



PRODEST
MIKROKREDITNO DRUŠTVO

Jedinstveni prospekt

druge emisije obveznica, javnom ponudom

Emitent: MKD "PRODEST" d.o.o. Banja Luka
Agent emisije: Advantis broker a.d. Banja Luka

S A D R Ź A J

1. SKRAĆENI PROSPEKT	4
1.1. Uvod sa upozorenjima	4
1.2. Ključne informacije o Emitentu	4
1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti	7
1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti	8
2. FAKTORI RIZIKA	10
2.1. Faktori rizika Emitenta	10
2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti	11
3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI	14
3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa	14
3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu	14
3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica	14
3.1.3. Izvještaji stručnjaka	15
3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica	15
3.1.5. Izjave	15
3.2. Ovlašćeni revizori	15
3.3. Informacije o Emitentu	15
3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta	15
3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta	16
3.3.3. Kreditni rejtnzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga	16
3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda	16
3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta	17
3.4. Pregled poslovanja	17
3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta	17
3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta	18
3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše	18
3.5. Organizaciona struktura	18
3.6. Informacije o trendovima	18
3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja	18
3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta	18
3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu	18
3.7. Predviđanja ili procjene dobiti	18
3.8. Rukovodeći i nadzorni organi	19
3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta	19
3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa	19
3.9. Većinski vlasnici	19
3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta	19
3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom	19
3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta	20
3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2024. i 2023. godinu	20
3.10.2. Polugodišnji finansijski izvještaji za 2025. i 2024. godinu	26
3.10.3. Računovodstveni standardi	32
3.10.4. Konsolidovani finansijski izvještaji	32
3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2023. i 2024. godinu	32
3.10.6. Sudski i arbitražni postupci	39
3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta	39
3.11. Dodatne informacije	39
3.11.1. Osnovni kapital	39
3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta	39
3.12. Značajni ugovori	39
3.13. Dostupni dokumenti	40
4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI	42
4.1. Ključne informacije	42
4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu	42
4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava	42
4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude	42
4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude	42
4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)	43
4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju	43
4.2.4. Karakteristike obveznica	43

4.2.5.	Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude	43
4.2.6.	Valuta emisije hartija od vrijednosti	43
4.2.7.	Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta	43
4.2.8.	Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja.....	43
4.2.9.	Prijevremeni otkup obveznica.....	43
4.2.10.	Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice	44
4.2.11.	Obezbjedenje obveznica mjenicom	44
4.2.12.	Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće	46
4.2.13.	Podaci o prinosu i metode izračunavanja	47
4.2.14.	Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica	47
4.2.15.	U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlaštenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane	47
4.2.16.	Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti.....	47
4.2.17.	Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti	47
4.3.	Uslovi ponude hartija od vrijednosti	48
4.3.1.	Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude	48
4.3.1.1.	Uslovi koji se primjenjuju na ponudu	48
4.3.1.2.	Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu	48
4.3.1.3.	Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva.....	48
4.3.1.4.	Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu	48
4.3.1.5.	Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti	48
4.3.1.6.	Način i datum javne objave rezultata ponude.....	49
4.3.1.7.	Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa	49
4.3.2.	Plan distribucije i podjele	49
4.3.2.1.	Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti	49
4.3.2.2.	Postupak obavješćavanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavješćenja.....	49
4.3.3.	Određivanje cijene	49
4.3.4.	Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije	49
4.3.5.	Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata	50
4.4.	Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem.....	50
4.4.1.	Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište.....	50
4.4.2.	Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje.....	50
4.4.3.	Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje	50
4.4.4.	Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju.....	50
4.4.5.	Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti.....	50
4.5.	Dodatne informacije	50
4.5.1.	Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti	50
4.5.2.	Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj	51
4.5.3.	Kreditni rejtnzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga	51

Prilozi:

Prilog 1 – Note uz finansijske izvještaje za 2023. godinu

Prilog 2 – Note uz finansijske izvještaje za 2024. godinu

Prilog 3 – Note uz finansijske izvještaje na 30.06.2024. godinu

Prilog 4 – Note uz finansijske izvještaje na 30.06.2025. godinu

1. SKRAČENI PROSPEKT

1. SKRAĆENI PROSPEKT

1.1. Uvod sa upozorenjima

OSNOVNI PODACI O EMITENTU	
Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN kod	Obveznice, ISIN kod: BA100PROSOB1
Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo „PRODEST“ društvo sa ograničenom odgovornošću, Banja Luka
Skraćeno poslovno ime:	MKD „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka
Sjedište i adresa:	Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka
Matični broj:	11239935
Šifra djelatnosti:	64.92 – ostalo odobravanje kredita
Registracioni sud:	Okružni privredni sud u Banjoj Luci
Matični broj subjekta upisa:	57-01-0305-23
JIB:	4405087240007
Oznaka i broj u registru emitenata	08-26-20/25
Telefon:	+387 51 379 010
Fax:	+387 51 379 012
E-mail:	office@prodestmkd.com
Web:	https://prodestmkd.com/
AGENT EMISIJE	
Poslovno ime:	Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka
Adresa:	Krajiških brigada 113, Banja Luka
Matični broj	11019455
Telefon:	+387 51 233 710
Fax:	+387 51 233 711
E-mail:	info@advantisbroker.com
Web:	https://advantisbroker.com/
ORGAN KOJI JE ODOBRILO DOKUMENT	
Poslovno ime:	Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
Adresa:	Vuka Karadžića br. 6, Banja Luka
Telefon:	+387 51 218 362; +387 51 218 356
Fax:	+387 51 218 361
E-mail:	kontakt@secrs.gov.ba
Web:	www.secrs.gov.ba
Datum odobrenja Prospekta:	11.09.2025.

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnovati na razmatranju prospekta kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cjelokupni uloženi kapital. Lica koja su sastavila skraćeni prospekt odgovaraju za naknadu štete ako skraćeni prospekt, uključujući i njegov prevod, dovodi u zabludu, ako je netačan ili nedosljedan u odnosu na druge dijelove prospekta, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospekta.“

1.2. Ključne informacije o Emitentu

a) Kratak opis emitenta hartija od vrijednosti:

KRATAK OPIS EMITENTA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI:	
Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo „PRODEST“ društvo sa ograničenom odgovornošću, Banja Luka
Skraćeno poslovno ime:	MKD „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka
Sjedište i adresa:	Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka
Pravni oblik:	Društvo sa ograničenom odgovornošću
JIB:	4405087240007
Propisi na osnovu kojih posluje:	• Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“, br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017, 82/2019, 17/2023 i 45/2025) • Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl. glasnik RS“ br. 64/06, 116/11) • Propisi Agencije za bankarstvo RS
Država u kojoj je Emitent osnovan:	Bosna i Hercegovina
Glavne djelatnosti Emitenta:	64.92 – ostalo odobravanje kredita
Najveći udjeličari Emitenta i podatak o licu koje ima direktni ili indirektni kontrolni položaj u Emitentu:	• Nikola Luburić – 33,33% učešća u osnovnom kapitalu • Nataša Luburić – 33,33% učešća u osnovnom kapitalu • Nada Luburić – 33,33% učešća u osnovnom kapitalu Osnovni kapital Emitenta iznosi 600.000 KM. Ne postoji lice koje ima direktni kontrolni položaj, niti indirektni kontrolni položaj u Emitentu.

<i>Identitet članova Uprave Emitenta:</i>	Nikola Luburić - direktor, poslovna adresa: Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka Nataša Luburić - predsjednik Upravnog odbora, poslovna adresa: Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka Stefan Popović - član Upravnog odbora, poslovna adresa: Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka Dragana Žujić - član Upravnog odbora, poslovna adresa: Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka
<i>Identitet ovlaštenih revizora Emitenta:</i>	Reviziju finansijskih izvještaja za 2023. i 2024. godinu vršilo je Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Slobodan Lukić. Nije vršena revizija polugodišnjih finansijskih izvještaja za periode prikazane u ovom dokumentu (30.06.2024. godine i 30.06.2025. godine).

b) Ključne istorijske finansijske informacije:

Godišnji finansijski izvještaji za 2024. i 2023. godinu

Skraćeni bilans stanja	31.12.2024.	31.12.2023.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	333.962	932.577
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	4.210.759	1.940.677
Nekretnine, postojenja i oprema	79.831	20.000
Sredstva uzeta u zakup	118.252	0
Nematerijalna sredstva	1.228	1.563
Ostala sredstva i potraživanja	14.707	20.785
A. UKUPNO SREDSTVA	4.758.739	2.915.602
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	0	0
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	4.758.739	2.915.602
Obaveze	3.857.210	2.258.887
Kapital	901.529	656.715
G. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	4.758.739	2.915.602
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	0	0
V. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	4.758.739	2.915.602

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 31.12.2024.	01.01 – 31.12.2023.
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	578.243	114.970
Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija	65.198	13.437
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	-28.815	-985
Ostali prihodi	472	46
Troškovi zaposlenih	183.837	23.783
Troškovi amortizacije	21.845	112
Ostali troškovi i rashodi	136.029	39.458
Dobit	244.814	56.715

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 31.12.2024.	01.01 – 31.12.2023.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	-1.920.867	-1.819.748
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	-67.252	-21.675
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.389.504	2.774.000
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	-598.615	932.577
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	932.577	0
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	0	0
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	333.962	932.577

Skraćeni polugodišnji finansijski izvještaji za 2025. i 2024. godinu

Skraćeni bilans stanja	30.06.2025.	30.06.2024
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	631.534	753.015
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	4.788.212	3.100.788
Nekretnine, postojenja i oprema	110.922	48.024
Sredstva uzeta u zakup	128.224	60.149
Nematerijalna sredstva	1.061	1.396
Ostala sredstva i potraživanja	85.533	14.915
A. UKUPNO SREDSTVA	5.745.486	3.978.287
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	0	0
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	5.745.486	3.978.287

Obaveze	4.696.713	3.211.456
Kapital	1.048.773	766.831
G. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	5.745.486	3.978.287
B. VANBILANSNA EVIDENCIJA		0
V. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	5.745.486	3.978.287

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 30.06.2025.	01.01 – 30.06.2024.
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	404.750	235.767
Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija	41.506	27.811
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	-38.034	-21.674
Ostali prihodi	1.607	158
Troškovi zaposlenih	158.385	82.251
Troškovi amortizacije	22.415	4.935
Ostali troškovi i rashodi	81.785	44.760
Dobit	147.244	110.116

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 30.06.2025.	01.01 – 30.06.2024.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	-480.853	-1.024.522
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	-37.877	-30.000
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	816.302	874.960
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	297.572	-179.562
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	333.962	932.577
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA		
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	631.534	753.015

c) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za Emitenta:

Kreditni rizik - S obzirom na to da je osnovna djelatnost Emitenta 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita, Emitent je u svom poslovanju izložen, u velikoj mjeri, ovom riziku, jer usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Emitentu postoji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta.

Specifični slučajevi koji dovode do nastanka kreditnog rizika su: smrt korisnika kredita, gubitak zaposlenja odnosno gubitak stalnih prihoda iz kojih se finansiraju obaveze po kreditu i drugi slučajevi zbog kojih klijent može doći u situaciju da ne izmiruje obaveze po kreditu.

Emitent smanjuje navedeni rizik na način da identifikuje izloženost kreditnom riziku u sklopu procedure za ocjenu zahtjeva za kredit. Pažljivom analizom kreditnog zahtjeva Emitent procjenjuje kreditni rizik i donosi odluku o prihvatanju ili neprihvatanju istog. Da bi se zaštitio od kreditnog rizika, pored analize kreditnog zahtjeva, Emitent izvršava i sljedeće aktivnosti: analiza kreditne istorije klijenta, lična mjenica, ugovor o zalogu na motorno vozilo, administrativna zabrana, ugovor o kreditu, lično mišljenje i procjena kreditnog referenta. Kako bi se Emitent zaštitio od rizika smrti korisnika kredita on zaključuje polisu osiguranja od smrti sa osiguravajućom kućom, čime taj rizik prelazi na osiguravajuću kuću.

Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **VISOK**¹.

Rizik konkurencije – Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikrokreditnih organizacija. Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, jača kreditni portfolio i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, te širi mrežu poslovnica (u 2023. godini Emitent je započeo poslovanje u centrali u Banjoj Luci i u filijali Sarajevo, u 2024. godini je proširio svoje poslovanje na još tri ekspoziture: Bijeljina, Gradiška i Istočno Sarajevo, a u prvih sedam mjeseci 2025. godine je otvorena jedna ekspozitura u Laktašima) čime smanjuje rizik konkurencije.

Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **VISOK**.

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

¹ Kvalitativna ljestvica za procjenu važnosti faktora rizika ima vrijednosti: niska, srednja ili visoka.

Pri mjerenju, odnosno procjeni operativnog rizika Emitent naročito procjenjuje da li je ovom riziku izložen ili može biti izložen po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procjenjuje i aktivnosti čije je obavljanje povjereno trećim licima.

Vrste operativnih rizika sa kojima se Emitent suočava su: propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja, pogrešne procedure i procesi, te pravni rizik.

Propusti i greške zaposlenih minimizirani su implementacijom softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom zaključi/realizuje. Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole koju u ime Upravnog odbora vrši Odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu. *Procedure i procesi* su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja definiše sve aktere i izvršioce pojedinih radnji u poslovnim procesima. *Pravni rizik* odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Emitenta sa zakonima. Emitent samostalno vrši usaglašavanja svojih dokumenata sa zakonskim i podzakonskim aktima. Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **SREDNJI**.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR = 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1EUR = 1,95583 KM).

Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospjeća anuiteta po obveznicama. Prilikom plasmana mikrokredita u Ugovor o kreditu je uvrštena valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM), kojom bi se osigurala naplata kredita sa svim troškovima u odgovarajućoj valuti, čime se ovaj rizik eliminiše. Prilikom zaduživanja, Emitent nema uključenu politiku zaduživanja uz valutnu klauzulu (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) čime ovaj rizik nije u potpunosti eliminisan.

Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **NIZAK**.

1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti

a) Kratak opis hartija od vrijednosti (HOV) koje se nude i uvrštavaju u trgovanje na Banjalučkoj berzi:

KRATAK OPIS HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE NUDE I UVRŠTAVAJU U TRGOVANJE NA BANJALUČKOJ BERZI	
<i>Vrsta hartija od vrijednosti (HOV):</i>	Obveznice
<i>Broj obveznica:</i>	1.000.000
<i>Nominalna vrijednost po obveznici:</i>	1,00 KM
<i>Ukupna nominalna vrijednost emisije:</i>	1.000.000,00 KM
<i>Kamatna stopa:</i>	8,00%
<i>ISIN kod:</i>	BA100PROSOB1
<i>Rok dospjeća i način otplate:</i>	3 godine, mjesečni anuiteti
<i>Otplata:</i>	36 mjesečnih anuiteta
<i>Emitovane dužničke HOV Emitenta:</i>	Emitent je do sada emitovao jednu emisiju obveznica: Prvom emisijom obveznica emitovano je 1.000.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.000.000,00 KM. Datum dospjeća je 23.05.2028. godine.
<i>Prava sadržana u HOV:</i>	Pravo na isplatu glavnice i pripadajuće kamate.
<i>Relativna nadređenost HOV u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući podatke o nivou podređenosti HOV:</i>	Obveznice su jednake i međusobno ravnopravne sa ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta.
<i>Ograničenja slobode prenosivosti HOV:</i>	Obveznice iz ove emisije su slobodno prenosive.
<i>Tržište:</i>	Nakon registracije ove emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti.
<i>Obezbjedenje:</i>	U cilju obezbjeđenja plaćanja obaveza proisteklih iz ove emisije obveznica Emitent je položio 36 mjenica i mjenično ovlaštenje kod platnog agenta – Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

b) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za obveznice:

Tržište kapitala - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima.

Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **SREDNJI**.

Rizik likvidnosti obveznica - Ne može se dati nikakva garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije.

Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **SREDNJI**.

Rizik inflacije - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora.

Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **SREDNJI**.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM= 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeca anuiteta po obveznicama.

Emitent procjenjuje važnost ovog rizika kao **SREDNJI**.

Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu obveznica mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini obveznica odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste dužničkih hartija od vrijednosti. Ulaagači treba da izvrše analizu i razmotre ta ograničenja prije ulaganja.

1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti

Emisija obveznica Emitenta vrši se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima. Upis i uplata obveznica traju 15 dana.

