PRODEST MIKROKREDITNO DRUŠTVO D.O.O. BANJA LUKA
Dositeja Obradovića 1, lokal 10, 78000 Banja Luka
Tel: +387 51 379 010
Fax: +387 51 379 012
mail: office@prodestmkd.com

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA PERIOD 01.01.2026. – 30.09.2026.

"MKD PRODEST"

oktobar 2026. godine

1. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU 4
2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA 4
2.1. Osnove za vrednovanje 5
2.2. Funkcionalna valuta i valuta prezentacija 5
2.3. Uticaj i primjena novih revidiranih MRS/MSFI 5
2.4. Uporedni podaci 6
2.5. Stalnost poslovanja 6
2.6. Izjava o usklađenosti 6
2.7. Korišćenje procjenjivanja 6
3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA 7
3.1. Prihodi i rashodi od kamata, naknada i provizija 7
3.2. Preračunavanje stranih valuta 7
3.3. Finansijski instrumenti 7
3.3.1. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha 8
3.3.2. Hartije od vrijednosti koje se drže do dospijeća 8
3.3.3. Krediti i potraživanja 8
3.3.4. Reprogramirani krediti 8
3.3.5. Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju 8
3.3.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze 8
3.3.7. Reklasifikacija finansijskih sredstava 9
3.3.8. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza 9
3.4. Derivati 9
3.5. Rezervisanja za potencijalne kreditne i druge gubitke 9
3.6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti 11
3.7. Repo poslovi 11
3.8. Nematerijalna ulaganja 11
3.9. Nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine 11
3.10. Obezvređenje nefinansijske imovine 12
3.11. Sredstva stečena naplatom potraživanja 12
3.12. Stalna sredstva namenjena prodaji 12
3.13. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva 12
3.14. Subordinirane obaveze 12
3.15. Kapital 12
3.16. Primanja zaposlenih 12
3.17. Porezi i doprinosi 13
3.18. Objelodanjivanje odnosa sa povezanim licima 13
4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA 14
5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (AOP 202 i 206) 15
6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (AOP 209 i 210) 16

7. NETO KREDITNI DOBICI/GUBICI (AOP 213) 16
8. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI (AOP 244) 16
9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE (AOP 245) 16
10. OSTALI OPERATIVNI RASHODI (AOP 246) 16
11. OSTALI PRIHODI (AOP 243) 17
12. GOTOVINA, GOTOVINSKI EKVIVALENTI I POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA, KREDITI I POTRAŽVANJA PO KREDITIMA 17
13. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (AOP 023) 17
14. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 026) 18
15. SREDSTVA UZETA U ZAKUP (AOP 024) 18
16. OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA (AOP 105) 18
17. LIZING (MSFI16) (AOP 106) 19
18. OSTALE OBAVEZE 19
19. POREZ NA DOBIT 20
20. KAPITAL 20
21. OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA 20
22. GOTOVINSKI TOKOVI 21
23. STALNOST POSLOVANJA 21
24. SUDSKI SPOROVI 21
25. PORESKI RIZICI 21
26. DEVIZNI KURSEVI 22

1. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU

MKD Prodest d.o.o. Banja Luka osnovano je 12.06.2023. godine Rješenjem 057-0-Reg-23-001230 Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci.

Osnivački kapital Društva je 600.000,00 KM koji je upisan i uplaćen u cjelosti, a osnvači Društva su:

- Luburić Nikola 33,33% ili 200.000,00 KM
- Luburić Nataša 33,33% ili 200.000,00 KM
- Luburić Nada 33,33% ili 200.000,00 KM

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

- Upravni odbor
- Odbor za reviziju

Upravni odbor je imenovan od strane Skupštine društva, a čine ga:

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

Odbor za reviziju je imenovan od strane Upravnog odbora i čine ga:

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

Za internog revizora je imenovan Radovan Vučenović.

Za prvog direktora Društva imenovan je Luburić Nikola.

Društvo na dan izvještaja posluje sa sljedećim organizacionim dijelovima:

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

Na dan 30.09.2026. godine Društvo ima 15 zaposlenih radnika na puno radno vrijeme.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (»IAS«), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (»IFRS«, u daljem tekstu zajedno: »Standardi«), koji su bili u primjeni na dan 31. decembra 2018. godine i na njima zasnovanim propisima o računovodstvu Republike Srpske.

