveze za porez na dobit		22.973	6.800
Ostale obaveze i PVR	14.	106.606	55.564
<i>Kapital</i>			
Osnovni kapital	15.	600.000	600.000
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	15.	2.836	-
Dobitak	15.	298.693	56.715
Poslovna pasiva		4.758.739	2.915.602
Vanbilansna pasiva		-	-
Ukupna pasiva		4.758.739	2.915.602

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
 za period koji se završava na dan 31.12.2024. 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 01.01.2023.	-	-	-	-
Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	600.000	-	-	600.000
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	56.715	56.715
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2023.	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

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

(u KM)

Opis	2024.	2023.
<i>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</i>		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	667.177	61.450
Isplate kamata	(171.621)	(19.856)
Prilivi od naknada i provizija	9.151	2.149
Odlivi od naknada i provizija	(2.847)	(1.637)
Novčane isplate zaposlenim	(172.520)	(15.866)
Odlivi po osnovu operativnih rashoda i troškova	(161.712)	(37.069)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	-	5.501
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(5.097)	(5.466)
Plaćeni porez na dobit	(12.400)	(600)
Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja i kredita od klijenata	(2.070.998)	(1.808.354)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih fin. institucija	-	-
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(1.920.867)	(1.819.748)
<i>Novčani tokovi od aktivnosti investiranja</i>		
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	(67.252)	(20.000)
Sticanje nematerijalnih sredstava	-	(1.675)
Neto novčana sredstva aktivnosti investiranja	(67.252)	(21.675)
<i>Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja</i>		
Prilivi od izdavanja akcija/uplate vlasničkih udjela	-	600.000
Prilivi od kredita	2.000.000	-
Otplata glavnice kredita	(229.088)	-
Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	-	-
Otplata glavnice od drugih finansijskih institucija	-	-
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	80.000	2.260.000
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(461.408)	(86.000)
Neto novčana sredstva aktivnosti finansiranja	1.389.504	2.774.000
<i>Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i gotovinski ekvivalenata</i>	(598.615)	932.577
Gotovina na početku obračunskog perioda	932.577	-
Gotovina na kraju obračunskog perioda	333.962	932.577

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 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 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

Na dan 31. decembra 2024. godine, Društvo je imalo zaposlenih 6 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. 2024. 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.
- Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske je 9. novembra 2020. godine donio Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2019. godine. Prema ovoj Odluci, MSFI iz 2019. godine se obavezno primjenjuju za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2021. godine ili kasnije.
- Promjene u Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, Međunarodnim računovodstvenim standardima, tumačenjima, kao i novousvojeni standardi i tumačenja izdate nakon 1. januara 2019. godine nisu objavljeni i usvojeni u Republici Srpskoj. U skladu sa ovim, ove promjene i novousvojeni standardi nisu primijenjene u sastavljanju priloženih finansijskih izvještaja.
- 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.
- Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvijek nisu zvanično prevedeni i usvojeni, kao i objavljeni standardi i tumačenja koji još uvijek nisu u primjeni, objelodanjeni su u napomenama u nastavku.
- Novousvojeni standardi, revizije i interpretacije standarda na snazi koji su u zvaničnoj primjeni u Republici Srpskoj
- Sljedeći standardi, izmjene standarda i tumačenja izdati od strane IASB odnosno IFRIC su trebali da budu primijenjeni u pripremi finansijskih izvještaja za periode koji su počeli nakon 1. januara 2020. godine, ali nisu primijenjeni pri pripremi ovih finansijskih izvještaja u skladu sa odlukama Saveza računovođa i revizora RS ili još nisu zvanično prevedeni od strane Ministarstva finansija:
- MSFI 16 „Lizing“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine);
- Izmjena MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanja“, MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 16 „Najmovi“- Reforma referentne kamatne stope – faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021.);
- Koncesije za iznajmljivanje u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (Izmjene MSFI 16) (na snazi za godišnje periode koji počinju 01. aprila 2021.);
- Reforma referentne kamatne stope, faza 2 (dopune MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16) (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021. godine).
- Godišnja unapređenja MSFI „Ciklus 2018-2020“ – MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41, objavljena od strane IASB-a u septembru 2020. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MSFI 3 zbog usaglašavanja sa novim Okvirom za finansijsko izvještavanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Novousvojeni standardi, revizije i interpretacije standarda koji nisu stupili na snagu
- Sljedeći standardi, izmjene standarda i tumačenja izdati su od strane IASB odnosno IFRIC do dana usvajanja ovih finansijskih izvještaja, ali još nisu stupili na snagu, niti je objavljen njihov prevod od strane Ministarstva finansija, te nisu primijenjeni prilikom pripreme ovih finansijskih izvještaja:
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“, uključujući izmjene MSFI 17 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine);
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine);