Prospekt druge emisije obveznica je dostupan u prostorijama Emitenta i Agenta emisije, kao i na internet stranicama, Emitenta: (<https://prodestmkd.com/>), Agenta emisije: (<https://advantisbroker.com/>), Platnog agenta: (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>) i Banjalučke berze: (www.blberza.com).

Navedeni prospekt biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

Nakon registracije druge emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti. Nakon podnesenog zahtjeva, uvrštenje hartija na navedeno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na navedeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju. Procjenjuje se da ukupni troškovi emisije neće preći 1,00% nominalne vrijednosti emisije.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica, kao i trošak platnog prometa. Cijena obveznica po kojoj će investitori vršiti upis i uplatu iznosi 1,00 KM po jednoj obveznici. Standard povećanja cijene je 0,01 KM. Ova emisija obveznica ne podliježe sporazumu o preuzimanju emisije.

Emitent očekuje da će uspješnost emisije biti 100%, odnosno da će prikupiti 1.000.000 KM, a procijenjeni iznos neto priliva sredstava od emisije (prikupljena sredstva umanjena za troškove emisije od 5.860 KM) je 994.140,00 KM (99,41% od prikupljenih sredstava).

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

2. FAKTORI RIZIKA

2. FAKTORI RIZIKA

2.1. Faktori rizika Emitenta

Emitent u svom poslovanju je izložen sljedećim rizicima:

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

Kreditni rizik - S obzirom na to da je osnovna (pretežna) djelatnost Emitenta 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita, Emitent je u svom poslovanju izložen, u velikoj mjeri, ovom riziku, jer usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Emitentu postoji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Emitenta.

Specifični slučajevi koji dovode do nastanka kreditnog rizika su: smrt korisnika kredita, gubitak zaposlenja odnosno gubitak stalnih prihoda iz kojih se finansiraju obaveze po kreditu i drugi slučajevi zbog kojih klijent može doći u situaciji da ne izmiruje obaveze po kreditu.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **VISOK**².

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

Da bi se zaštitio od kreditnog rizika, pored analize kreditnog zahtjeva, Emitent izvršava i sljedeće aktivnosti: analiza kreditne istorije klijenta, lična mjenica, ugovor o zalogu na motorno vozilo, administrativna zabrana, ugovor o kreditu, lično mišljenje i procjena kreditnog referenta.

Kako bi se Emitent zaštitio od rizika smrti korisnika kredita on zaključuje polisu osiguranja od smrti sa osiguravajućom kućom, čime taj rizik prelazi na osiguravajuću kuću.

Kategorizacija kredita na 30.06.2025. godine prikazana je u narednoj tabeli:

Kategorija	Broj kredita	Portfolio (u KM)	% učešće u ukupnom broju odobrenih kredita
A	810	4.689.212	99,02
B	5	55.352	0,61
C	0	0	0,00
D	0	0	0,00
E	3	21.028	0,37
Ukupno	818	4.765.592	100,00

Odobreni krediti se najvećim dijelom (99,02%) nalaze u „A“ kategoriji. Svega 0,37% od ukupnog broja odobrenih kredita se nalazi u „E“ kategoriji.

Emitent je snažno usmjeren ka praćenju naplate plasmana, s ciljem smanjenja kreditnog rizika na minimalnu mjeru, što je i primjetno u ostvarenim rezultatima poslovanja.

Rizik konkurencije - Konkurencija kao rizik predstavlja potencijalne gubitke koje Emitent može imati zbog konkurentskih snaga drugih mikrokreditnih organizacija (u daljem tekstu: MKO). Prema posljednje dostupnim podacima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, mikrokreditni sektor Republike Srpske na 31.12.2024. godine činilo je 16 MKO, koje su poslovale iz sjedišta MKO i preko 281 organizacionog dijela (47 filijala i 234 ostala organizaciona dijela), a odnosi se na 14 mikrokreditnih društava (u daljem tekstu: MKD) i 2 mikrokreditne fondacije (u daljem tekstu: MKF).

U Republici Srpskoj na 31.12.2024. godine poslovalo je i 124 organizaciona dijela MKO (8 filijala i 116 ostalih organizacionih dijelova) u okviru 9 MKO (7 MKF i 2 MKD) čije je sjedište u Federaciji BiH.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, rizik konkurencije je veoma značajan za Emitenta i Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **VISOK**.

Emitent kroz emisiju obveznica radi na povećanju tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, jača kreditni portfolio i svoju poziciju na tržištu mikrokreditiranja, te širi mrežu poslovnica (u 2023. godini Emitent je započeo poslovanje u

² Kvalitativna ljestvica za procjenu važnosti faktora rizika ima vrijednosti: niska, srednja ili visoka.

centrali u Banjoj Luci i u filijali Sarajevo, u 2024. godini je proširio svoje poslovanje na još tri ekspoziture Bijeljina, Gradiška i Istočno Sarajevo, a u prvih sedam mjeseci 2025. godine je otvorena jedna ekspozitura u Laktašima) čime smanjuje rizik konkurencije.

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

Emitent procjenjuje važnost operativnog rizika kao **SREDNJI**.

Pri mjerenju, odnosno procjeni operativnog rizika Emitent naročito procjenjuje da li je ovom riziku izložen ili može biti izložen po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procjenjuje i aktivnosti čije je obavljanje povjereno trećim licima.

Vrste operativnih rizika sa kojima se Emitent suočava su: propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja, zatim pogrešne procedure i procesi, te pravni rizik.

Propusti i greške zaposlenih minimizirani su implementacijom softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom zaključi/realizuje. Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole koju u ime Upravnog odbora vrši Odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu. *Procedure i procesi* su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja definiše sve aktere i izvršioce pojedinih radnji u poslovnim procesima. *Pravni rizik* odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Emitenta sa zakonima. Emitent samostalno vrši usaglašavanja svojih dokumenata sa zakonskim i podzakonskim aktima. Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom ($1 \text{ KM} = 0,51129 \text{ EUR}$, odnosno $1 \text{ EUR} = 1,95583 \text{ KM}$), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu ($1 \text{ KM} = 0,51129 \text{ EUR}$, odnosno $1 \text{ EUR} = 1,95583 \text{ KM}$). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeca anuiteta po obveznicama.

Prilikom plasmana mikrokredita u Ugovor o kreditu je uvrštena valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM), kojom bi se osigurala naplata kredita sa svim troškovima u odgovarajućoj valuti, čime se ovaj rizik sa tog aspekta eliminiše. Prilikom zaduživanja, Emitent nema uključenu politiku zaduživanja uz valutnu klauzulu (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) čime ovaj rizik nije u potpunosti eliminisan.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **NIZAK**.

2.2. Faktori rizika hartija od vrijednosti

Izdavanje obveznica kao i plaćanje duga može biti pod uticajem određenih rizika. Potencijalni investitori trebaju prije investiranja u obveznice razmotriti podatke navedene u nastavku, kao i ostale podatke navedene u ovom dokumentu.

Faktori rizika obveznica emitovanih ovom emisijom su: tržište kapitala, rizik likvidnosti obveznica, rizik inflacije i valutni rizik.

Tržište kapitala - Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini, odnosno Republici Srpskoj je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Na tržištu kapitala Republike Srpske prisutne su sljedeće vrste dužničkih hartija od vrijednosti: obveznice izdate od strane Republike Srpske, municipalne obveznice, korporativne obveznice kao i obveznice banaka.

Ograničavajući faktor jeste veličina tržišta, slaba likvidnost za postojeće instrumente, nepostojanje većeg broja domaćih institucionalnih investitora. Obveznice emitovane od strane Republike Srpske su najčešće likvidne, za razliku od municipalnih i korporativnih obveznica sa kojima se manje trguje, i samim time su manje likvidne. Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima.

U slučaju da se aktivno trgovanje ne razvije na sekundarnom tržištu, takva činjenica bi mogla imati negativan uticaj na likvidnost obveznica a istovremeno i na cijenu obveznica.

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način obezbjeđivati likvidnost ponuđene i tržišne cijene. Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisiti od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Rizik likvidnosti obveznica - Nije sigurno da će se razviti aktivno sekundarno trgovanje obveznicama, a koje bi trajalo ukupni period do dospeljeća obveznica što može otežati prodaju obveznica po fer tržišnoj cijeni. Ne može se dati nikakva garancija da će se razviti sekundarno tržište za trgovanje obveznicama, kao ni garancija da će postojati likvidnost takvog sekundarnog tržišta ukoliko se isto razvije, a isto tako se ne može dati ni garancija da ukoliko se sekundarno tržište razvije, da će isto postojati u kontinuitetu. Na nelikvidnom tržištu, registrovani vlasnici obveznica možda neće moći da prodaju obveznice po pravičnoj tržišnoj cijeni.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Rizik inflacije - Rizik inflacije predstavlja mogućnost da usljed pojave inflacije, koja ima za posljedicu smanjenje kupovne moći, te posljedičnog rasta kamatne stope, dođe do smanjenja vrijednosti obveznica čime će se umanjiti ili obezvrijediti prinosi investitora. U Republici Srpskoj u julu 2025. godine, u odnosu na jul 2024. godine ukupan indeks potrošačkih cijena u prosjeku je viši za 5,0% (podaci Zavoda za statistiku Republike Srpske – posljednji dostupni podaci su za jul 2025. godine).

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Valutni rizik - Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM= 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospeljeća anuiteta po obveznicama.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao **SREDNJI**.

Svaki potencijalni investitor zainteresovan za kupovinu obveznica mora da utvrdi, na osnovu sopstvene nezavisne procjene i na bazi profesionalnih savjeta koje smatra odgovarajućim u datim okolnostima, da li je potencijalna odluka o kupovini obveznica odgovarajuća i prihvatljiva investicija.

Investitori čije investicione aktivnosti podliježu investicionim zakonima i propisima, ili nadzoru ili regulisanju od strane nadležnih organa, mogu da podliježu ograničenjima ulaganja u određene vrste dužničkih hartija od vrijednosti. Ulagачi treba da izvrše analizu i razmotre ta ograničenja prije ulaganja.

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa

3.1.1. Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu

Za sve informacije i podatke prikazane u ovom Jedinstvenom prospektu, odgovoran je direktor Emitenta, Nikola Luburić.

3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica

„Potvrđujem da, prema mojim saznanjima, informacije sadržane u Jedinstvenom prospektu odgovaraju činjenicama te da u Jedinstvenom prospektu nisu izostavljene informacije koje bi mogle da utiču na njegov sadržaj.“



Nikola Luburić
direktor

3.1.3. Izvještaji stručnjaka

Jedinstveni prospekt druge emisije obveznica Emitenta, pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži revizorske izvještaje za 2023. i 2024. godinu.

R.br.	Autor izvještaja	Izvještaj	Poslovna adresa
1.	Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Slobodan Lukić	Revizorski izvještaj za 2023. godinu	Ulica Petra Preradovića 21, Banja Luka
2.	Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Slobodan Lukić	Revizorski izvještaj za 2024. godinu	Ulica Petra Preradovića 21, Banja Luka

Navedeni revizorski izvještaji su izrađeni na zahtjev Emitenta. Autori revizorskih izvještaja su upoznati da će se izvještaji uključiti u Jedinstveni prospekt.

3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica

Osim revizorskih izvještaja koje je izradilo lice navedeno pod tačkom 3.1.3. Jedinstvenog prospekta u ovaj dokument nije uključeno mišljenje/izvještaj/informacija čiji je izvor treće lice.

Informacije iz prethodno pomenutih revizorskih izvještaja su tačno prenesene i prema saznanjima kojima Emitent raspolaže i njegovim provjerama informacija koje su objavila treća lica, nisu izostavljene činjenice zbog kojih bi tako prenesene informacije bile netačne ili obmanjujuće.

3.1.5. Izjave

- Ovaj prospekt odobren je od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
- Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti i da Jedinstveni prospekt sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te da Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka.
- Za istinitost, tačnost i potpunost Jedinstvenog prospekta odgovorni su Emitent, ovlašćeno lice Emitenta i revizor.
- Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u Jedinstvenom prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- Odobrenje ovog Jedinstvenog prospekta ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi.
- Investitori treba samostalno da procjene prikladnost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim dokumentom.

3.2. Ovlašćeni revizori

Reviziju finansijskih izvještaja za 2023. i 2024. godinu vršilo je Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Slobodan Lukić.

Navedeni revizor, Slobodan Lukić, je član Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i upisan je u Registar lica sa sertifikatom ovlašćenog revizora.

Tokom perioda obuhvaćenog istorijskim finansijskim informacijama nije došlo do promjene revizora, odnosno do situacije da revizori nisu ponovo imenovani.

Ne postoje okolnosti koje su dovele do odstupanja, odnosno opoziva revizora.

3.3. Informacije o Emitentu

3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta

Emitent je pravno lice registrovano u skladu sa zakonima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine, u formi društva sa ograničenom odgovornošću.

Emitent je osnovan u junu 2023. godine kao mikrokreditno društvo i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci, rješenje broj 057-0-Reg-23-001230 od 12.06.2023. godine.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je rješenjem 03-536-7/23 od 31.05.2023. godine izdala dozvolu za rad.

Emitent obavlja djelatnosti u sjedištu, Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka, zatim u filijalama/ekspoziturama:

Poslovnica/ekspozitura	Adresa
Filijala Sarajevo	Topal Osman Paše 22, Sarajevo Dio, Novo Sarajevo
Ekspozitura Gradiška	Kozarskih brigada broj 13, Gradiška
Ekspozitura Bijeljina	Ulica Miloša Obilića broj 10, Bijeljina
Ekspozitura Istočno Sarajevo	Spasovdanska 11b, Lukavica, Istočno Novo Sarajevo
Ekspozitura Laktaši	Karađorđeva 52, Laktaši

Svi organizacioni dijelovi su registrovani u nadležnom registru društava, odnosno u sudskom registru Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci.

Emitent je rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj: 03-270-2/25 od 06.03.2025. godine dobio saglasnost na Odluku o usvajanju Statuta broj SD-V-4/2025 od 17.02.2025. godine potvrđenu od strane Ostoje Perišića, notara iz Banja Luke OPU OB broj: 204/2025 od 17.02.2025. godine i Statut potvrđen od strane pomenutog notara OPU IP broj: 203/2025 od 17.02.2025. godine

Ne postoje drugi događaji značajni za razvoj Emitenta.

Puno poslovno ime:	Mikrokreditno društvo „PRODEST“ društvo sa ograničenom odgovornošću Banja Luka
Skraćeno poslovno ime:	MKD „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka
Mjesto registracije:	Okružni privredni sud u Banjoj Luci
Matični broj:	11239935
Oznaka i registarski broj u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske:	08-26-20/25
Datum osnivanja:	12.06.2023. godine
Trajanje Emitenta:	Emitent je osnovan na neodređeno vrijeme.
Sjedište:	Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka
Pravni oblik Emitenta:	Društvo sa ograničenom odgovornošću
Zakonodavstvo prema kojem posluje:	• Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“, br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25) • Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl. glasnik RS“ br. 64/06, 116/11) • Propisi Agencije za bankarstvo RS
Država u kojoj je Emitent osnovan:	Bosna i Hercegovina
Adresa i broj telefona registrovanog sjedišta Emitenta:	Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka +387 51 379 010
Internet stranica:	https://prodestmkd.com

Informacije na internet stranici Emitenta nisu dio prospekta.

3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta

Nije bilo specifičnih događaja koji su relevantni za procjenu solventnosti Emitenta.

3.3.3. Kreditni rejtnzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga

Emitent nema dodijeljen kreditni rejting.

3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda

Od završetka posljednjeg obračunskog perioda nije došlo do bitnih promjena finansijskih potreba Emitenta kao ni do promjena u strukturi finansiranja. U narednoj tački dat je pregled strukture finansiranja Emitenta zaključno sa 30.06.2025. godine te se ista nije bitno promijenila u periodu od završetka navedenog obračunskog perioda.

3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta

Izvori sredstava Emitenta odnose se na vlastite (kapital) i pozajmljene izvore sredstava (obaveze). U narednoj tabeli dat je prikaz informacija o kapitalu i obavezama Emitenta.