Promjene u važećim Standardima i tumačenjima, kao i novousvojeni Standardi i tumačenja, izdati nakon 31. decembra 2018. godine, nisu objavljeni i zvanično usvojeni u Republici Srpskoj i, saglasno tome, nisu primijenjeni u sastavljanju priloženih konsolidovanih finansijskih izvještaja.

Naime, na osnovu odredbi novousvojenog Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (»Službeni glasnik RS«, broj 94/15), sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi da u potpunosti primjenjuju IAS, odnosno IFRS, kao i Međunarodni standard finansijskog izvještavanja za male i srednje entitete (»IFRS for SMEs«), Međunarodne računovodstvene standarde za javni sektor (»IPSAS«), Međunarodne standarde vrednovanja (»IVS«), Međunarodne standarde za profesionalnu praksu interne revizije, Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje, 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«).

Pored navedenog, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (»Službeni glasnik RS«, broj 94/15), dana 19. februara 2020. godine Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske (»Savez RR RS«) je donio »Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2018. godine«.

Prema navedenom Odlukom utvrđuju se i objavljuju prevodi Standarda i tumačenja izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde do 31. decembra 2018. godine, koji su objavljeni na web stranici Saveza RR RS, a koji se počinju primjenjivati u Republici Srpskoj za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2020. godine.

Rukovodstvo Društva analizira promjene u važećim Standardima i tumačenjima, kao i novousvojene Standarde i tumačenja izdata nakon 31. decembra 2018. godine, i nakon ustanovljavanja Standarda i tumačenja koji su relevantni za Društvo, ima namjeru da iste primijeni u sastavljanju finansijskih izvještaja nakon što oni budu zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srpskoj.

Iznosi u priloženim finansijskim izvještajima Društva iskazani su u konvertibilnim markama (KM), osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Konvertibilna marka (KM) predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Rukovodstvo Društva je izabralo da ne usvoji ove nove Standarde i izmjene postojećih Standarda prije nego oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih Standarda i izmjena postojećih Standarda neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Društva u periodu inicijalne primjene.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izvještaja navedene su u Napomeni 3.

2.1. Osnove za vrednovanje

Finansijski izvještaji Društva su sastavljeni prema konceptu nabavne vrijednosti (istorijskog troška).

2.2. Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima su izraženi u Konvertibilnim markama (KM) koje predstavljaju funkcionalnu i zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

2.3. Uticaj i primjena novih revidiranih MRS/MSFI

MSFI 16 „Lizing"

MSFI 16 "Lizing" koji stupa na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine donosi velike promjene za zakupce i imaće značajan efekat na svaki entitet koji ima materijalno značajne iznose trenutno obuhvaćene kao operativni zakupi. Nasuprot tome, računovodstveni zahtjevi koji se odnose na zakupodavce su u velikoj mjeri preuzeti nepromjenjeni iz MRS 17.

MSFI 16 specificira kako će entitet priznavati, vrednovati, prezentovati i objelodanjivati lizing. Standard obezbjeđuje jedinstven model za računovodstveno obuhvatanje lizinga, zahtijevajući od zakupca da prizna sredstva i obaveze za sve zakupe osim ukoliko je period zakupa 12 mjeseci ili kraći ili odgovarajuće sredstvo ima malu vrijednost.

Ključna novina za zakupce je ta da će u većini slučajeva zakup rezultirati sredstvom koje se kapitalizuje (sredstvo s "pravom korišćenja") zajedno sa priznavanjem obaveze za odgovarajuća plaćanja zakupa, što će za posljedicu imati promjene ključnih finansijskih indikatora i uticati na troškove pozajmljivanja (kamate).

Analiza uticaja MSFI 16

Na osnovu analize ugovora o zakupu koji su bili aktivni u toku i nakon 2024. godine, rukovodstvo je procijenilo efekat primjene MSFI 16 na finansijske izvještaje Društva kao materijalan, te je isti primijenjen prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja.