- Izmjene MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ – Prihodi prije namjeravane upotrebe (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MRS 37 „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MSFI 3 „Poslovna spajanja“ – Reference na konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI 3 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ – Produženje privremenog izuzeća od primjene MSFI 9 (datum isteka privremenog izuzeća od MSFI 9 produžen je na godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023.); Izmjene MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izvještaji“ i MRS 28 „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate“ – Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata i dalje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme do okončanja istraživačkog projekta o kapitalnoj metodi),
- Izmjene i dopune različitih standarda zbog „Poboljšanja MSFI-jeva (ciklus 2018.-2020.)“ koji proizilaze iz godišnjeg projekta poboljšanja MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41) prvenstveno radi uklanjanja nedosljednosti i pojašnjavanja formulacija (Izmjene MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41 na snazi su za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine).
- Izmjene MRS 1 u vezi sa objavljivanjem računovodstvenih politika u finansijskim izvještajima entiteta (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine) i
- Izmjene MRS 8 u vezi sa definicijom računovodstvenih procjena (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).

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. Finansijski instrumenti

Finansijska sredstva ili finansijske obaveze se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju Društva samo onda kada Društvo postane jedna od strana na koju se odnose ugovorne odredbe finansijskog instrumenta.

3.1.1. Finansijska sredstva

Sva finansijska sredstva Društva vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti.

Prema MSFI 9, finansijska sredstva se mogu vrednovati po amortizovanoj vrijednosti ako su ispunjena oba sljedeća uslova:

- Finansijsko sredstvo se drži u okviru poslovnog modela čiji cilj je držanje finansijskih sredstava radi naplate ugovornih tokova gotovine i
- Uslovi ugovora finansijskog sredstva na naznačene datume uzrokuju tokove gotovine koji su isključivo otplate glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

Na dan izvještaja o finansijskom položaju, finansijska sredstva Društva čine: gotovina i gotovinski ekvivalenti, potraživanja iz operativnog poslovanja i potraživanja po osnovu datih kredita i depozita.

Potraživanja po osnovu datih kredita u izvještaju o finansijskom položaju iskazani su u visini odobrenih plasmana umanjениh za iznos otplaćene glavnice.

3.1.2. Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka

Osnovicu za obračun visine rezervi za pokriće kreditnih gubitaka čini iznos neotplaćenog kredita, dospjele kamate i naknade i sve druge stavke kod kojih je Društvo izložena riziku nemogućnosti naplate.

Društvo vrši raspored stavki u grupe primjenom kriterijuma dana kašnjenja u otplati i za svaku grupu izdvaja rezerve za kreditne gubitke na teret troškova i to prema sljedećim grupama i stopama rezervi:

<i>Dani kašnjenja</i>	<i>Stope rezervisanja</i>
1 – 15 dana	2%
16 – 30 dana	15%
31 – 60 dana	50%
61 – 90 dana	80%
91 – 180 dana	100%
Preko 180 dana	Otpis

Kada dospjele kamate (redovne i dospjele) i naknade nisu naplaćene u roku od 15 dana, Društvo formira rezerve za pokriće gubitaka u 100% iznosu tog potraživanja.

Kredit koji je prolongiran, reprogramiran, restrukturisan ili na neki drugi način izmijenjen zbog kašnjenja u otplati, Društvo zadržava u istoj grupi rezervisanja najmanje jedan izvještajni period.

S obzirom da je iznos utvrđen primjenom metodologije procjene kreditnih gubitaka u skladu sa MSFI 9 niži od iznosa obračunatog za kreditne gubitke prema odluci Agencije za bankarstvo RS (ABRS), iz razloga povećanog opreza, Društvo je odredilo da ispravku vrijednosti plasmana vrši u visini obračunatog rezervisanja za kreditne gubitke prema odluci ABRS.

3.1.3. Finansijske obaveze

U skladu sa MSFI 9, Društvo sve finansijske obaveze klasifikuje po amortizovanoj vrijednosti.