Pozicije	30.06.2025.	31.12.2024.	30.06.2024.	31.12.2023.
OBAVEZE	4.696.713	3.857.210	3.211.456	2.258.887
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (uzeti krediti)	3.415.289	3.576.493	3.064.328	2.183.636
2. Obaveze za kamatu i naknadu	0	0	0	0
3. Obaveze po osnovu HOV (izdati dužnički instrumenti)	975.330	0	0	0
4. Obaveze po lizingu	130.803	119.653	60.452	0
5. Ostale obaveze i PVR, uključujući obaveze za porez na dobit	175.291	161.064	86.676	75.251
B. KAPITAL	1.048.773	901.529	766.831	656.715
1. Osnovni kapital	600.000	600.000	600.000	600.000
2. Rezerve	15.077	2.836	2.836	0
3. Revalorizacije rezerve		0	0	0
4. Dobitak	433.696	298.693	163.995	56.715
V. POSLOVNA PASIVA (UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL)	5.745.486	4.758.739	3.978.287	2.915.602
G.VANBILANSNA PASIVA (VANBILANSNA EVIDENCIJA)	0	0	0	0
D. UKUPNA PASIVA (UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA)	5.745.486	4.758.739	3.978.287	2.915.602

Podaci iz prethodne tabele pokazuju da je pretežan vid finansiranja Emitenta iz pozajmljenih izvora (kredit), dok je u narednoj tabeli prikazan odnos pozajmljenih izvora i vlastitih izvora finansiranja kroz posmatrane periode.

Opis	30.06.2025.	31.12.2024.	30.06.2024.	31.12.2023.
Učešće pozajmljenih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	81,75%	81,06%	80,72%	77,48%
Učešće vlastitih izvora finansiranja u poslovnoj pasivi	18,25%	18,94%	19,28%	22,52%
Ukupno	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Kad je riječ o finansijskim potrebama Emitenta i strukturi finansiranja, Emitent sredstvima koja prikupi kroz emisiju obveznica želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

3.4. Pregled poslovanja

3.4.1. Glavne djelatnosti Emitenta

Osnovna djelatnost Emitenta je 64.92 – ostalo odobravanje kredita.

Emitent obavlja djelatnost mikrokreditiranja, sa ciljem poboljšavanja materijalnog položaja korisnika mikrokredita, povećanja zaposlenosti, pružanja podrške razvoju preduzetništva i sticanja dobiti.

Emitent obavlja sljedeće djelatnosti:

- Odobravanje mikrokredita kao osnovna djelatnost
- primanje i davanje poklona i donacija i pribavljanje novčanih sredstava i drugih oblika imovine iz bilo kojeg zakonitog izvora
- davanje i uzimanje u zalog imovine, uključujući mikrokredite, radi osiguranja pozajmica
- kreditne konsultacije, poslovno savjetovanje i tehničku pomoć u cilju unapređenja kreditnih aktivnosti mikrokreditnog Društva i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.

Djelatnost Emitenta - 64.92 – ostalo odobravanje kredita razvrstava se u skladu sa Uredbom o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske.

Izmjene i dopune djelatnosti osnivači vrše izmjenom Statuta i Ugovora o osnivanju u pisanoj formi, nakon čega su dužni pribaviti saglasnost Agencije za bankarstvo Republike Srpske i izvršiti upis u sudski registar nastale promjene djelatnosti.

Emitent može za obavljanje registrovanih djelatnosti osnovati, u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama, jednu ili više organizacionih dijelova, o čemu odluku donosi skupština društva.

Prema katalogu kreditnih proizvoda Emitenta kreditna ponuda se dijeli u sljedeće grupe:

- Nenamjenski krediti
- Zamjenski krediti
- Kratkoročna pozajmica
- Robin kredit
- Robin kredit plus
- Kredit za registraciju posla
- Kredit za pravna lica i preduzetnike
- Krediti za poljoprivredu.

3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta

Emitent nije uveo nove kreditne proizvode/usluge.

3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše

Emitent pruža usluge na teritoriji cijele Bosne i Hercegovine. Kako je prikazano u tački 3.3.1 Jedinstvenog prospekta, Emitent obavlja svoju djelatnost u sjedištu i u četiri filijale/ekspoziture.

Emitent ne posjeduje zvanične informacije koje se odnose na njegov tržišni položaj i učešće u ukupnom sektoru mikrokreditiranja u Republici Srpskoj/BIH.

3.5. Organizaciona struktura

Emitent nije član grupe i nije u zavisnom položaju u odnosu na druga pravna lica.

3.6. Informacije o trendovima

3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja

Od završetka 2024. godine do dana izrade Jedinstvenog prospekta ne postoje značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta.

3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta

Ne postoje značajne promjene finansijskog rezultata Emitenta od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinstvenog prospekta.

Emitent nije član grupe.

3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu

U trenutku sastavljanja ovog dokumenta Emitent nema informacije o trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta.

3.7. Predviđanja ili procjene dobiti

Jedinstveni prospekt ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

3.8. Rukovodeći i nadzorni organi

3.8.1. Informacije o rukovodećim i nadzornim organima Emitenta

Ime i prezime	Funkcija	Poslovna adresa	Aktivnosti koje obavlja van Emitenta
Nikola Luburić,	Direktor	Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka	Zamjenik direktora u Ideal kompani d.o.o. Banja Luka
Upravni odbor			
Nataša Luburić	Predsjednik	Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka	Direktor u Ideal kompani d.o.o. Banja Luka
Stefan Popović	Član	Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka	Stručni saradnik u finansijama i administraciji, Ideal kompani d.o.o. Banja Luka
Dragana Žujić	Član	Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka	Saradnik u finansijama IRB RS
Odbor za reviziju			
Ana Kopanja	Predsjednik	Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka	Stručni saradnik u računovodstvu, GMP Enterijeri d.o.o. Banja Luka
Marko Šormaz	Član	Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka	Key account manager, Guma-m d.o.o. Mostar
Čedo Erceg	Član	Ulica Dositeja Obradovića broj 1, Banja Luka	ERC technology s.p. Čedo Erceg, samostalni preduzetnik

Niko od navedenih lica ne obavlja aktivnosti van Emitenta koje bi mogle biti od značaja za Emitenta.

3.8.2. Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa

Lica navedena u prethodnoj tabeli nisu u potencijalnom sukobu interesa između poslova koje obavljaju za Emitenta i njihovih privatnih interesa i/ili drugih poslova.

3.9. Većinski vlasnici

3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta

Pregled vlasničke strukture Emitenta dat je u nastavku:

	% učešća u osnovnom kapitalu/ % učešća u glasačkim pravima	u KM
Nikola Luburić	33,33	200.000,00
Nada Luburić	33,33	200.000,00
Nataša Luburić	33,33	200.000,00
Ukupno	100,00	600.000,00

Ne postoji lice koje ima direktni kontrolni položaj u Emitentu.

Ne postoji lice koje ima indirektni kontrolni položaj u emitentu.

3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom

Ne postoje aranžmani, poznati Emitentu, čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom.

3.10. Financijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta

3.10.1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji Emitenta za 2024. i 2023. godinu

Financijske informacije na 31.12.2024. i 31.12.2023. godine su prikazane u nastavku.

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2024. i 31.12.2023. godine

POZICIJA	AOP	31.12.2024	31.12.2023
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (001 do 004)	001	333.962	932.577
1.1. Gotovina	002	333.962	932.577
1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003		
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005		
2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006		
2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007		
2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008		
3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	009		
3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010		
3.2. Hartije od vrijednosti	011		
3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012		
4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	013	4.210.759	1.940.677
4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014		
4.2. Hartije od vrijednosti	015		
4.3. Depoziti kod drugih banaka	016		
4.4. Dati krediti	017	4.210.759	1.939.746
4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018	0	931
5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019		
6. Derivativna finansijska sredstva	020		
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021		
8. Odložena poreska sredstva	022		
9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023	79.831	20.000
10. Sredstva uzeta u zakup	024	118.252	
11. Investicione nekretnine	025		
12. Nematerijalna sredstva	026	1.228	1.563
13. Goodwill	027		
14. Ulaganja u zavisna društva	028		
15. Ulaganja u pridružena društva	029		
16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030		
17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031		
18. Ostala sredstva i potraživanja	032	14.707	20.785
A. UKUPNO SREDSTVA (001+005+009+013+019+020+021+022+023+024+025+026+027+028+029+030+031+032)	033	4.758.739	2.915.602
B. VANVILANSNA EVIDENCIJA	034	0	0
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033+034)	035	4.758.739	2.915.602
1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101		
2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102	3.696.146	2.183.636
2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103		
2.2. Depoziti od klijenata	104		
2.3. Uzeti krediti	105	3.576.493	2.183.636
2.4. Obaveze po lizingu	106	119.653	
2.5. Izdati dužnički instrumenti	107		
2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108		
3. Derivatne finansijske obaveze	109		
4. Obaveze za porez na dobit	110	22.973	6.800
5. Odložene poreske obaveze	111		
6. Rezervisanja (113 do 115)	112		
6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113		
6.2. Sudski sporovi	114		
6.3. Ostala rezervisanja	115		
7. Ostale obaveze	116	138.091	68.451
A. UKUPNO OBAVEZE (101+102+109+110+111+112+116)	117	3.857.210	2.258.887
1. Akcijski kapital (119+120-121)	118	600.000	600.000
1.1. Obične akcije (vlasnički udjeli/ ostali kapital)	119	600.000	600.000
1.2. Povlaštene akcije	120		
1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121		
2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122		
3. Rezerve (124 do 126)	123	2.836	
3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124	2.836	

3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		
3.3. Ostale rezerve	126		
4. Revalorizacije rezerve (128 do 130)	127		
4.1. Revalorizacije rezerve za nekretnine, ostrojenja i opremu	128		
4.2. Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129		
4.3. Ostale revalorizacije rezerve	130		
5. Dobit (132+133)	131	298.693	56.715
5.1. Dobit tekuće godine	132	244.814	56.715
5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133	53.879	
6. Gubitak (135+136)	134		
6.1. Gubitak tekuće godine	135		
6.2. Gubitak iz ranijih godina	136		
7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118+122+123+127+131-134)	137	901.529	656.715
8. Učešća bez prava kontrole	138		
B. UKUPNO KAPITAL (137+138)	139	901.529	656.715
V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)	140	4.758.739	2.915.602
G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141	0	0
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140+141)	142	4.758.739	2.915.602

Uporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 – 31.12.2024. i 01.01 - 31.12.2023. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 31.12.2024.	01.01 – 31.12.2023.
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201	756.352	144.462
1.1. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstva po amortizovanoj vrijednosti	202	756.352	144.462
1.2. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamat. stopi od fin. Sred. po fer vrij. kroz ostali ukupni rezultat	203		
1.3. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204		
2. Rashodi kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+207)	205	178.109	29.492
2.1. Rashodi od kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	178.109	29.492
2.2. Rashodi od kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207		
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201-205) (+/-)	208	578.243	114.970
4. Prihodi od naknada i provizija	209	69.670	15.074
5. Rashodi od naknada i provizija	210	4.472	1.637
6. Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija (209-210) (+/-)	211	65.198	13.437
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219)	212	-28.815	-985
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213	-28.815	-985
7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214		
7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215		
7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216		
7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217		
7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218		
7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219		
8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220		
8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221		
8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222		
8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223		
8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224		
8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finan. sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225		
8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226		
8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227		
9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228		
10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229		
11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230		
11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231		
11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232		
11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233		
11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234		

11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235		
11.6. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236		
11.7. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237		
11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238		
11.9. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239		
11.10. Neto dobiti/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240		
11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241		
12. Prihodi od dividendi i učešća	242		
13. Ostali prihodi	243	472	46
14. Troškovi zaposlenih	244	183.837	23.783
15. Troškovi amortizacije	245	21.845	112
16. Ostali troškovi i rashodi	246	136.029	39.458
17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247		
18. Obezbjeđenje goodwill-a	248		
19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	249	273.387	64.115
20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	250		
21. Tekući porez na dobit	251	-28.573	-7.400
22. Odgođeni porez na dobit (253 – 254 + 255 – 256)	252		
22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253		
22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254		
22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255		
22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256		
23. Porez na dobit (251 + 252)	257	-28.573	-7.400
24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258	244.814	56.715
25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		
26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260		
27. Dobit (258 + 260)	261	244.814	56.715
28. Gubitak (259 + 260)	262		
29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263		
29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264		
29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265		
29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266		
29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267		
29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268		
30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269		
30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270		
30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271		
30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272		
30.4. Dobiti ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273		
30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274		
30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275		
30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276		
31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277		
32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	278	244.814	56.715
33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279		
33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280		
34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281		
34. Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima	282		
35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Većinskim vlasnicima	283	244.814	56.715
35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284		

Uпорedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 – 31.12.2024. i 01.01 – 31.12.2023. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 31.12.2024.	01.01 – 31.12.2023.
1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301	667.177	61.450
1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302	-171.621	-19.856
1.3. Prilivi od od naknada i provizija	303	9.151	2.149
1.4. Odlivi od od naknada i provizija	304	-2.847	-1.637
1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha	305		
1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	306		
1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	307		
1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308	-172.520	-15.866
1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309	-161.712	-37.069
1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310		5.501
1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311	-5.097	-5.466
1.12. Plaćeni porez na dobit	312	-12.400	-600
1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sred. i poslovnim obav. (301 do 312)	313	150.131	-11.394
1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	314		
1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka	315		
1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	316	-2.070.998	-1.808.354
1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	317		
1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	318		
1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	319		
1.20. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata	320		
1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	321		
1.22. Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze	322		
1.23. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	323		
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	324	-1.920.867	-1.819.748
2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	325		
2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	326		
2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	327		
2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	328		
2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	329		
2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	330		
2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	331	-67.252	-20.000
2.8. Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	332		
2.9. Sticanje investicionih nekretnina	333		
2.10. Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	334		
2.11. Sticanje nematerijalnih sredstava	335	0	-1.675
2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336		
2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337		
2.14. Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	338		
2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima	339		
2.16. Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	340		
2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	341		
2.18. Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	342		
2.19. Primljene dividende	343		
2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	344		
2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	345		
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	346	-67.252	-21.675
3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	347		600.000
3.2. Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	348		
3.3. Otkup sopstvenih akcija	349		
3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	350		
3.5. Isplaćene dividende	351		
3.6. Prilivi od kredita od banaka	352	2.000.000	
3.7. Otplate glavnice kredita od banaka	353	-229.088	
3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354		
3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355		
3.10. Prilivi od subordiniranih kredita	356		
3.11. Otplate glavnice subordiniranih kredita	357		
3.12. Otplate glavnice po lizingu	358		
3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	359		
3.14. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	360		
3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361	80.000	2.260.000
3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362	-461.408	-86.000
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	363	1.389.504	2.774.000
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	364	-598.615	932.577
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	365	932.577	0
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	366	0	0
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	367	333.962	932.577

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2023. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA									UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10+11)
		Akcijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revaloriz. rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Reval. rezerve za finan. sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriv eni gubitak)	Ukupno (3+4+5+6±7± 8 ± 9)			
1. Stanje na dan 01.01.20__ . god.	901	0		0				0	0		0	
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902											
3. Efekti ispravki grešaka	903											
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20__ . god. (901 ± 902 ± 903)	904	0		0				0	0		0	
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							0			0	
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906											
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907							0			0	
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908	600.000							600.000		600.000	
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909											
10. Objavljene dividende	910											
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			0				0				
12. Ostale promjene	912											
13. Stanje na dan 31.12.20__ . / 01.01.20__ . (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	600.000		0				0	600.000		600.000	
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914											
15. Efekti ispravki grešaka	915											
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20__ . godine (913 ± 914 ± 915)	916	600.000		0				0	600.000		600.000	
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							56.715	56.715		56.715	
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918											
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919							56.715	56.715		56.715	
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920											
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921											
22. Objavljene dividende	922							0	0	0	0	
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			0		0		0				
24. Ostale promjene	924											
25. Stanje na dan 31.12.2023. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	925	600.000		0				56.715	656.715		656.715	

Napomena: Note uz finansijske izvještaje na 31.12.2023. godine nalaze se u **prilogu broj 1** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2024 godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10+11)
		Akcijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revaloriz. rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacije rezerve za finan. sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriv eni gubitak)	Ukupno (3+4+5+6±7± 8 ± 9)		
1. Stanje na dan 01.01.20__ . god.	901	0		0				0	0		0
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravki grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20__ . god. (901 ± 902 ± 903)	904	0		0				0	0		0
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							56.715			56.715
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907							56.715			56.715
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908	600.000							600.000		600.000
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			0				0			
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12.20__ . / 01.01.20__ . (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	600.000		0				56.715	600.000		656.715
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20__ . godine (913 ± 914 ± 915)	916	600.000		0				56.715	600.000		656.715
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							244.814	0		244.814
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919							244.814	0		244.814
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922							0	0	0	0
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			2.836				-2.836			
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31.12.2024. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	925	600.000		2.836				298.693	600.000		901.529

Napomena: Note uz finansijske izvještaje na 31.12.2024. godine nalaze se u **prilogu broj 2** ovog dokumenta i sastavni su dio istog.