2.4. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine podaci sadržani u finansijskim izvještajima za prethodnu godinu, sastavljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

2.5. Stalnost poslovanja

Finansijski izvještaji Društva su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumijeva da će Društvo nastaviti sa poslovanjem u doglednoj budućnosti, koja obuhvata period od najmanje dvanaest mjeseci od datuma finansijskih izvještaja.

2.6. Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI). Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Upravnog odbora.

2.7. Korišćenje procjenjivanja

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva primjenu izvjesnih ključnih računovodstvenih procjena. Ono, takođe, zahtijeva da rukovodstvo koristi svoje prosuđivanje u primjeni računovodstvenih politika Društva. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procjena.

Procjene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su izvršene procjene, predmet su redovnih provjera. Ukoliko se putem provjera utvrdi da je došlo do promjene u procijenjenoj vrijednosti, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izvještajima u periodu kada je do promjene došlo. Oblasti koje zahtijevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procjene imaju materijalni značaj za finansijske izvještaje objelodanjene su u Napomeni 4.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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 obligacionog 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 valute primarnog privrednog okruženja u kome Društvo posluje (funkcionalna 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, Banka 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 dospijeća, krediti i potraživanja i hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju.

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

3.3.1. Finansijska sredstva po 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 dospijeća

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

3.3.3. Krediti i potraživanja

Krediti i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Krediti 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 i iznosa na dan dospijeća 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 neizmirenja 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 prodate usljed potrebe za obezbjeđenjem likvidnosti ili izmjena u kamatnim stopama, kursevima stranih valuta ili cijena kapitala, klasifikuju 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 fiksan broj sopstvenih akcija.

3.3.7. Reklasifikacija finansijskih sredstava

MRS 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i odmjeravanje" 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 obaveze, 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:

1) Metodologija u skladu sa MRS/MSFI i

2) Metodologija prema propisima ABRS

Ispravka vrijednosti prema MRS/MSFI

Društvo redovno provjerava i prati da li postoje objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti kredita kao i ostale finansijske imovine. Obezvređenje finansijskih sredstava se priznaje ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju 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 objektivan dokaz za umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja, gubitak usljed obezvređenja 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	Stopa 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:

1) 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;

2) 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 procudure su dovršene, te je poznat konačan iznos gubitka, krediti se direknto 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	Stopa 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

Vrste 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 rizinosti 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:

1) U slučaju da je iznos obračunatih opštih i posebnih rezervisanja veći od sume stanja na računu 812 i odgovarajućih računa ispravki vrijednosti, iznos te razlike knjiži se: račun 813 - nedostajuće rezerve - duguje, a račun 812 posebne rezerve - potražuje.

2) 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.

3) U bilansu stanja, na dan bilansiranja, ostaje dugovni saldo racuna 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 odgovarajučoj 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 određeni 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 dospijeva 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 opremu 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. Obezvređenje 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, nadoknadiv iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

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 namenjena 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 za 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 obaveze, 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 klasifikuju 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 obezbeđuje 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 budući oporezivi dobici biti dovoljni da omoguće realizaciju (korišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorištenih poreskih sredstava i neiskorištenih poreskih gubitaka. Odloženo

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 značajanog vlasničkog interesa, član Upravnog odbora ili Odbora za reviziju, jeste jedno od lica pomenut ih 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.

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

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUĐIVANJA

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Društva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrijednosti sredstava i obaveza, kao i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja 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. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procjena. Procjene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspjeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procjene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrijednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

(a) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava

Društvo procjenjuje, na svaki izvještajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrijednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvrijeđena).

Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvrijeđena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procijenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procijenjena.

Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procjenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procijenjenih i ostvarenih gubitaka.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cijenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova.

(c) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i nekretnina, postrojenja i opreme

Nematerijalna ulaganja i nekretnine, postrojenja i oprema se amortizuju tokom njihovog korisnog vijeka upotrebe. Korisni vijek upotrebe se zasniva na procjeni dužine perioda u kome će sredstvo generisati prihode.

Procjenu periodično vrši rukovodstvo Društva i vrši odgovarajuće izmjene, ukoliko se za tim javi potreba. Promjene u procjenama mogu da dovedu do značajnih promjena u sadašnjoj vrijednosti i iznosima koji su evidentirani u bilansu uspjeha u određenim periodima.