Finansijske obaveze se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati sticanju ili emitovanju finansijske obaveze.

Finansijske obaveze Društva uključuju obaveze po osnovu kredita, po osnovu emitovanih obveznica, obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze iz poslovanja.

3.1.4. Prestanak priznavanja finansijskih instrumenata

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili dio finansijskog sredstva, ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko je:

- Došlo do isteka prava na priliv novca po osnovu tog sredstva;
- Društvo prenijelo finansijsko sredstvo i taj prenos se kvalifikuje za prestanak priznavanja u skladu sa paragrafom 3.2.6. MSFI 9.

Prenos finansijskih sredstava se vrši samo kada:

- Društvo prenosi ugovorna prava na primanje tokova gotovine od finansijskog sredstva; ili
- Društvo zadržava ugovorna prava na primanje tokova gotovine od finansijskog sredstva, ali je preuzelo ugovornu obavezu da isplaćuje tokove gotovine jednom ili više primalaca.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada je ona ugašena, to jest kada je ugovorom određena obaveza ispunjena, otkazana ili je istekla.

3.2. Nekretnine postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema predstavljaju materijalna sredstva koje Društvo koristi za obavljanje djelatnosti i za koje očekuje da će koristiti duže od jednog obračunskog perioda pod uslovom:

- Da je vjerovatno da će ekonomska korist od tog sredstva priticati više od jedne godine i
- Da se nabavna vrijednost može pouzdano odmjeriti.

Nekretnine, postrojenja i opremu u Društvu čine računarska oprema, namještaj i ostala oprema.

Početno odmjeravanje nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini fakturisana vrijednost, uvećana za sve troškove nastale do dovođenja sredstva u odgovarajuće stanje i lokaciju.

Naknadni izdaci za nekretnine i opremu se priznaju kao povećanje vrijednosti sredstva ukoliko se ulaganjem poboljšava stanje sredstva iznad njegovog početnog učinka, a to su sljedeća poboljšanja:

- Produženje korisnog vijeka sredstva,
- Povećanje radne sposobnosti, ili njegova izmjena,
- Unapređenje kvaliteta.

Knjigovodstvena vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme se ispituje u pogledu obezvređenja, onda kada događaji ili promjene u okolnostima ukazuju da knjigovodstvena vrijednost premašuje njihovu nadoknadivu vrijednost.

Amortizacija se ravnomjerno obračunava na nabavnu vrijednost, umanjenu za eventualnu procijenjenu rezidualnu vrijednost, primjenom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe sredstva.

Nekretnine i oprema koje podliježu amortizaciji otpisuju se sistematski primjenom proporcionalnih stopa u toku korisnog vijeka. Stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu procijenjenog vijeka trajanja sredstva.

Amortizacija se ne obračunava na osnovna sredstva u pripremi dok sredstva nisu spremna za svoju namjenu.

Nekretnine, postrojenja i oprema koja su otpisana ili otuđena ne iskazuju se u računovodstvenim izvještajima.

Dobici ili gubici po osnovu rashodovanja i otuđenja sredstva (kao razlika između neto prodajne vrijednosti i neto knjigovodstvene vrijednosti) priznaju se u izvještaju o ukupnom rezultatu odgovarajućeg perioda.

3.3. 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.

4. Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Prihodi od kamata	756.352	144.462
Rashodi kamata	(178.109)	(29.492)
Prihodi od naknada i provizija	69.670	15.074
Rashodi naknada i provizija	(4.472)	(1.637)
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	643.441	128.407

4.1. Prihodi od kamata

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospeljem do 12 mjeseci	27.997	6.092
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospeljem do 24 mjeseca	111.788	20.905
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospeljem do 36 mjeseci	124.048	23.105
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospeljem do 48 mjeseci	164.081	38.049
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospeljem do 60 mjeseci	328.126	56.311
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospeljem preko 60 mjeseci	-	-
Ukupno prihodi od kamata	756.040	144.462

4.2. Rashodi kamata

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Rashodi kamata po osnovu kredita	174.973	29.492
Ostali rashodi kamata	3.136	-
Ukupno rashodi kamata	178.109	29.492

4.3. Prihodi od naknada i provizija

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024</i>	<i>2023.</i>
Prihodi od provizija	69.670	15.074
Prihodi od ostalih naknada	-	-
Ukupno prihodi od naknada i provizija	69.670	15.074