3.10.2. Polugodišnji finansijski izvještaji za 2025. i 2024. godinu

Uporedni prikaz pozicija bilansa stanja na dan 30.06.2025. i 30.06.2024. godine

POZICIJA	AOP	30.06.2025	30.06.2024
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (001 do 004)	001	631.534	753.015
1.1. Gotovina	002	631.534	753.015
1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003		
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		
2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005		
2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006		
2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007		
2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008		
3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	009		
3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010		
3.2. Hartije od vrijednosti	011		
3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012		
4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	013	4.788.212	3.100.788
4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014		
4.2. Hartije od vrijednosti	015		
4.3. Depoziti kod drugih banaka	016		
4.4. Dati krediti	017	4.788.212	3.100.788
4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018		
5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019		
6. Derivatna finansijska sredstva	020		
7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021		
8. Odložena poreska sredstva	022		
9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023	110.922	48.024
10. Sredstva uzeta u zakup	024	128.224	60.149
11. Investicione nekretnine	025		
12. Nematerijalna sredstva	026	1.061	1.396
13. Goodwill	027		
14. Ulaganja u zavisna društva	028		
15. Ulaganja u pridružena društva	029		
16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030		
17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031		
18. Ostala sredstva i potraživanja	032	85.533	14.915
A. UKUPNO SREDSTVA (001+005+009+013+019+020+021+022+023+024+025+026+027+028+029+030+031+032)	033	5.745.486	3.978.287
B. VANVILANSNA EVIDENCIJA	034		
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033+034)	035	5.745.486	3.978.287
1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101		
2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102	4.521.422	3.124.780
2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103		
2.2. Depoziti od klijenata	104		
2.3. Uzeti krediti	105	3.415.289	3.064.328
2.4. Obaveze po lizingu	106	130.803	60.452
2.5. Izdati dužnički instrumenti	107	975.330	
2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108		
3. Derivatne finansijske obaveze	109		
4. Obaveze za porez na dobit	110		
5. Odložene poreske obaveze	111		
6. Rezervisanja (113 do 115)	112		
6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113		
6.2. Sudski sporovi	114		
6.3. Ostala rezervisanja	115		
7. Ostale obaveze	116	175.291	86.676
A. UKUPNO OBAVEZE (101+102+109+110+111+112+116)	117	4.696.713	3.211.456
1. Akcijski kapital (119+120-121)	118	600.000	600.000
1.1. Obične akcije (vlasnički udjeli/ ostali kapital)	119	600.000	600.000
1.2. Povlaštene akcije	120		
1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121		
2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122		
3. Rezerve (124 do 126)	123	15.077	2.836
3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124	15.077	2.836
3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		
3.3. Ostale rezerve	126		
4. Revalorizacija rezerve (128 do 130)	127		

4.1. Revalorizacije rezerve za nekretnine, ostrojenja i opremu	128		
4.2. Revalorizacije rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129		
4.3. Ostale revalorizacije rezerve	130		
5. Dobit (132+133)	131	433.696	163.995
5.1. Dobit tekuće godine	132	147.244	110.116
5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133	286.452	53.879
6. Gubitak (135+136)	134		
6.1. Gubitak tekuće godine	135		
6.2. Gubitak iz ranijih godina	136		
7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118+122+123+127+131-134)	137	1.048.773	766.831
8. Učešća bez prava kontrole	138		
B. UKUPNO KAPITAL (137+138)	139	1.048.773	766.831
V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)	140	5.745.486	3.978.287
G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141		
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140+141)	142	5.745.486	3.978.287

Uporedni prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 – 30.06.2025. i 01.01 – 30.06.2024. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 30.06.2025.	01.01 – 30.06.2024.
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201	522.344	305.976
1.1. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstva po amortizovanoj vrijednosti	202	522.344	305.976
1.2. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamat. stopi od fin. Sred. po fer vrij. kroz ostali ukupni rezultat	203		
1.3. Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204		
2. Rashodi kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+207)	205	117.594	70.209
2.1. Rashodi od kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	117.594	70.209
2.2. Rashodi od kamata i sl. rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207		
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201-205) (+/-)	208	404.750	235.767
4. Prihodi od naknada i provizija	209	46.325	28.844
5. Rashodi od naknada i provizija	210	4.819	1.033
6. Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija (209-210) (+/-)	211	41.506	27.811
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219)	212	-38.034	-21.674
7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213	-38.034	-21.674
7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214		
7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215		
7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216		
7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217		
7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218		
7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219		
8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220		
8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221		
8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222		
8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223		
8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224		
8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finan. sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225		
8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226		
8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227		
9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228		
10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229		
11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230		
11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231		
11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232		
11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233		
11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234		
11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235		

11.6. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236		
11.7. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237		
11.8. (Neto gubici)/neto dobiti od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238		
11.9. Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239		
11.10. Neto dobiti/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240		
11.11. Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241		
12. Prihodi od dividendi i učešća	242		
13. Ostali prihodi	243	1.607	158
14. Troškovi zaposlenih	244	158.385	82.251
15. Troškovi amortizacije	245	22.415	4.935
16. Ostali troškovi i rashodi	246	81.785	44.760
17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247		
18. Obezvrjeđenje goodwill-a	248		
19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	249	147.244	110.116
20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247 – 248)	250		
21. Tekući porez na dobit	251		
22. Odgođeni porez na dobit (253 – 254 + 255 – 256)	252		
22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253		
22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254		
22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255		
22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256		
23. Porez na dobit (251 + 252)	257		
24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258	147.244	110.116
25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		
26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260		
27. Dobit (258 + 260)	261	147.244	110.116
28. Gubitak (259 + 260)	262		
29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263		
29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264		
29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265		
29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266		
29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267		
29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268		
30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269		
30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270		
30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271		
30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272		
30.4. Dobiti ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273		
30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274		
30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275		
30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276		
31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277		
32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	278	147.244	110.116
33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279		
33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280		
34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281		
34. Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima	282		
35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Većinskim vlasnicima	283	147.244	110.116
35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284		

Uporedni prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 – 30.06.2025. i 01.01 – 30.06.2024. godine

Pozicija	AOP	01.01 – 30.06.2025.	01.01 – 30.06.2024.
1.1. Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	301	463.802	295.050
1.2. Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	302	-116.806	-64.303
1.3. Prilivi od od naknada i provizija	303	6.430	3.143
1.4. Odlivi od od naknada i provizija	304	-1.757	-1.032
1.5. Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednost kroz bilans uspjeha	305		
1.6. Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	306		
1.7. Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	307		
1.8. Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	308	-141.182	-77.879
1.9. Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	309	-162.925	-54.326

1.10. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	310	12.707	
1.11. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	311	-13.221	-1.393
1.12. Plaćeni porez na dobit	312	-30.645	-9.400
1.13. Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sred. i poslovnim obav. (301 do 312)	313	16.403	89.860
1.14. Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke	314		
1.15. Neto (povećanje) / smanjenje depozita kod drugih banaka	315		
1.16. Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	316	-497.256	-1.114.382
1.17. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskom lizingu	317		
1.18. Neto (povećanje) / smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	318		
1.19. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	319		
1.20. Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata	320		
1.21. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	321		
1.22. Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze	322		
1.23. Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	323		
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)	324	-480.853	-1.024.522
2.1. Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	325		
2.2. Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	326		
2.3. Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	327		
2.4. Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	328		
2.5. Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	329		
2.6. Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	330		
2.7. Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	331	-37.877	-30.000
2.8. Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	332		
2.9. Sticanje investicionih nekretnina	333		
2.10. Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	334		
2.11. Sticanje nematerijalnih sredstava	335		
2.12. Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	336		
2.13. Sticanje udjela u zavisnim subjektima	337		
2.14. Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	338		
2.15. Sticanje udjela u pridruženim subjektima	339		
2.16. Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	340		
2.17. Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	341		
2.18. Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	342		
2.19. Primljene dividende	343		
2.20. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	344		
2.21. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	345		
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja (325 do 345)	346	-37.877	-30.000
3.1. Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	347		
3.2. Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	348		
3.3. Otkup sopstvenih akcija	349		
3.4. Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	350		
3.5. Isplaćene dividende	351		
3.6. Prilivi od kredita od banaka	352	500.000	1.000.000
3.7. Otplate glavnice kredita od banaka	353	-338.556	
3.8. Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	354		
3.9. Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	355		
3.10. Prilivi od subordiniranih kredita	356		
3.11. Otplate glavnice subordiniranih kredita	357		
3.12. Otplate glavnice po lizingu	358		
3.13. Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	359	1.000.000	
3.14. Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	360	-24.670	
3.15. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	361		
3.16. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	362	-320.472	-125.040
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 do 362)	363	816.302	874.960
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+V)	364	297.572	-179.562
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	365	333.962	932.577
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	366		
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	367	631.534	753.015

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 30.06.2024. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10+11)
		Akcijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revaloriz. rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Reval. rezerve za finan. sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni	Ostale revalorizacije rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriv eni gubitak)	Ukupno (3+4+5+6±7± 8 ± 9)		
1. Stanje na dan 01.01.20__ . god.	901										
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravki grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20__ . god. (901 ± 902 ± 903)	904										
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							56.715			56.715
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907							56.715			56.715
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908	600.000							600.000		600.000
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911										
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12.20__ . / 01.01.20__ . (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	600.000						56.715	600.000		656.715
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20__ . godine (913 ± 914 ± 915)	916	600.000						56.715	600.000		656.715
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							110.116			110.116
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919							110.116			110.116
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922										
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			2.836				-2.836			
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31.12.2023. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	925	600.000		2.826				163.995	600.000		766.831

Napomena: Note uz finansijske izvještaje na 30.06.2024. godine nalaze se u **prilogu broj 3** ovog dokumenta i sastavni su dio istog

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 30.06.2025. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA								UDJELI KOJI NEMAJU KONTROLU (MANJINSKI INTERESI)	UKUPNI KAPITAL (10+11)
		Aksijski kapital - vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revaloriz. rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Reval. rezerve za finan. sredstva vrednovana po fer vrij. kroz ostali ukupni	Ostale revalorizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/(nepokriv eni gubitak)	Ukupno (3+4+5+6±7± 8 ± 9)		
1. Stanje na dan 01.01.20__ . god.	901	600.000		0				56.715	600.000		656.715
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902										
3. Efekti ispravki grešaka	903										
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20__ . god. (901 ± 902 ± 903)	904	600.000		0				56.715	600.000		656.715
5. Dobit/(gubitak) za godinu	905							244.814			244.814
6. Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7. Ukupna dobit/(gubitak) (± 905 ± 906)	907							244.814			244.814
8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908										
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911			2.836				-2.836			
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12.20__ . / 01.01.20__ . (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	600.000		2.836				298.693	600.000		901.529
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914										
15. Efekti ispravki grešaka	915										
16. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20__ . godine (913 ± 914 ± 915)	916	600.000		2.836				298.693	600.000		901.529
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							147.244			147.244
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ± 918)	919							147.244			147.244
20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922							0	0	0	0
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	923			12.241		0		-12.241			
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na dan 31.12.2023. godine (916 ± 919 ± 920 - 921 - 922± 923 ± 924)	925	600.000		15.077				433.696	600.000		1.048.773

Napomena: Note uz finansijske izvještaje na 30.06.2025. godine nalaze se u **prilogu broj 4** ovog dokumenta i sastavni su dio istog

3.10.3. Računovodstveni standardi

Finansijski izvještaji Emitenta su sastavljeni u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima i međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i propisima koji regulišu oblast računovodstva i revizije.

3.10.4. Konsolidovani finansijski izvještaji

Emitent, pored redovnih godišnjih izvještaja, ne izrađuje konsolidovane finansijske izvještaje, s obzirom na to da nema zavisnih pravnih lica.

3.10.5. Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija za 2023. i 2024. godinu

Izvještaj revizora za 2023. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2023. godinu: Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, Petra Preradovića 21, Banja Luka.



VralAudit d.o.o.
Petra Preradovića 21
78000 Banja Luka BiH
tel/fax: +387 51 348 480
revizija@vralaudit.com

KM 552662-00015352-B1
JIB 4482106460007
Mat. broj. 1882893
Br. reg. UL 1-14612-00
Osnovni sud Banja Luka

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravi

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

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju Izvještaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2023. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za period koji se završava na taj dan, kao i napomene koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Mikrokreditnog društva „PRODEST“ d.o.o. Banja Luka na dan 31. decembra 2023. godine, njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost 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, obezvrjeđenja i rezervisanja za kredite	
Opis ključnog pitanja	Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem
Knjigovodstvena vrijednost datih kredita na dan 31. decembra 2023. godine iznosi 1.939.746 KM, te čini 66% 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 umanjenja vrijednosti povezane sa kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjenja vrijednosti, obezvrjeđenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.	Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti i umanjenje 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.

Ostala pitanja

Mikrokreditno društvo „PRODEST“ d.o.o. je osnovano tokom 2023. godine, te ova revizija predstavlja prvu reviziju finansijskih izvještaja, bez uporednih podataka.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlaštenih 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 uvjerenja 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 zborno, 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 obavljamo 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 ovlaštenim 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 ovlaštenim 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 ovlaštenim 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: 19. 3. 2024. godine

Direktor:

Milenko Vračar

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'M. Vračar'.



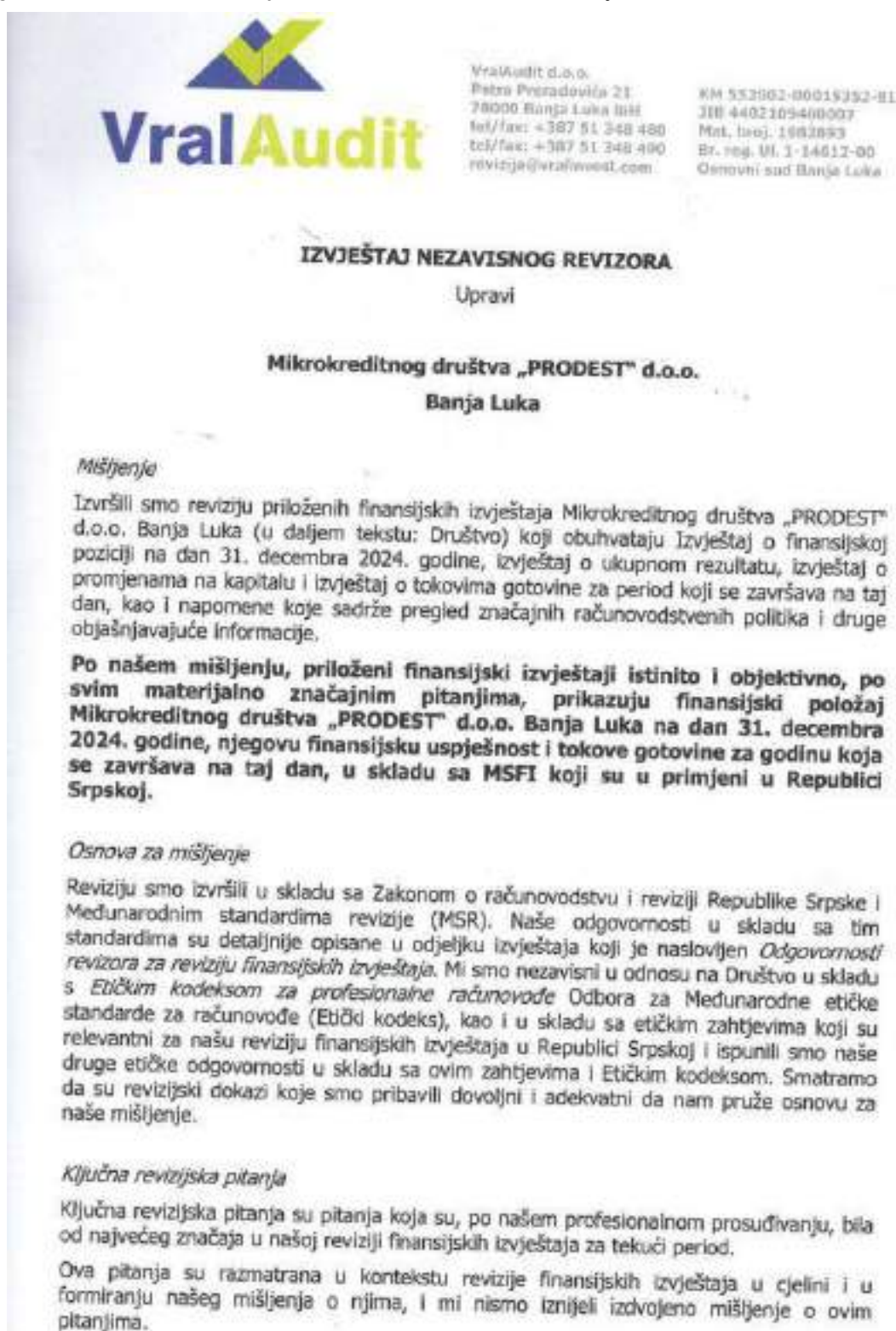
Ovlašćeni revizor:

Slobodan Lukić

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'S. Lukić'.