(d) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Na dan izvještavanja, rukovodstvo Društva analizira vrijednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Društva. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvrijeđeno, nadoknadivi iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrijednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrijednosti.

(e) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mjere do koje je izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 14(c)).

(f) Naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primjenom aktuarske procjene. Aktuarska procjena uključuje procjenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih.

(g) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Razumne procjene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obavještenja, poravnanja, procjene od strane Sektora pravnih poslova, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rješavanju, kao i prethodno iskustvo.

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (AOP 202 i 206)

Prihodi od kamata	**30.09.2026**	**30.09.2025**
Prihodi od kamata	1,471.416	818.915
Penali – zatezna kamata	1839	734
Ukupno	**1,473.255**	**819.649**

Rashodi od kamata	**30.09.2026**	**30.09.2025**
Rashodi kamata po osnovu kredita	163.737	158.499
Rashodi zateznih kamata	15	2
Rashodi kamata po MSFI16	5788	4.838
Rashodi kamata po osnovu emitovanih HOV	241.748	25.675
Ukupno	**411.288**	**189.013**

Neto prihod po osnovu kamata	**1.061.967**	**630.636**

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (AOP 209 i 210)

Prihodi od nanknada i provizija	30.09.2026	30.09.2025
Razgraničena provizija	114.078	64.511
Provizija na prijevremenu otplatu kredita	3.266	7.589
Provizija na robne kredite	14.734	3.316
Prihod od ostalih naknada	0	0
Ukupno	**132.078**	**75.416**

Rashodi naknada i provizija	30.09.2026	30.09.2025
Rashodi provizija za usluge platnog prometa u zemlji	4.163	2.627
Rashodi naknada	9.224	5.459
Ukupno	**13.387**	**8.086**

Neto prihod po osnovu naknada i provizija	**118.691**	**67.330**

7. NETO KREDITNI DOBICI/GUBICI (AOP 213)

	30.09.2026	30.09.2025
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	157.157	43.900
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	268.834	71.933
Ukupno	**-111.677**	**-28.033**

8. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI (AOP 244)

Troškovi zarada, naknada zarada	30.09.2026	30.09.2025
Troškovi bruto plata	404.499	250.740
Troškovi bruto zarada dopunskog rada	21.677	16.100
Ukupno	**426.176**	**266.840**

9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE (AOP 245)

	30.09.2026	30.09.2025
Troškovi amortizacije	52.148	36.595
Ukupno	**52.148**	**36.595**

10. OSTALI OPERATIVNI RASHODI (AOP 246)

Ostali operativni rashodi	30.09.2025	30.09.2025
Ostali operativni rashodi	214.286	138.489
Ukupno	**214.286**	**138.489**

Ostali troškovi i rashodi iznose 214.286 KM, a odnose se na troškove Agencija za bankarstvo RS I FBIH, troškovi revizije finansijskih izvještaja, troškove advokatskih usluga, poreze na prihode od kapitala, komunalne takse, troškove marketinga, troškove održavanja, troškove režija.

11. OSTALI PRIHODI (AOP 243)

Ostali prihodi	30.09.2026	30.09.2025
Preplata klijenta	269	682
Ostali prihodi	27.668	4.270
Prihodi od smanjenja obaveza	0	3
Ukupno	**27.937**	**4.955**

12. GOTOVINA, GOTOVINSKI EKVIVALENTI I POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA, KREDITI I POTRAŽVANJA PO KREDITIMA

Gotovina I ekvivalenti (AOP 002)	30.09.2025	31.12.2025
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	1.542.647	1.279.844
Stanje na dan	**1.542.647**	**1.279.844**

Ostala sredstva i potraživanja (AOP 032)	30.09.2026	31.12.2025
Ostala sredstva i potraživanja	135.674	122.364
Stanje na dan	**135.674**	**122.364**

Dati krediti i depoziti (AOP 017)