4.4. Rashodi naknada i provizija

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Rashodi naknada	1.740	-
Rashodi provizija	2.732	1.637
Ukupno rashodi naknada i provizija	4.472	1.637

5. Operativni prihodi i rashodi

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
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)

5.1. Prihodi iz operativnog poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	71.825	3.432
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	-	-
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja	71.825	3.432

5.2. Rashodi iz operativnog poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	100.641	4.417
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	183.838	23.783
Troškovi zakupa i održavanja	61.146	8.910
Troškovi amortizacije	21.845	112
Nematerijalni troškovi	37.504	17.314
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	24.662	4.231
Ostali troškovi	11.046	170
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja	440.682	58.937

6. Rezultat poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
<i>Prihodi iz poslova finansiranja</i>	<i>826.022</i>	<i>159.536</i>
<i>Rashodi iz poslova finansiranja</i>	<i>(182.581)</i>	<i>(31.129)</i>
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	643.441	128.407
<i>Prihodi iz operativnog poslovanja</i>	<i>71.825</i>	<i>3.432</i>
<i>Rashodi iz operativnog poslovanja</i>	<i>(440.682)</i>	<i>(58.937)</i>
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	(368.857)	(55.505)
<i>Ostali prihodi</i>	<i>472</i>	<i>46</i>
<i>Ostali rashodi</i>	<i>(1.669)</i>	<i>(8.833)</i>
Efekat ostalih prihoda i rashoda	(1.197)	(8.787)
Dobitak (gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza		-
Bruto dobitak (gubitak) perioda	273.387	64.115
Porez na dobit 10%	(28.573)	(7.400)
Neto rezultat perioda	244.814	56.715
Efektivna stopa poreza na dobit	10,45%	11,54%

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

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>
Gotovina na žiro - računima	333.962	932.577
Gotovina u blagajni	-	-
Ukupno	333.962	932.577

8. Dati krediti i depoziti

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>
Potrošački krediti - dospijeće do 1 godine	154.649	83.435
Potrošački krediti - dospijeće do 2 godine	585.118	308.854
Potrošački krediti - dospijeće do 3 godine	705.215	311.524
Potrošački krediti - dospijeće do 4 godine	845.740	516.138
Potrošački krediti - dospijeće do 5 godina	1.920.037	719.795
Potrošački krediti - dospijeće preko 60 mj.	-	-
Ukupno	4.210.759	1.939.746

9. Ostali plasmani i AVR

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>
Razgraničenja za obračunatu kamatu	-	19.852
Ostala razgraničenja	14.707	933
Ukupno	14.707	20.785

10. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Oprema</i>	<i>Nematerijalna ulaganja</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Nabavna vrijednost</i>			
Stanje na dan 01.01.2024.	20.000	1.675	21.675
Nabavka	67.656	-	67.656
Prodaja i rashodovanje	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2024.	87.656	1.675	89.331
<i>Ispravka vrijednosti</i>			
Stanje na dan 01.01.2024.	-	112	112
Amortizacija	7.825	335	8.160
Prodaja i rashodovanje	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2024.	7.825	447	8.272
<i>Sadašnja vrijednost</i>			
Stanje na dan 31.12.2023.	20.000	1.563	21.563
Stanje na dan 31.12.2024.	79.831	1.228	81.059

11. Obaveze po osnovu depozita i kredita

(u KM)		
Opis	Stanje 31.12.2024.	Stanje 31.12.2023.
Obaveze po osnovu kredita u domaćoj valuti	3.563.504	2.174.000
Obaveze po osnovu kamata za kredite	12.989	9.636
Ukupno	3.576.493	2.183.636

Obaveze po osnovu kredita odnose se na obaveze po osnovu 4 pozajmice fizičkih lica, te dva kredita kod Nova banka a.d. Banjaluka i Naša banka a.d. Banjaluka.