Izveštaj revizora za 2024. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2024. godinu: Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, Petra Preradovića 21, Banja Luka.



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.

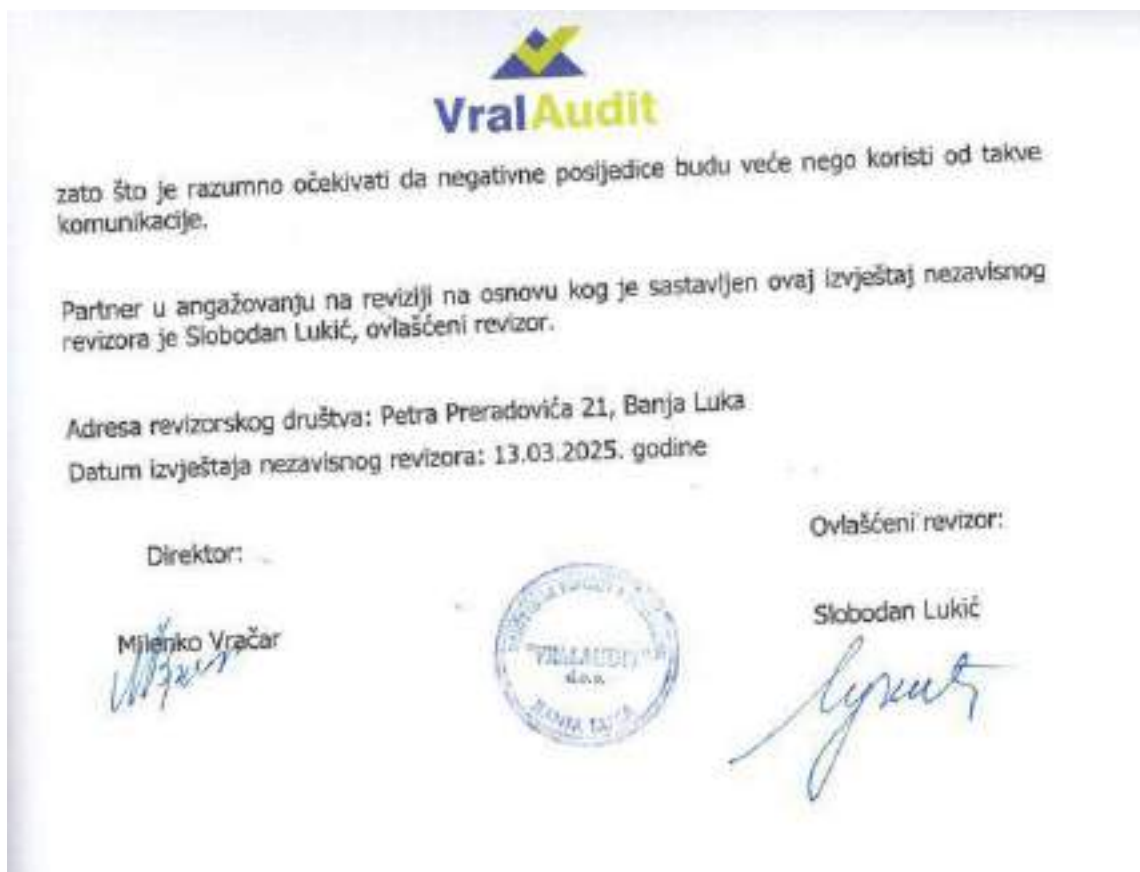
Kao dio revizije u skladu sa MSR, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavamo i obavljamo 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 povezanu 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 ovlaštenim 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 ovlaštenim 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 ovlaštenim 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,



Osim podataka koji su navedeni u izvještajima revizora za 2023. i 2024. godinu ne postoje drugi podaci u Jedinstvenom prospektu koji su revidirani od strane ovlašćenih revizora.

3.10.6. Sudski i arbitražni postupci

Emitent nema saznanja o postupcima pred organima državne uprave, sudskim ili arbitražnim postupcima (uključujući sve takve postupke koji su u toku ili predstoje) u periodu od najmanje 12 prethodnih mjeseci koji su u bliskoj prošlosti mogli znatno da utiču ili jesu znatno uticali na finansijski položaj ili profitabilnost Emitenta.

3.10.7. Značajna promjena finansijskog položaja emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta.

3.11. Dodatne informacije

3.11.1. Osnovni kapital

Upisani i uplaćeni osnovni kapital Društva registrovan kod Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci iznosi 600.000,00 KM.

3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta

Emitent je osnovan u junu 2023. godine kao mikrokreditno društvo i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci, rješenje broj 057-0-Reg-23-001230 od 12.06.2023. godine.

Broj registarskog uložka (registarski broj upisa) u Okružnom privrednom sudu Banja Luka je 57-01-0305-23.

Ugovorom o osnivanju i Statutom Emitenta nisu definisani cilj i svrha osnivanja.

3.12. Značajni ugovori

Emitent nema zaključene ugovore izvan redovnog toka poslovanja na osnovu kojih bi Emitent mogao da ima obavezu ili pravo koje značajno utiče na sposobnost Emitenta da ispunji svoje obaveze prema vlasnicima hartija od vrijednosti koje proizlaze iz hartija od vrijednosti koje se emituju.

3.13. Dostupni dokumenti

U periodu važenja Jedinstvenog Prospekta, u prostorijama Emitenta, se mogu pregledati sljedeći dokumenti:

- Najnoviji Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta;
- Svi izvještaji, dopisi i drugi dokumenti, procjene i mišljenja stručnjaka sastavljeni na zahtjev Emitenta čiji je bilo koji dio uključen u Jedinstveni prospekt ili na koji se Jedinstveni prospekt poziva.

Navedeni dokumenti su dostupni i na sajtu Emitenta (<https://prodestmkd.com/>). Prospekt druge emisije obveznica sa svim priložima i sastavnim dijelovima objavljen je na internet stranicama:

- Emitenta (<https://prodestmkd.com/>),
- Agenta emisije (www.advantisbroker.com),
- Banjalučke berze: (www.blberza.com),
- Platnog agenta: (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>).

Prospekt druge emisije obveznica biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4.1. Ključne informacije

4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu

Osim interesa Emitenta za prikupljanjem sredstava ponudom obveznica za namjenu povećanja tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja, nema interesa drugih pravnih ili fizičkih lica u vezi sa ovom ponudom.

Ne postoji sukob interesa značajan za ovu emisiju/ponudu obveznica.

4.1.2. Razlozi za ponudu i korišćenje sredstava

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj.

Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine.

Ukupni troškovi emitovanja obveznica i uvrštenja obveznica na Banjalučku berzu neće biti značajni. Procjena je da ukupni troškovi neće premašiti 1,00% od ukupne nominalne vrijednosti ponuđenih obveznica.

U narednoj tabeli dat je pregled najznačajnijih troškova u postupku emisije:

Osnov troška	Iznos u KM
Usluge agenta druge emisije obveznica	1.700
Naknada Komisiji za hartije od vrijednosti RS	1.500
Troškovi otvaranja namjenskog računa	500
Trošak objave oglasa – Javni poziv za upis i uplatu (cca)	700
Troškovi platnog agenta (cca)	360
Registracija emisije u Centralnom registru HOV	800
Uvrštenje na slobodno tržište Banjalučke berze	300
UKUPNO	5.860

Emitent očekuje da će uspješnost emisije biti 100%, odnosno da će prikupiti 1.000.000 KM, a procijenjeni iznos neto priliva sredstava od emisije (prikupljena sredstva umanjena za troškove emisije od 5.860 KM) je 994.140,00 KM (99,41% od prikupljenih sredstava).

4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude

4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Vrsta hartije od vrijednosti: Dužnička hartija od vrijednosti/ obveznica.

Obveznice iz druge emisije Emitenta nakon registracije emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti dobiće sljedeću oznaku CFI koda:

- D – dužnički instrument,
- B – obveznice,
- F – fiksna stopa (sve rate kamate su poznate pri emitovanju i ostaju konstantne za cijelo vrijeme trajanja HOV),
- S – obezbjeđene/ garantovane (obveznice obezbjeđene mjenicama),
- B - Plan amortizacije sa kupovnom opcijom (do otkupa glavnice može doći kao rezultat otkupa preostalog dijela obveznica),
- R – glase na ime.

4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)

Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) je: BA100PROSOB1

4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju

Emitent emituje obveznice na domaćem finansijskom tržištu, u skladu sa:

- Zakonom o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23 i 45/25),
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 92/06, 34/09, 8/12 - odluka US, 30/12, 59/13, 86/13 - odluka US, 108/13, 4/17, 63/21, 11/22 i 63/22),
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 99/21, 14/22, 81/22, 29/23 i 69/23).

4.2.4. Karakteristike obveznica

Obveznice ove emisije su slobodno prenosive, dugoročne, dužničke hartije od vrijednosti koje se izdaju, odnosno nude u obliku dematerijalizovanog finansijskog instrumenta i registruju u obliku elektronskog zapisa na računu hartija od vrijednosti na ime zakonitog imaoca.

Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Ulica Sime Šolaje br. 1, 78 000 Banja Luka vodi evidenciju o vlasništvu hartija od vrijednosti.

4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Drugom emisijom obveznica emituje se 1.000.000 obveznica, nominalne vrijednosti 1,00 KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.000.000,00 KM.

4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti

Valuta emisije obveznica je konvertibilna marka (KM/BAM).

4.2.7. Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta

Obveznice ove emisije predstavljaju direktnu, bezuslovnu i obezbjeđenu obavezu Emitenta, koja je jednaka i međusobno ravnopravna sa svim ostalim sadašnjim i budućim obavezama Emitenta, osim obaveza koje mogu imati prvenstvo u odnosu na njih u skladu sa imperativnim propisima.

Ne postoje ugovorne klauzule koje bi uticale na položaj ili subordinirale hartije od vrijednosti iz ove ponude, u odnosu na sve sadašnje ili buduće obaveze Emitenta.

4.2.8. Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja

Obveznice daju pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu kamate u skladu sa planom otplate.

Vlasnici obveznica takođe imaju pravo na zatezne kamate u slučaju kašnjenja sa isplatom glavnice ili kamate, kao i pravo raspolaganja obveznicama, uključujući i uspostavljanje založnog prava.

Nijedan vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospjeće.

Prava i obaveze iz hartija od vrijednosti - obveznica, stiču se, prenose i ograničavaju njihovim upisom na račune vlasnika obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, a u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti.

4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica

Emitent može u bilo koje vrijeme otkupiti obveznice javnom ponudom (prijevremeni otkup) po bilo kojoj cijeni. Otkup javnom ponudom će biti dostupan pod jednakim uslovima svim vlasnicima obveznica. Nijedan vlasnik obveznica nije dužan prihvatiti ponudu Emitenta, niti je dužan prodati bilo koji broj obveznica kojima raspolaže. Za iznos obveznica koje je Emitent otkupio prije datuma isplate anuiteta može se umanjiti iznos neotplaćenih obveznica na sljedećem

datumu isplate anuiteta po obveznici. Javna ponuda za prijevremeni otkup obveznica biće objavljena na jedinstvenom portalu tržišta kapitala Republike Srpske.

Vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospijeće obveznica, tj. da proglasi bilo koju obveznicu dospelom, odnosno plativom prije njenog dospijea.

4.2.10. Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospijeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice

Obveznice se emituju sa rokom dospijea od 3 godine, uz nepromjenjivu godišnju kamatnu stopu od 8,00%. Kamata se obračunava na neotplaćeni dio glavnice i isplaćuje se jednom mjesečno zajedno sa pripadajućim dijelom glavnice. Kamatna stopa računaće se kao godišnja kamatna stopa obveznica podijeljena sa učestalošću isplate kamate po dospjelim anuitetima iz obveznica na godišnjem nivou. S obzirom da anuiteti dospijevaju mjesečno, tj. dvanaest puta godišnje na naplatu, kamate će se isplaćivati na mjesečnom nivou, a kamatna stopa obveznica iznosi 0,666667% na mjesečnom nivou (na neotplaćeni dio glavnice).

Glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se u jednakim mjesečnim anuitetima (36 anuiteta).

Dan dospijea glavnice i kamate po obveznici će se računati od dana upisa emisije obveznica u Centralnom registru a.d. Banja Luka. Ukoliko je posljednji predviđeni dan isplate anuiteta iz obveznica neradni dan, isplata će se vršiti prvog narednog radnog dana. Radni dan je dan koji je utvrđen kao radni dan Centralnog registra, te komercijalnih banaka koje obavljaju poslove platnog prometa u Republici Srpskoj i BiH.

Emitent će svoje finansijske obaveze prema vlasnicima obveznica izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka ("Centralni registar"), uplatom na račun za posebnu namjenu Centralnog registra. Rok plaćanja dospelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi dva radna dana od dana dospijea anuiteta, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica, evidentirane u bazi podataka Centralnog registra, u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra Emitent je izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica.

Ukoliko Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen Jedinstvenim prospektom, i u cjelokupnom iznosu, Centralni registar će u zakonskom roku pokrenuti mjenični postupak pred bankom.

U slučaju kašnjenja isplate glavnice i pripadajuće kamate Emitent je obavezan da plati zakonsku zateznu kamatu na dospjeli dug (glavnica+redovna kamata, bez dospelje zatezne kamate), počev od dana isteka prethodno navedenog roka pa do dana stvarne isplate platnom agentu.

$$K = \text{Ukupan dospjeli Dug (glavnica + kamata)} * \% \text{zatezne kamata} * \frac{\text{broj dana kašnjenja}}{\text{stvarni broj dana u godini}}$$

Potraživanja po osnovu isplate kamate i glavnice zastarijevaju tri (3) godine od dana dospijea svake pojedinačne isplate kamate i glavnice u skladu sa članom 372. Zakona o obligacionim odnosima ("Sl. list SFRJ", br. 29/1978, 39/1985, 45/1989 - odluka USJ i 57/1989 i "Sl. glasnik RS", br. 17/1993, 3/1996, 37/2001 - dr. zakon, 39/2003 i 74/2004).

4.2.11. Obezbjedenje obveznica mjenicom

U cilju obezbjeđenja urednog plaćanja obaveza po osnovu emitovanih obveznica iz druge emisije, Emitent je izdao 36 mjenica i mjenično ovlaštenje, koji su predati Centralnom registru shodno Procedurama o korišćenju mjenice u postupku obezbjeđenja plaćanja obaveza privrednog društva kao emitenta po osnovu dospjelih anuiteta iz dužničkih hartija od vrijednosti („Procedure“) usvojenim od strane Upravnog odbora Centralnog registra, br. UO-1233/18 od 26.01.2018. godine.

Emitent ima zaključen Ugovor sa Centralnim registrom, pod odložnim uslovom, kojim su regulisana prava i obaveze ugovornih strana u vezi sa poslovima obračuna anuiteta, vođenja i čuvanja evidencije, isplate sa računa za posebne namjene i načinom polaganja mjenica i provođenja postupka prinudne naplate u mjeničnom postupku pred bankom. U slučaju ne nastupanja odložnog uslova Centralni registar će obavještenje o tome objaviti na svojoj internet stranici i dostaviti ga Banjalučkoj berzi radi objave na njihovoj internet stranici, čime se smatra da su investitori upoznati da zaključen Ugovor nije stupio na snagu.

Centralni registar će otvoriti račun za posebnu namjenu preko kojeg će se vršiti uplate od strane Emitenta i isplate prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

Emitent je obavezan da obavijesti Centralni registar bez odlaganja o promjeni glavnog računa.

Na osnovu podataka unesenih u Registar položenih (primljenih) blanko mjenica bez protesta Centralni registar je izdao potvrdu o položenim mjenicama u Centralnom registru, broj: 01-14006/25 od 25.08.2025. godine.

Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi dva radna dana, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Emitent je danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

U slučaju da Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen ovim Jedinstvenim prospektom i to u cjelokupnom iznosu u skladu sa Izvještajem Centralnog registra, što Centralni registar utvrđuje izvodom sa računa za posebnu namjenu, Centralni registar je obavezan da u zakonskom roku pokrene mjenični postupak direktno pred bankom. Objektivne okolnosti na koje bi se Emitent mogao pozivati nemaju uticaja na ovo ovlašćenje Centralnog registra.

Obaveza isplate anuiteta smatra se ispunjenom samo ako je Emitent plaćanje izvršio preko računa za posebnu namjenu Centralnog registra.

Centralni registar nije nadležan za naplatu, obračun i isplatu zakonske zatezne kamate.

Centralni registar nije ovlašćen za preduzimanje drugih mjeničnih radnji u postupcima pred nadležnim sudovima.

U svrhu ostvarivanja prava vlasnika obveznice na isplatu anuiteta u sudskim izvršnim postupcima, a u cilju izbjegavanja zastarjelosti mjenice, Emitent se obavezuje da na zahtjev vlasnika obveznice izda dodatne mjenice vlasnicima obveznica iz Izvještaja, uz potvrdu Centralnog registra o dospjelim novčanim potraživanjima prema Emitentu predmetnih obveznica, koju Centralni registar izdaje u skladu sa svojim opštim aktima.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka, u slučaju da se priliv sredstava na račun za posebnu namjenu Centralnog registra ostvaruje parcijalno u više pojedinačnih uplata do namirenja cijelog novčanog iznosa iz anuiteta, zakonska zatezna kamata teče od datuma koji je utvrđen kao dan plaćanja dospjelog anuiteta do datuma svake pojedinačne uplate na račun za posebnu namjenu Centralnog registra.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka i naplate vrijednosti anuiteta u više pojedinačnih uplata, Centralni registar vrši vlasnicima iz Izvještaja isplate naplaćenih iznosa dva puta sedmično.

Centralni registar je odgovoran vlasnicima obveznica iz Izvještaja do visine sredstava naplaćenih od Emitenta.

4.2.12. Način i metode amortizacije, vremenski raspored plaćanja i dospijeće

U nastavku slijedi preliminarni amortizacioni plan emisije obveznica, koji se zasniva na pretpostavci da će se realizovati cjelokupni planirani iznos emisije. U slučaju da se emisija obveznica ne realizuje u cjelosti, naknadno će se prilagoditi amortizacioni plan. Kao datum registracije emisije obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti projektovan je 30.09.2025. godine, a kao datum dospijeća projektovan je 30.09.2028. godine.

Broj kupona	Datum dospijeća kupona	Prvi dan obračuna kamate	Zadnji dan obračuna kamate	Close book date	Broj dana u razdoblju (T)	Nominalni iznos glavnice (emisije)	Neotplaćeni iznos glavnice	Isplata glavnice	Isplata kamate	Anuitet	Pool faktor
1	30.10.2025	30.09.2025	29.10.2025	29.10.2025	30	1.000.000	1.000.000,00	24.669,70	6.666,67	31.336,37	1,0000000
2	30.11.2025	30.10.2025	29.11.2025	29.11.2025	31	1.000.000	975.330,30	24.834,16	6.502,20	31.336,37	0,9753303
3	30.12.2025	30.11.2025	29.12.2025	29.12.2025	30	1.000.000	950.496,14	24.999,72	6.336,64	31.336,37	0,9504961
4	30.01.2026	30.12.2025	29.01.2026	29.01.2026	31	1.000.000	925.496,41	25.166,39	6.169,98	31.336,37	0,9254964
5	02.03.2026	30.01.2026	01.03.2026	01.03.2026	31	1.000.000	900.330,02	25.334,17	6.002,20	31.336,37	0,9003300
6	02.04.2026	02.03.2026	01.04.2026	01.04.2026	31	1.000.000	874.995,86	25.503,06	5.833,31	31.336,37	0,8749959
7	30.04.2026	30.03.2026	29.04.2026	29.04.2026	31	1.000.000	849.492,80	25.673,08	5.663,29	31.336,37	0,8494928
8	30.05.2026	30.04.2026	29.05.2026	29.05.2026	30	1.000.000	823.819,72	25.844,23	5.492,13	31.336,37	0,8238197
9	30.06.2026	30.05.2026	29.06.2026	29.06.2026	31	1.000.000	797.975,48	26.016,53	5.319,84	31.336,37	0,7979755
10	30.07.2026	30.06.2026	29.07.2026	29.07.2026	30	1.000.000	771.958,96	26.189,97	5.146,39	31.336,37	0,7719590
11	30.08.2026	30.07.2026	29.08.2026	29.08.2026	31	1.000.000	745.768,98	26.364,57	4.971,79	31.336,37	0,7457690
12	30.09.2026	30.08.2026	29.09.2026	29.09.2026	31	1.000.000	719.404,41	26.540,34	4.796,03	31.336,37	0,7194044
13	30.10.2026	30.09.2026	29.10.2026	29.10.2026	30	1.000.000	692.864,08	26.717,27	4.619,09	31.336,37	0,6928641
14	30.11.2026	30.10.2026	29.11.2026	29.11.2026	31	1.000.000	666.146,80	26.895,39	4.440,98	31.336,37	0,6661468
15	30.12.2026	30.11.2026	29.12.2026	29.12.2026	30	1.000.000	639.251,42	27.074,69	4.261,68	31.336,37	0,6392514
16	30.01.2027	30.12.2026	29.01.2027	29.01.2027	31	1.000.000	612.176,73	27.255,19	4.081,18	31.336,37	0,6121767
17	02.03.2027	30.01.2027	01.03.2027	01.03.2027	31	1.000.000	584.921,54	27.436,89	3.899,48	31.336,37	0,5849215
18	02.04.2027	02.03.2027	01.04.2027	01.04.2027	31	1.000.000	557.484,65	27.619,80	3.716,56	31.336,37	0,5574847
19	30.04.2027	30.03.2027	29.04.2027	29.04.2027	31	1.000.000	529.864,85	27.803,93	3.532,43	31.336,37	0,5298649
20	30.05.2027	30.04.2027	29.05.2027	29.05.2027	30	1.000.000	502.060,92	27.989,29	3.347,07	31.336,37	0,5020609
21	30.06.2027	30.05.2027	29.06.2027	29.06.2027	31	1.000.000	474.071,62	28.175,89	3.160,48	31.336,37	0,4740716
22	30.07.2027	30.06.2027	29.07.2027	29.07.2027	30	1.000.000	445.895,74	28.363,73	2.972,64	31.336,37	0,4458957
23	30.08.2027	30.07.2027	29.08.2027	29.08.2027	31	1.000.000	417.532,01	28.552,82	2.783,55	31.336,37	0,4175320
24	30.09.2027	30.08.2027	29.09.2027	29.09.2027	31	1.000.000	388.979,19	28.743,17	2.593,19	31.336,37	0,3889792
25	30.10.2027	30.09.2027	29.10.2027	29.10.2027	30	1.000.000	360.236,02	28.934,79	2.401,57	31.336,37	0,3602360
26	30.11.2027	30.10.2027	29.11.2027	29.11.2027	31	1.000.000	331.301,23	29.127,69	2.208,67	31.336,37	0,3313012
27	30.12.2027	30.11.2027	29.12.2027	29.12.2027	30	1.000.000	302.173,54	29.321,88	2.014,49	31.336,37	0,3021735
28	30.01.2028	30.12.2027	29.01.2028	29.01.2028	31	1.000.000	272.851,66	29.517,35	1.819,01	31.336,37	0,2728517
29	01.03.2028	30.01.2028	29.02.2028	29.02.2028	31	1.000.000	243.334,31	29.714,14	1.622,23	31.336,37	0,2433343
30	01.04.2028	01.03.2028	31.03.2028	31.03.2028	31	1.000.000	213.620,17	29.912,23	1.424,13	31.336,37	0,2136202
31	30.04.2028	30.03.2028	29.04.2028	29.04.2028	31	1.000.000	183.707,94	30.111,65	1.224,72	31.336,37	0,1837079
32	30.05.2028	30.04.2028	29.05.2028	29.05.2028	30	1.000.000	153.596,29	30.312,39	1.023,98	31.336,37	0,1535963
33	30.06.2028	30.05.2028	29.06.2028	29.06.2028	31	1.000.000	123.283,90	30.514,47	821,89	31.336,37	0,1232839
34	30.07.2028	30.06.2028	29.07.2028	29.07.2028	30	1.000.000	92.769,43	30.717,90	618,46	31.336,37	0,0927694
35	30.08.2028	30.07.2028	29.08.2028	29.08.2028	31	1.000.000	62.051,53	30.922,69	413,68	31.336,37	0,0620515
36	30.09.2028	30.08.2028	29.09.2028	29.09.2028	31	1.000.000	31.128,84	31.128,84	207,53	31.336,37	0,0311288
UKUPNO:								1.000.000,00	128.109,16	1.128.109,16	

4.2.13. Podaci o prinosu i metode izračunavanja

Prinos do dospeljeća označava diskontnu stopu koja izjednačava kupovnu cijenu obveznice sa sadašnjom vrijednošću svih očekivanih novčanih tokova. On može biti interpretiran kao složena stopa prinosa u toku životnog vijeka obveznice pod pretpostavkom da svi kuponi mogu biti reinvestirani po kamatnoj stopi jednakoj prinosu do dospeljeća obveznice. Ovaj prinos je moguće iskazati matematički na sljedeći način:

$$PV = \frac{C}{1+y} + \frac{C}{(1+y)^2} + \frac{C}{(1+y)^3} + \dots + \frac{C}{(1+y)^n}$$

gdje y označava prinos do dospeljeća (iskazan na godišnjem nivou ukoliko su isplate anuiteta jedanput na godišnjem nivou), PV označava sadašnju vrijednost obveznice u apsolutnom iznosu (uključujući i pripadajuću kamatu na dan vrednovanja), C kupon od obveznice u apsolutnom iznosu, n broj perioda do dospeljeća obveznice. Ukoliko otplatni plan predviđa isplatu anuiteta na polugodišnjem, kvartalnom, mjesečnom ili nekom drugom nivou, dobijeni prinos do dospeljeća mora biti pomnožen sa predviđenim brojem isplata u toku jedne godine u svrhu iskazivanja prinosa do dospeljeća na godišnjem nivou. U trenutku emitovanja obveznica prinos do dospeljeća je jednak nominalnoj (kuponskoj) kamatnoj stopi.

4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica

Vlasnici obveznica nisu zastupljeni, odnosno ne postoji organizacija koja zastupa investitore.

4.2.15. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlaštenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane

Na datum izrade ovog dokumenta ne postoje odluke na osnovu kojih bi se moglo očekivati novo izdanje hartija od vrijednosti Emitenta.

4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

Ne postoje nikakva ograničenja u vezi slobodne prenosivosti obveznica iz ove emisije.

4.2.17. Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti

Poreski propisi države investitora i države u kojoj je Emitent osnovan mogli bi uticati na ostvarenu dobit od hartija od vrijednosti.

Shodno Zakonu o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 60/15, 5/16-ispr, 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21, 56/22, 112/23 i 110/24) prihod od kamata na dužničke hartije od vrijednosti se uključuje u poresku osnovicu.

Realizovani dobiti i gubici pri prodaji dužničkih hartija od vrijednosti takođe se uključuju u obračun poreske osnovice (osim dobitaka/gubitaka ostvarenih prilikom prvog prometa obveznicama emitovanim za izmirenje ratne štete) i mogu se prebijati sa kapitalnim dobitcima i gubicima ostvarenim prodajom drugih oblika investicione imovine (član 36-41 Zakona o porezu na dohodak). Porez na dohodak od kapitalnih dobitaka plaća se po stopi od 13%.

U članu 7. stav 2. Zakona o porezu na dobit u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 94/15, 1/17, 58/19 i 48/24) navedeno je da samo prihodi u obliku kamate na hartije od vrijednosti koje izda Republika Srpska ili jedinica lokalne samouprave u njenom sastavu ne uključuju se u obračun poreske osnovice, dok prema članu 24. istoimenog zakona kapitalni dobiti i gubici ostvareni pri prodaji investicione imovine koji nastanu u toku poreske godine priznaju se prilikom utvrđivanja poreske osnovice. Porez na dobit plaća se po stopi od 10% na poresku osnovicu za tu poresku godinu.

4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti

4.3.1. Uslovi, statistički podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude

4.3.1.1. Uslovi koji se primjenjuju na ponudu

Drugom emisijom obveznica Emitent emituje ukupno 1.000.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.000.000,00 KM. Kamatna stopa iznosi 8,00% na godišnjem nivou, a obračunava se na mjesečnom nivou.

Rok dospijeca emisije je 3 godine. Glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se tri godine u jednakim mjesečnim anuitetima (36 anuiteta).

Druga emisija obveznica smatraće se uspješnom ukoliko se uplati i upiše minimalno 60% ponuđenih obveznica, odnosno minimalno 600.000 obveznica.

4.3.1.2. Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu

Upis i uplata obveznica traju 15 dana. Dan početka upisa i uplate obveznica je utvrđen u Javnom pozivu za upis i uplatu emisije obveznica, koji je objavljen u dnevnim novinama koje se distribuiraju na cijeloj teritoriji Republike Srpske i na internet stranici Banjalučke berze, u kojem su naznačena mjesta na kojima se Jedinstveni prospekt može besplatno dobiti, te adresa na kojoj se može besplatno naručiti poštom i internet adrese sa kojih se može preuzeti.

Upis se vrši na Banjalučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Po realizaciji kupovnog naloga ovlašteni berzanski posrednik transferiše iznos novčanih sredstava koji odgovara broju upisanih obveznica pomnoženih sa cijenom realizacije na privremeni namjenski račun za deponovanje uplata po osnovu kupovine obveznica, otvoren kod **NOVA BANKA AD BANJA LUKA** sa sjedištem u ul. Kralja Alfonsa XIII 37A, Banja Luka, broj računa **5550900070377256**.

Ukoliko u roku od 15 dana, predviđenom za upis i uplatu obveznica, ne bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinstvenom prospektu, upis obveznica se poništava, a sve izvršene uplate biće vraćene kupcu u roku od tri dana od dana prijema rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.

Emitent zadržava pravo na odustajanje od javne ponude obveznica i prekid emisije prije isteka roka za njihov upis i uplatu, kao i pravo na završetak postupka upisa i uplate obveznica ukoliko emisija bude u cjelosti upisana i uplaćena prije isteka roka utvrđenog za njihov upis i uplatu.

4.3.1.3. Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva

Ne postoji mogućnost smanjenja broja upisanih obveznica po investitoru.

4.3.1.4. Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu

Jedan investitor može upisati i uplatiti minimalno 1, a maksimalno 1.000.000 obveznica.

4.3.1.5. Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednosti

Upis i uplata obveznica vrši se na Banjalučkoj berzi, posredstvom ovlaštenih berzanskih posrednika na tržištu hartija od vrijednosti Republike Srpske u skladu sa radnim vremenom ovlaštenih berzanskih posrednika.

Upis i uplata vrše se istovremeno, i trajaće 15 dana.

Po proglašenju uspješnosti emisije obveznica i upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, Emitent će podnijeti zahtjev banci – **NOVA BANKA AD BANJA LUKA** za transfer sredstava sa privremenog namjenskog računa na redovan račun Emitenta otvoren kod prethodno pomenute banke.

Emitent će, u roku od 15 dana od dana upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske podnijeti zahtjev Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka za registraciju obveznica iz predmetne emisije i njihov prenos na vlasničke račune investitora/vlasnika obveznica.

4.3.1.6. Način i datum javne objave rezultata ponude

U roku od sedam dana od dana prijema Rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske kojim se emisija obveznica proglašava uspješnom i upisuje u Registar emitenata, biće objavljeni rezultati ponude na internet stranici Emitenta, Agenta emisije i Banjalučke berze.

4.3.1.7. Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa

Druga emisija obveznica Emitenta vrši se bez prava preče kupovine.

4.3.2. Plan distribucije i podjele

4.3.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednosti

Druga emisija obveznica vršiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima.

4.3.2.2. Postupak obavješćavanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavješćenja

Po realizaciji upisa i uplate obveznica investitori će dobiti obavješćenje o broju upisanih/uplaćenih obveznica od ovlaštenog berzanskog posrednika.

Nakon prenosa obveznica na vlasničke račune investitora, investitori/vlasnici obveznica će moći, u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, dobiti izvod o stanju obveznica na svom vlasničkom računu.