Naziv	Iznos	Ispravka vrijednosti	Neto iznos 2026	2025
Potraživanja za kamatu	18.155	14.805	3.350	771
Nedospjela glavnica	9.213.555	98.660	9.114.895	6.247.373
Dospjela glavnica	69.556	61.491	8.065	3.364
AVR obračunata kamata	115.015	0	115.015	72.880
Ukupno	**9.416.281**	**174.956**	**9.241.325**	**6.324.388**

13. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (AOP 023)

NABAVNA VRIJEDNOST	
Stanje na dan 01.01.2026.	**156.534**
Povećanja u toku godine	24.958
Prenos/aktiviranje	0
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 30.09.2026.	**181.492**

AKUMULIRANA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI	
Stanje na dan 01.01.2025.	**26.419**
Amortizacija	20.377

Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 30.09.2026.	**46.797**

NEOTPISANA VRIJEDNOST NA DAN	
Stanje na dan 01.01.2026.	**130.115**
Stanje na dan 30.09.2026.	**134.695**

14. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 026)

NABAVNA VRIJEDNOST	
Stanje na dan 01.01.2026.	**1.675**
Povećanja u toku godine	0
Prenos/aktiviranje	0
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 30.09.2026.	**1.675**

AKUMULIRANA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI	
Stanje na dan 01.01.2026.	**782**
Amortizacija	251
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 30.09.2026.	**642**

NEOTPISANA VRIJEDNOST NA DAN	
Stanje na dan 01.01.2026.	**893**
Stanje na dan 30.09.2026.	**642**

15. SREDSTVA UZETA U ZAKUP (AOP 024)

Sredstva uzeta u zakup iznose 136.877 KM, a odnose se na građevinske objekte uzete u zakup. Iznos je iskazan u neto vrijednostti.

16. OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA (AOP 105)

	30.09.2026	**31.12.2025**
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	4.456.725	3.652.813
Obaveze za kamatu	5.528	5.701
Stanje na dan	**4.462.253**	**3.658.514**

Naziv kreditora	**Broj ugovora**	**Datum ugovora**	**Inicijalno ugovoreno**	**Stanje na dan**
Boro (Dragutin) Babić	1899/2023	22.08.2023.	1000000	179596
Dušan (-) Maričić	2/2023	15.06.2023.	100000	100000
Boro (Dragutin) Babić	2718/2023	07.12.2023.	1000000	267364

NAŠA BANKA AD BANJA LUKA	5540000001432529	09.08.2024.	1000000	507920
NAŠA BANKA AD BANJA LUKA	5540000002003956	27.01.2025.	500000	233176
NAŠA BANKA AD BANJA LUKA	5540000002780538	21.08.2025.	500000	375802
Privredna banka Sarajevo d.d.	1011004551714997	18.12.2025.	1000000	766595
NAŠA BANKA AD BANJA LUKA	5540000003427334	20.02.2026.	500000	434407
BLANKA (DRAGAN) ZGONJANIN	131/2026	14.04.2026.	80000	80000
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	03-778/26	22.05.2026.	500000	461865
Privredna banka Sarajevo d.d.	1011004551907930	29.09.2026.	1000000	1000000
Dušan (-) Maričić	307/2026	26.08.2026.	50000	50000
Ukupno	17			4.456.725

17. Obaveze za emitovane HOV (AOP 107)

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

	30.09.2026	31.12.2025
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	4.712.229	3.652.813
Obaveze za kamatu	9.255	5.701
Stanje na dan	**4.721.484**	**3.658.514**

Emisija	Oznaka	Datum	iznos	Stanje
Obveznice I emisija	PROS-O-A	23.05.2025.	1000000	584922
Obveznice II emisija	PROS-O-B	29.10.2025.	1000000	692864
Obveznice III emisija	PROS-O-C	23.01.2026.	1000000	771959
Obveznice IV emisija	PROS-O-D	16.03.2026.	1500000	1274239
Obveznice V emisija	PROS-O-E	01.06.2026.	1500000	1388245

18. LIZING (MSFI16) (AOP 106)

Obaveza po osnovu zakupa poslovnih prostora iskazana u iznosu od 141.801 KM.

19. OSTALE OBAVEZE (AOP 116)

Ostale obaveze se odnose na obaveze za neto zarade zaposlenim, poreze i doprinose, obaveze prema dobavljačima, unaprijed naplaćene anuitete, ostale naknade prema državi, provizija za obradu kredita i iznose 333.364 KM.