Pregled pozajmica je dat u sljedećoj tabeli:

R.b.	Zajmodavac	Broj ugovora	Datum ugovora	Datum za povrat	Kamatna stopa	Ugovoreni iznos	Stanje 31.12.2024.
1.	Boro Babić	OPU-1899/2023	22.08.2023.	22.08.2026.	6,10%	1.000.000	766.843
2.	Boro Babić	OPU-2718/2023	07.12.2023.	07.12.2026.	6,10%	1.000.000	845.748
3.	Dušan Maričić	2/2023	15.06.2023.	30.06.2026.	5,35%	100.000	100.000
4.	Blanka Zgonjanin	188/2024	23.12.2024.	23.12.2025.	5,50%	80.000	80.000
5.	Nova banka a.d. Banjaluka	5550000065017178	21.05.2024.	21.05.2027.	6,00%	1.000.000	845.549
6.	Naša banka a.d. Banjaluka	5540000001432529	09.08.2024.	09.08.2028.	5,75%-6,90%	1.000.000	925.364

12. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada

Na dan 31. decembra 2024. godine, obaveze po osnovu zarada i naknada zarada su iznosile 10.573 KM i u potpunosti se odnose na obaveze za neto plate zaposlenih.

13. Obaveze po osnovu lizinga

Na dan 31. decembra 2024. godine, obaveze po osnovu lizinga su iznosile 119.653 KM.

14. Ostale obaveze i PVR

(u KM)		
Opis	Stanje 31.12.2024.	Stanje 31.12.2023.
Razgraničeni prihodi	33.976	12.501
Ostala razgraničenja	72.630	43.063
Ukupno ostale obaveze i PVR	106.606	55.564

15. Kapital

Struktura kapitala na dan 31.12.2024. godine je data u sljedećoj tabeli:

<i>Opis</i>	<i>(u KM)</i>	
	<i>Stanje 31.12.2024.</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>
Osnivački kapital	600.000	600.000
<i>Rezerve iz dobiti</i>	<i>2.836</i>	-
<i>Posebne rezerve za procijenjene gubitke</i>		-
<i>Ostale rezerve</i>		-
Ukupne rezerve	2.836	-
<i>Dobitak ranijih godina</i>	<i>53.879</i>	-
<i>Dobitak tekuće godine</i>	<i>244.814</i>	<i>56.715</i>
Neraspoređeni dobitak	298.693	56.715
Ukupno kapital	901.529	656.715

Osnivački kapital Društva iznosi 600.000 KM.

Struktura vlasništva nad kapitalom na dan 31.12.2024. 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%

16. Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2024. godine Društvo nema aktivnih sudskih sporova.

17. Transakcije sa povezanim stranama

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

U toku godine Društvo nije pozajmljivalo novčana sredstva od povezanih lica, a zajam povezanog lica Ideal Kompani d.o.o. je otplaćen u toku godine.

Društvo je odobrilo kredite sljedećim povezanim licima:

Korisnik kredita	Broj ugovora	Datum ugovora	Ugovoreni iznos	Stanje 31.12.2024.
Ideal Kompani d.o.o. Banjaluka	PMKD001173	17.10.2024.	40.000	-
Luburić Nikola	PMKD001335	10.12.2024.	5.000	5.000
Luburić Nataša	PMKD000847	02.07.2024.	3.600	2.203
MKF Prodest Banjaluka	PMKD001037	28.08.2024.	25.000	-

Ostale transakcije sa povezanim licima odnose se na MKF Prodest po osnovu ugovora o podzakupu poslovnog prostora (1.200 KM) i Ideal Kompani d.o.o. Banjaluka po osnovu ugovora o računovodstvenim uslugama (1.404 KM).

18. 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-4/24 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 za SPNFTA, Procedura za utvrđivanje prihvatljivosti klijenta, Lista indikatora prepoznavanja sumnjivih transakcija, Plan obuke radnika u oblasti SPNFTA.

Prethodnim 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 intervali obuka, izvještavanje lica odgovornog za SPNFTA.

Društvo vodi registar profila klijenata. Profil klijenta formira stručni saradnik za obradu kredita 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 istrage 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 odogovorno za SPN/FTA redovno izvještava nadležne organe u Društvu o preduzetim koracima u oblasti SPN/FTA u polugodišnjim intervalima, gdje su u toku 2024. godine formirana dva izvještaja u skladu sa Zakonom i internim aktima Društva.

U pogledu obuka, Društvo je provelo internu obuku radnika u skladu sa internim planom, u oktobru 2024. godine gdje su radnicima prezentovane novine iz oblasti SPNFTA, a krajem godine svi radnici su prisustvovali seminaru koji organizuju KHOV RS, SIPA, ABRS radi osiguravanja pristupa što kvalitetnijim znanjima i informacijama.

U toku 2024. godine, Društvo nije zabilježilo sumnjive transakcije klijenata po bilo kom osnovu, o čemu je redovno izvještavana Agencija za bankarstvo RS.

19. 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