Nakon registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev Banjalučkoj berzi za uvrštenje obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na slobodno berzansko tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na slobodno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.3.3. Određivanje cijene

Cijena po kojoj investitori upisuju i uplaćuju obveznice iznosi 1,00 KM po jednoj obveznici. Metod trgovanja je kontinuirana javna ponuda, u skladu sa pravilima Banjalučke berze. Standard povećanja cijene je 0,01 KM.

Cijena iz emisije je objavljena u javnom pozivu za upis i uplatu obveznica iz druge emisije.

Investitori kupovinom obveznica na berzi plaćaju cijenu upisanih obveznica uvećanu za iznos brokerske provizije u koju su uključene provizije Banjalučke berze i berzanskog posrednika preko kojeg se vrši kupovina obveznica, kao i trošak platnog prometa.

Tarifnici usluga berzanskih posrednika dostupni su na njihovim zvaničnim internet stranicama.

Informacije o porezima koje snosi kupac (investitor) date su u tački 4.2.17. ovog dokumenta.

4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije

Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka, u svojstvu agenta druge emisije obveznica provešće postupak emisije obveznica. Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će u saradnji sa Agentom emisije provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

Emisija obveznica provodi se bez preuzimaoca emisije.

Podaci o agentu druge emisije obveznica Emitenta:

Brokersko-dilersko društvo „Advantis broker“ a.d. Banja Luka	
Adresa:	Krajiških brigada 113, 78 000 Banja Luka
Telefon:	+387 51 233 710
Faks:	+387 51 233 711
Email:	info@advantisbroker.com
Internet stranica:	www.advantisbroker.com

4.3.5. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata

Emitent će svoje finansijske obaveze po osnovu ponude, prema investitorima, tj. zakonitim vlasnicima obveznica, izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka.

4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem

4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište

Nakon proglašenja uspješnosti emisije i upisa promjena podataka u Registru emitenata od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

U skladu sa članom 10 Pravila Banjalučke berze hartija od vrijednosti broj 01-UO-756/12 od 16.11.2012. godine; broj: 01-UO-537/14 od 05.09.2014. godine; broj 01-UO-176/18 od 11.05.2018. godine; broj: 01-UO-480/18 od 13.11.2018. godine; broj: 01-UO-395/19 od 11.09.2019. godine i i broj: 01-UO-405/21 od 04.11.2021. godine (u daljem tekstu: Pravila Banjalučke berze), hartije od vrijednosti uvrstavaju se na organizovano tržište ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da su u cjelini uplaćene,
- da su neograničeno prenosive,
- da su emitovane u dematerijalizovanom obliku.

Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na slobodno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na slobodno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.4.2. Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje

Emitent je do sada emitovao jednu emisiju obveznica:

- **Prvom emisijom obveznica** emitovano je 1.000.000 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1,00 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.000.000,00 KM. Registracija u Centralnom registru hartija od vrijednosti je izvršena 23.05.2025. godine, a iste su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze 27.05.2025. godine, dok je trgovanje ovim obveznicama počelo 29.05.2025. godine.

4.4.3. Sva uređena javna tržišta na kojima će, prema saznanju emitenta, hartije od vrijednosti iste klase biti javno ponuđene ili uvrštene u trgovanje ili su već uvrštene u trgovanje

Obveznice koje se nude drugom emisijom će biti javno ponuđene, tj. biće predmet trgovanja na Banjalučkoj berzi.

Obveznice Emitenta iz prve emisije iz tačke 4.4.2. Jedinstvenog prospekta su uvrštene na slobodno tržište Banjalučke berze.

4.4.4. Podaci o licima koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici u sekundarnom trgovanju

Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način osigurati likvidna sredstva na osnovu ponuda za kupovinu i prodaju. Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisiti od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

4.4.5. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti

Naknada za uvrštenje hartija od vrijednosti na slobodno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti, prema važećem tarifniku, iznosi 300,00 KM.

4.5. Dodatne informacije

4.5.1. Savjetnici povezani sa izdavanjem hartija od vrijednosti

Agent emisije obveznica Emitenta je: Brokersko-dilersko društvo „Advantis Broker“ a.d. Banja Luka, Krajiških brigada 113, 78 000 Banja Luka.

Osim angažovanja Brokersko-dilerskog društva „Advantis broker“ a.d. Banja Luka u svojstvu agenta emisije, Emitent nije angažovao druge savjetnike i stručnjake koji su povezani sa izdavanjem obveznica iz ove ponude.

Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će u saradnji sa Agentom emisije provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na slobodno tržište Banjalučke berze.

4.5.2. Ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj

Jedinstveni prospekt sadrži izvještaje nezavisnog revizora za 2023. i 2024. godinu koji je sačinjen od strane Društvo za reviziju i konsalting "VRALAUDIT" d.o.o. Banjaluka, ovlašćeni revizor Slobodan Lukić.

Pored navedenog, ne postoje ostale informacije koje su revidirali ili preispitali ovlašćeni revizori i o tome sastavili izvještaj.

4.5.3. Kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga

Ne postoje kreditni rejtinzi dodijeljeni hartijama od vrijednosti na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga.

PRILOZI UZ JEDINSTVENI PROSPEKT



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD 01.01.2023. – 31.12.2023.

“MKD PRODEST”

Januar 2024. 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.	Uticaј 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	6
3.1.	Prihodi i rashodi od kamata, naknada i provizija	6
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 dospeljeća	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	8
	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.	Obezvredenje nefinansijske imovine	11
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 PROSUDIVANJA	14
5.	PRIHODI I RASHODI OD KAMATA	15
6.	PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	16

7.	NETO KREDITNI DOBICI/GUBICI.....	16
8.	TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI.....	16
9.	TROŠKOVI AMORTIZACIJE	16
10.	OSTALI OPERATIVNI RASHODI.....	16
11.	OSTALI PRIHODI	17
12.	GOTOVINA, GOTOVINSKI EKVIVALENTI I POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA, KREDITI I POTRAŽIVANJA PO KREDITIMA	17
13.	NEMATERIJALNA ULAGANJA, NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA	18
14.	OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA.....	18
15.	OSTALE OBAVEZE I PVR.....	18
16.	KAPITAL	19
17.	OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA.....	19
18.	GOTOVINSKI TOKOVI.....	20
19.	STALNOST POSLOVANJA	20
20.	SUDSKI SPOROVI	20
21.	PORESKI RIZICI.....	20
22.	DEVIZNI KURSEVI	20

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

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

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

Za internog revizora je imenovan Goran Đurić.

Za prvog direktora Društva imenovan je Luburić Nikola.

Društvo na dan izvještaja posluje sa sljedećim organizacionim dijelovima:

- Centrala u Banjoj Luci
- Filijala Sarajevo

Na dan 31.12.2023. godine Društvo ima 4 zaposlena 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 izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (KM) koje predstavljaju funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu 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 nepromijenjeni 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 2023. godine, rukovodstvo je procijenilo efekat primjene MSFI 16 na finansijske izvještaje Društva. Ukupan procijenjeni efekat prve primene MSFI 16 nije materijalan.

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 dospeljeća, 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 dospeljeća

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

3.3.3. Krediti i potraživanja

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

Amortizovana vrijednost predstavlja iznos koji se priznaje nakon inicijalnog sticanja sredstva, umanjen za otplate glavnice i uvećan za obračunatu, a umanjen za naplaćenu kamatu primjenom metode efektivne kamatne stope na razliku između inicijalnog iznosa i iznosa na dan dospeljeća 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 prodane usljed potrebe za obezbjeđenjem likvidnosti ili izmjena u kamatnim stopama, kursovima 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 fiksni broj sopstvenih akcija.

3.3.7. Reklasifikacija finansijskih sredstava

MRS 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i odmjeraavanje" 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 ABRIS

Ispravka vrijednosti prema MRS/MSFI

Društvo redovno provjerava i prati da li postoje objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti kredita kao i ostale finansijske imovine. Obezbjeđenje finansijskih sredstava se priznaje ako postoji objektivan dokaz o obezbjeđenju 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 obezbjeđenja 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 procedure su dovršene, te je poznat konačan iznos gubitka, krediti se direktno otpisuje. Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluke suda, Upravnog odbora, Skupštine Društva ili Izvršnog odbora Društva kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbjeđenja naplate kredita aktivirani.

Rezervisanja u skladu sa Odlukom ABRS

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

Kategorija	Dani kašnjenja	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 rizičnosti 2-6 (15%-100%).

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

Knjiženje rezervisanja po odluci ABRS

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

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 - duuguje, 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 računa 813 koji se zatvara odlukom Organa upravljanja.

3.6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

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

3.7. Repo poslovi

Hartije od vrijednosti kupljene po ugovoru kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno 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. Obezbjeđenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izvještavanja, rukovodstvo Društva analizira vrijednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i nekretnine, postrojenja i oprema Društva.

Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvrijeđeno, nadoknativ iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrijeđenja.

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 dobiti 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 značajnog vlasničkog interesa, član Upravnog odbora ili Odbora za reviziju, jeste jedno od lica pomenutih od tačke 1. do tačke 3.;
- pravna lica u kojima značajan vlasnički interes imaju ona pravna ili fizička lica koja imaju značajan vlasnički interes u mikrokreditnoj organizaciji; i
- povezana lica osnivača, odnosno vlasnika mikrokreditne organizacije.

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 objektivni dokaz da je vrijednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvrijeđena).

Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvrijeđeno i gubici po osnovu obezvrijeđenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvrijeđenju 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 vrijednosti 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 umanjivanja 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 obezvrijeđenja. 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, poravnjenja, 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

Prihodi od kamata	2023	2022
Prihodi od kamata	146.462	
Penali – zatezna kamata	0	
Ukupno	146.462	
Rashodi od kamata	2023	2022
Rashodi kamata po osnovu kredita	29.492	
Ukupno	29.492	
Neto prihod po osnovu kamata	114.970	

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija	2023	2022
Razgraničena provizija	11.940	
Provizija na prijevremenu otplatu kredita	1.932	
Provizija na robne kredite	1.202	
Naknada za opomene	0	
Prihod od ostalih naknada	0	
Ukupno	15.074	

Rashodi naknada i provizija	2023	2022
Rashodi naknada za usluge platnog prometa u zemlji	1.637	
Ukupno	1.637	

Neto prihod po osnovu naknada i provizija	13.437
--	---------------

7. NETO KREDITNI DOBICI/GUBICI

	2023	2022
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	3.432	
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	4.417	
Ukupno	985	

8. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

Troškovi zarada, naknada zarada	2023	2022
Troškovi bruto plata	23.783	
Ukupno	23.783	

9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2023	2022
Troškovi amortizacije	112	
Ukupno	0	

10. OSTALI OPERATIVNI RASHODI

Ostali operativni rashodi	2023	2022
---------------------------	------	------

Troškovi zakupa poslovnog prostora	1.100
Troškovi usluga održavanja	7.810
Nematerijalni troškovi	563
Naknada za crk	1.912
Troškovi ABRS	8.781
Troškovi FBA	1.000
Troškovi advokatskih usluga	3.392
Troškovi reprezentacije	1.665
Porez na prihod od kapitala	4.033
Troškovi doprinosa za invalidnost	24
Naknada za korištenje voda	11
Naknada za korištenje šuma	114
Naknada za prozivpožarnu zaštitu	49
Ostali troškovi – takes	170
Rashodi po osnovu direktnog osptisa potraživanja	135
Ostali rashodi	8.699
Ukupno	39.458

11. OSTALI PRIHODI

Ostali prihodi	2023	2022
Preplata klijenta	46	
Ukupno	46	

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

Gotovina i ekvivalenti	2023	2022
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	932.577	
Ostala potraživanja u domaćoj valuti	933	
Potraživanja za kamatu po plasmanima u domaćoj valuti	950	
Potraživanja za naknadu	0	
IV potraživanja za kamatu, naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i drugih potraživanja	19	
Stanje na dan	934.441	
Kredit	2023	2022
Nedospjela glavnica kredita	1.940.037	
Dospjela glavnica kredita	675	
IV kredita	966	
Stanje na dan	1.939.746	
AVR	2023	2022
AVR – obračunata kamata	19.851	

Stanje na dan	19.851
---------------	--------

13. NEMATERIJALNA ULAGANJA, NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

NABAVNA VRIJEDNOST	OPREMA
Stanje na dan 01.01.2023.	0
Povećanja u toku godine	21.675
Prenos/aktiviranje	0
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 31.12.2023.	21.675

AKUMULIRANA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

Stanje na dan 01.01.2023.	0
Amortizacija	112
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 31.12.2023.	21.563

NEOTPISANA VRIJEDNOST NA DAN

Stanje na dan 01.01.2023.	0
Stanje na dan 31.12.2023.	21.563

14. OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA

	2023	2022
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	2.174.000	
Obaveze za kamatu	9.636	
Stanje na dan	2.183.636	

15. OSTALE OBAVEZE I PVR

	2023	2022
Obaveze za neto zarade	5.095	
Obaveze za neto naknade zarada	0	
Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada	337	
Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada	2.446	
Obaveze prema dobavljačima	5.009	
Unaprijed naplaćeni anuiteti	12.501	
Obaveze za zakup	200	
Obaveze za polise osiguranja iz kredita	150	
Obaveze za porez na prihod od kapitala – kamata	1390	
Obaveze za isplatu odobrenih kredita	1.248	
Obaveze za porez na dobit	6.800	

Obaveze za ostale naknade (477)	187
Unaprijed naplaćena provizija za obradu kredita	39.887
Stanje na dan	68.451

16. KAPITAL

Kapital Društva prikazan je kako slijedi:

KAPITAL	2023	2022
Uplaćeni osnivački kapital	600.000	
Dobitak tekuće godine	56.715	
Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodne godine	0	
Stanje na dan	656.715	

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 2023. godini Društvo je ostvarilo dobit od 56.715 KM.

17. 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.

Ostala povezana lica su povezana sa MKD Prodest Banja Luka po osnovu rodbinskih veza i to su Nenad Luburić kao fizičko lice, te Ideal Kompani d.o.o. Banja Luka, kao pravno lice čiji je osnivač Nenad Luburić.

U toku godine Društvo je pozajmljivalo novčana sredstva od povezanog lica Ideal Kompani d.o.o. u iznosima kako slijedi u pregledu aktivnih pozajmica od povezanih lica na 31.12.2023:

ZAJMODAVAC	Broj ugovora	Datum ugovora	Ugovoreni iznos zajma
IDEAL KOMPANI D.O.O BANJA LUKA	20/2023	07.08.2023	200.000

18. GOTOVINSKI TOKOVI

Društvo je sastavilo novčane tokove koji se nalaze u prilogu.

19. STALNOST POSLOVANJA

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

20. SUDSKI SPOROVI

Na dan 31. decembra 2023. godine Društvo nema sudskih sporova u kojima je tužilac ili tužena strana.

21. 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 Društvo 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.

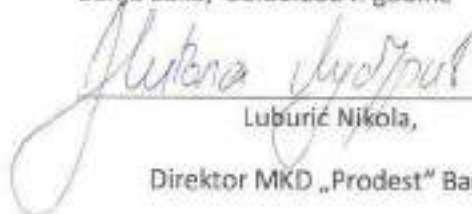
22. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kurs primjenjen za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2023. i za stranu valutu EUR su:

U Konvertibilnim markama

	2023.	2022.
EUR	1,95583	1,95583

Banja Luka, 31.01.2024. godine


Luburić Nikola,
Direktor MKD „Prodest“ Banja Luka




Ljiljana Samardžić,
Lice sa licencom



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 01.01.2024. – 31.12.2024.

“MKD PRODEST”

februar 2024. 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.	Uticao i primjena novih revidiranih MRS/MSFI	5
2.4.	Uporedni podaci.....	6
2.5.	Stalnost poslovanja	6
2.6.	Izjava o uskladenosti	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.	Obezvredjenje 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 zapostavljenih	12
3.17.	Porezi i doprinosi	13
3.18.	Objelodanjivanje odnosa sa povezanim licima	13
4.	KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDIVANJA	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 EKIVALENTI I POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA, KREDITI I POTRAŽIVANJA 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	19
20.	KAPITAL	19
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	21

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

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

- Kopanja 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

Na dan 31.12.2024. godine Društvo ima 6 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 izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (KM) koje predstavljaju funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu 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 2024. godine, rukovodstvo je procijenilo efekat primjene MSFI 16 na finansijske izvještaje Društva kao materijalan, te je primljenjen 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 izveštavanja (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 dospeljeća, 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 dospeljeća

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

3.3.3. Krediti i potraživanja

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

Amortizovana vrijednost predstavlja iznos koji se priznaje nakon inicijalnog sticanja sredstva, umanjen za otplate glavnice i uvećan za obračunatu, a umanjen za naplaćenu kamatu primjenom metode efektivne kamatne stope na razliku između inicijalnog iznosa i iznosa na dan dospeljeća 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 kontrolise reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja.