Ostale obaveze (AOP 116)	30.09.2026	31.12.2025
Ostale obaveze	333.364	242.181
Stanje na dan	**333.364**	**242.181**

20. POREZ NA DOBIT

Obaveza za porez na dobit iznosi 0 KM na 30.09.2026. godine.

21. KAPITAL

Kapital Društva prikazan je kako slijedi:

KAPITAL	2026	2025
Uplaćeni osnivački kapital	600.000	600.000
Dobitak tekuće godine	404.308	280.999
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	499.522	286.452
Rezerve iz dobiti	29.127	15.077
Stanje na dan	**1.532.957**	**1.182.528**

Osnivački kapital iznosi KM 600.000 i uplaćen je u novcu. Članovi Društva su navedeni u nastavku:

- Nada Luburić sa 33.33% udjela,
- Nataša Luburić sa 33.33% udjela i
- Nikola Luburić sa 33.33% udjela.

U 2026. godini Društvo je ostvarilo dobit od 404.308 KM.

22. OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Društvo ostvaruje poslovne transakcije sa povezanim licima. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim tržišnim uslovima.

Povezana lica Društva su vlasnici kao fizička lica:

- *Nada Luburić sa 33.33% udjela*
- *Nataša Luburić sa 33.33% udjela*
- *Nikola Luburić sa 33.33% udjela*

Ključno rukovodeće osoblje je Nikola Luburić kao direktor Društva.

Povezana pravna lica su sa MKD Prodest Banja Luka jesu: Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, Bl sjaj d.o.o. Banja Luka.

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

do 30.09.2026. godine odobren je jedan kredit povezanim licima, a stanje odobrenih kredita je dato u tabeli ispod:

KORISNIK KREDITA	Broj ugovora	Datum ugovora	Ugovoreni iznos zajma	Stanje na 30.06.2026
STANIŠIĆ DANILO	PMKD001840	07.07.2025	20.000	17.199
LUBURIĆ NIKOLA	PMKD002185	24.10.2025	20.000	17.866
LUBURIĆ NATAŠA	PMKD002128	06.10.2025	20.000	15.319
LUBURIĆ NATAŠA	PMKD002864	16.04.2026	10.000	8.999

Pored kredita koje su povezana fizička lica imala, Društvo je vršilo isplatu dobiti u ukupnom iznosu od 33.000 KM.

23. GOTOVINSKI TOKOVI

Društvo je sastavilo novčane tokove koji se nalaze u prilogu.

24. STALNOST POSLOVANJA

Rukovodstvo MKD Prodest smatra da ne postoje značajni rizici koji bi mogli da utiču na buduće poslovanje Društva i nesmetani nastavak poslovanja.

25. SUDSKI SPOROVI

Na dan 30.09.2026. godine Društvo ima 5 aktivnih sporova u kome je Društvo tužilac u ukupnom iznosu od 34.919 KM. Pored sporova koji su inicirani na kreditima koje je Društvo odobrilo, MKD Prodest se kao tužilac pojavljuje i u 42 spora u kreditima koji su kupljeni od MKF Prodest u ukupnoj vrijednosti od 100.268 KM.

26. PORESKI RIZICI

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobit i poreze na plate (socijalne poreze), zajedno sa drugim porezima.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznesenog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Društvu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. U skladu sa Zakonom o poreskom postupku Republike Srpske, period zastarjelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

27. 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 naplate (razlika između procijenjene vrijednosti i ukupne vrijednosti plasmana po evidencijama MKF Prodest) otkupljenih kredita od MKF Prodest, koji ujedno i imaju najveći udio u vanbilansnoj evidenciji, 107.044 KM.

28. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kurs primjenjen za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 30.09.2026. i za stranu valutu EUR su:

U Konvertibilnim markama

	30.09.2026.	31.12.2025
EUR	1,95583	1,95583

Banja Luka, 21.10.2026. godine

Luburić Nikola,

Direktor MKD „Prodest" Banja Luka

PRODEST MIKROKREDITNO DRUŠTVO BANJA LUKA

Luburić Tina,

Lice sa licencom