3.3.5. Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrijednosti koje su namijenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane uslijed potrebe za obezbjeđenjem likvidnosti ili izmjena u kamatnim stopama, kursovima 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 imaoocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmjene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

3.3.7. Reklasifikacija finansijskih sredstava

MRS 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i 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
- 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. Obezvredjenje finansijskih sredstava se priznaje ako postoji objektivni dokaz o obezvredjenju kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja, a koji ima uticaj na procijenjene buduće novčane tokove iz finansijskih sredstava koji se mogu pouzdano procijeniti.

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

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

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

Kategorija	Dani kašnjenja	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 procedure su dovršene, te je poznat konačan iznos gubitka, krediti se direktno otpisuju. 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 rizičnosti 2-6 (15%-100%).

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

Knjiženje rezervisanja po odluci ABRS

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

- 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 računa 813 koji se zatvara odlukom Organa upravljanja.

3.6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

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

3.7. Repo poslovi

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

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

3.11. Sredstva stečena naplatom potraživanja

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

3.12. Stalna sredstva 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 buduću oporezivu dobiti 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 značajnog vlasničkog interesa, član Upravnog odbora ili Odbora za reviziju, jeste jedno od lica pomenutih od tačke 1. do tačke 3.;
- pravna lica u kojima značajan vlasnički interes imaju ona pravna ili fizička lica koja imaju značajan vlasnički interes u mikrokreditnoj organizaciji; i
- povezana lica osnivača, odnosno vlasnika mikrokreditne organizacije.

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 objektivni dokaz da je vrijednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvrijeđena).

Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvrijeđeno i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni 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 vrijednosti 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 umanjivanja 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 dovesti 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 obezvrijeđenja. 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	2024	2023
Prihodi od kamata	756.040	146.462
Penali – zatezna kamata	312	0
Ukupno	756.352	146.462
 Rashodi od kamata	 2024	 2023
Rashodi kamata po osnovu kredita	174.973	29.492
Rashodi zateznih kamata	1	0
Rashodi kamata po MSFI16	3.135	0
Ukupno	178.109	29.492
 Neto prihod po osnovu kamata	 578.243	 114.970

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

Prihodi od naknada i provizija	2024	2023
Razgraničena provizija	58.461	11.940
Provizija na prijevremenu otplatu kredita	6.884	1.932
Provizija na robne kredite	4.325	1.202
Naknada za opomene	0	0
Prihod od ostalih naknada	0	0
Ukupno	69.670	15.074
Rashodi naknada i provizija	2024	2023
Rashodi provizija za usluge platnog prometa u zemlji	2.732	1.637
Rashodi naknada	1.740	0
Ukupno	4.472	1.637
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	65.198	13.437

7. NETO KREDITNI DOBICI/GUBICI (AOP 213)

	2024	2023
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	71.825	3.432
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	100.640	4.417
Ukupno	-28.815	-985

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

Troškovi zarada, naknada zarada	2024	2023
Troškovi bruto plata	175.516	23.783
Troškovi bruto zarada dopunskog rada	8.321	
Ukupno	183.837	23.783

9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE (AOP 245)

	2024	2023
Troškovi amortizacije	21.845	112
Ukupno	21.845	112

10. OSTALI OPERATIVNI RASHODI (AOP 246)

Ostali operativni rashodi	2024	2023
Ostali operativni rashodi	136.029	39.458
Ukupno	136.029	39.458

Ostali troškovi i rashodi iznose 136.029 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	2024	2023
Preplata klijenta	453	46
Prihodi od smanjenja obaveza	19	
Ukupno	472	46

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

Gotovina i ekvivalenti (AOP 002)	2024	2023
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	333.962	932.577
Stanje na dan	333.962	932.577

Ostala sredstva i potraživanja (AOP 032)	2024	2023
Ostala sredstva i potraživanja	14.707	20.785
Stanje na dan	14.707	20.785

Dati krediti i depoziti (AOP 017)			
Naziv	Iznos	Ispravka vrijednosti	Neto iznos
Potraživanja za kamatu	3.308	2.587	721
Nedospjela glavnica	4.188.602	24.492	4.164.110
Dospjela glavnica	4.988	2.721	2.267
AVR obračunata kamata	43.661	0	43.661
Ukupno	4.240.559	29.801	4.210.759

13. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (AOP 023)

NABAVNA VRIJEDNOST	
Stanje na dan 01.01.2024.	20.000
Povećanja u toku godine	67.656
Prenos/aktiviranje	0
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 31.12.2024.	87.656
AKUMULIRANA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI	
Stanje na dan 01.01.2024.	0
Amortizacija	7.825
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 31.12.2024.	79.831

NEOTPISANA VRIJEDNOST NA DAN

Stanje na dan 01.01.2024.	20.000
Stanje na dan 31.12.2024.	79.831

14. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 026)**NABAVNA VRIJEDNOST**

Stanje na dan 01.01.2024.	1.675
Povećanja u toku godine	0
Prenos/aktiviranje	0
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 31.12.2024.	1.675

AKUMULIRANA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

Stanje na dan 01.01.2024.	112
Amortizacija	335
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 31.12.2024.	1.228

NEOTPISANA VRIJEDNOST NA DAN

Stanje na dan 01.01.2024.	1.563
Stanje na dan 31.12.2024.	1.228

15. SREDSTVA UZETA U ZAKUP (AOP 024)

Sredstva uzeta u zakup iznose 118.252 KM, a odnose se na građevinske objekte uzete u zakup. Iznos je iskazan u neto vrijednosti.

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

	2024	2023
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	3.563.504	2.174.000
Obaveze za kamatu	12.989	9.636
Stanje na dan	3.576.493	2.183.636

POVJERILAC	Broj ugovora	Datum ugovora	Ugovoreni iznos zajma	Stanje na 31.12.2024
NOVA BANKA A.D. BANJA LUKA	5550000065017178	21.05.2024	1.000.000	845.549
NASA BANKA A.D. BANJA LUKA	5540000001432529	09.08.2024	1.000.000	925.364
BORO BABIĆ	1899/2023	22.08.2023	1.000.000	766.843
BORO BABIĆ	2718/2024	07.12.2023	1.000.000	845.748
DUŠAN MARIČIĆ	2/2023	15.06.2023	100.000	100.000
BLANKA ZGONJANIN	188/2023	23.12.2024	80.000	80.000

Kredit kod Nove banke a.d. Banja Luka je realizovan na period od 36 rata uz fiksnu kamatnu stopu od 6,00 %. Obezbjedenje kredita je sudužništvo Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, kao i zabilježba na stan u izgradnji u vlasništvu Ideal kompani d.o.o. Banja Luka.

Zajmovi odobreni od Babić Bore u zbirnom iznosu od 2.000.000 KM su ugovoreni na period od 36 mjeseci plus 6 mjeseci grejsa uz kamatnu stopu od 6,10%. Otplata zajma je anuitetna, sa mjesečnom otplatom anuiteta nakon protoka grejs perioda u kom je plaćana samo kamata. Obezbjedenje po zajmovima je sudužništvo Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, kao i zabilježba na stanove u izgradnji u vlasništvu Ideal kompani d.o.o. Banja Luka.

Kredit kod Nove banke a.d. Banja Luka je realizovan na period od 48 rata uz varijabilnu kamatnu stopu od 2,50 % + 6m EURIBOR, gdje ukupna kamatna stopa ne može biti manja od 5,75 niti veća od 6,90%. Obezbjedenje kredita je sudužništvo Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, sudužništvo osnivača, kao i hipoteka na objektu u vlasništvu Ideal kompani d.o.o. Banja Luka.

Zajam odobren od strane Dušana Maričića je ugovoren na period od 36 mjeseci, gdje se mjesečno isplaćuje kamata, a sam zajam dospijeva na naplatu protekom 36 mjeseci. Kamatna stopa je 5,35%, a obezbjeđenje je Ugovor o zajmu i mjenica Društva.

Zajam odobren od strane Blanke Zgonjanin je ugovoren na period od 12 mjeseci, gdje se mjesečno isplaćuje kamata, a sam zajam dospijeva na naplatu protekom 12 mjeseci. Kamatna stopa je 5,50%, a obezbjeđenje je Ugovor o zajmu i mjenica Društva.

17. LIZING (MSFI16) (AOP 106)

Obaveza po osnovu zakupa poslovnih prostora iskazana u iznosu od 119.653 KM.

18. OSTALE OBAVEZE

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 138.091 KM.

19. POREZ NA DOBIT

Obaveza za porez na dobit iznosi 22.973 KM.

20. KAPITAL

Kapital Društva prikazan je kako slijedi:

KAPITAL	2024	2023
Uplaćeni osnivački kapital	600.000	600.000
Dobitak tekuće godine	244.814	36.715
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	53.879	0
Rezerve iz dobiti	2.836	0
Stanje na dan	901.529	656.715

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 2024. godini Društvo je ostvarilo dobit od 244.814 KM.

21. 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, MKF Prodest Banja Luka, Bl sjaj d.o.o. Banja Luka.

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.

ZAJMODAVAC	Broj ugovora	Datum ugovora	Ugovoreni iznos zajma	Stanje na 31.12.2024
IDEAL KOMPANI D.O.O BANJA LUKA	20/2023	07.08.2023	200.000	0

U toku 2024. godine MKD Prodest je odobrilo kredite sljedećim povezanim licima:

KORISNIK KREDITA	Broj ugovora	Datum ugovora	Ugovoreni iznos zajma	Stanje na 31.12.2024
IDEAL KOMPANI D.O.O BANJA LUKA	PMKD001173	17.10.2024	40.000	0
LUBURIĆ NIKOLA	PMKD001335	10.12.2024	5.000	5.000
LUBURIĆ NATAŠA	PMKD000847	02.07.2024	3.600	2.203
MKF PRODEST BANJA LUKA	PMKD001037	28.08.2024	25.000	0

Ostale transakcije sa povezanim licima se odnose na MKF Prodest i ugovor o podzakup poslovnog prostora gdje je mjesečna cijena zakupa 100,00 KM, gdje je u godini prometovano ukupno 1.200,00 KM po ovom osnovu. Što se tiče Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, MKD Prodest ima sklopljen ugovor o pružanju usluga računovodstva što se plaća na mjesečnom nivou u iznosu od 117,00 KM, a što godišnje iznosi 1.404,00 KM.

22. GOTOVINSKI TOKOVI

Društvo je sastavilo novčane tokove koji se nalaze u prilogu.

23. STALNOST POSLOVANJA

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

24. SUDSKI SPOROVI

Na dan 31. decembra 2024. godine Društvo nema sudskih sporova u kojima je tužilac ili tužena strana.

25. 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 nelizmirenih 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.

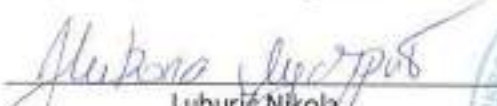
26. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kurs primjenjen za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2024. i za stranu valutu EUR su:

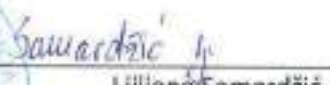
U Konvertibilnim markama

	2024.	2023.
EUR	1,95583	1,95583

Banja Luka, 19.02.2025. godine


Luburić Nikola,
Direktor MKD „Prodest“ Banja Luka




Ljiljana Samardžić,
Lice sa licencom

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD 01.01.2024. – 30.06.2024.

“MKD PRODEST”

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.	Uticao 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 dospelja	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.	Obezbjeđenje nefinansijske imovine	12
3.11.	Sredstva stečena naplatom potraživanja	12
3.12.	Stalna sredstva namijenjena 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.	Objelodanjanje odnosa sa povezanim licima	13
4.	KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDIVANJA	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 EKIVALENTI I POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA, KREDITI I POTRAŽIVANJA 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 (MSF116) (AOP 106).....	19
18.	OSTALE OBAVEZE.....	19
19.	POREZ NA DOBIT	19
20.	KAPITAL	19
21.	OBJELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA	20
22.	GOTOVINSKI TOKOVI.....	20
23.	STALNOST POSLOVANJA.....	20
24.	SUDSKI SPOROVI	20
25.	PORESKI RIZICI.....	21
26.	DEVIZNI KURSEVI	21

1. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU

MKD Prodest d.o.o. Banja Luka osnovano je 12.06.2023. godine Rješenjem 057-O-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 osnivači 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 Nikola, predsjednik
- Žujić Dragana, član
- Popović Stefan, član

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

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

Za internog revizora je imenovan Goran Đurić.

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

Na dan 30.06.2024. godine Društvo ima 5 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 izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (KM) koje predstavljaju funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu 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 nepromijenjeni 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 2024. godine, rukovodstvo je procijenilo efekat primjene MSFI 16 na finansijske izvještaje Društva kao materijalan, te je 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 dogleđnoj 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 odmeravaju 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 dospeljeća, 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 dospeljeća

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

3.3.3. Krediti i potraživanja

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

Amortizovana vrijednost predstavlja iznos koji se priznaje nakon inicijalnog sticanja sredstva, umanjen za otplate glavnice i uvećan za obračunatu, a umanjen za naplaćenu kamatu primjenom metode efektivne kamatne stope na razliku između inicijalnog iznosa i iznosa na dan dospeljeća 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 prodane 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 fiksni 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. Obezvredjenje finansijskih sredstava se priznaje ako postoji objektivni 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 objektivni 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 procedure su dovršene, te je poznat konačan iznos gubitka, krediti se direktno otpisuju. 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 rizičnosti 2-6 (15%-100%).

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

Knjiženje rezervisanja po odluci ABR5

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 računa 813 koji se zatvara odlukom Organa upravljanja.

3.6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

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

3.7. Repo poslovi

Hartije od vrijednosti kupljene po ugovoru kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno 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. Obezvredjenje nefinansijske imovine

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

3.11. Sredstva stečena naplatom potraživanja

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

3.12. Stalna sredstva 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 izmirla 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 dobiti 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 značajnog 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 objektivni dokaz da je vrijednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvrijeđena).

Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvrijeđeno i gubici po osnovu obezvrijeđenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvrijeđenju 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 umanjivanja 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 obezvrijeđenja. 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 nadoknade 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, poravnjanja, 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	30.06.2024	30.06.2023
Prihodi od kamata	305.955	227
Penali – zatezna kamata	21	0
Ukupno	305.976	227
 Rashodi od kamata	 30.06.2024	 30.06.2023
Rashodi kamata po osnovu kredita	69.557	207
Rashodi zateznih kamata	1	0
Rashodi kamata po MSFI16	651	0
Ukupno	70.209	207
 Neto prihod po osnovu kamata	 235.767	 19

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

Prihodi od naknada i provizija	30.06.2024	30.06.2023
Razgraničena provizija	24.432	6
Provizija na prijevremenu otplatu kredita	2.202	0
Provizija na robne kredite	2.210	0
Naknada za opomene	0	0
Prihod od ostalih naknada	0	0
Ukupno	28.844	6
Rashodi naknada i provizija	30.06.2024	30.06.2023
Rashodi provizija za usluge platnog prometa u zemlji	1.033	115
Rashodi naknada	0	0
Ukupno	1.033	115
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	27.811	(109)

7. NETO KREDITNI DOBICI/GUBICI (AOP 213)

	30.06.2024	30.06.2023
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	10.731	0
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	32.405	0
Ukupno	(21.674)	0

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

Troškovi zarada, naknada zarada	30.06.2024	30.06.2023
Troškovi bruto plata	78.866	0
Troškovi bruto zarada dopunskog rada	3.385	0
Ukupno	82.251	0

9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE (AOP 245)

	30.06.2024	30.06.2023
Troškovi amortizacije	4.935	0
Ukupno	4.935	0

10. OSTALI OPERATIVNI RASHODI (AOP 246)

Ostali operativni rashodi	30.06.2024	30.06.2023
Ostali operativni rashodi	44.760	2.254
Ukupno	44.760	2.254

Ostali troškovi i rashodi iznose 44.760 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 takes, troškove marketinga, troškove održavanja, troškove režija.

11. OSTALI PRIHODI (AOP 243)

Ostali prihodi	30.06.2024	30.06.2023
Preplata klijenta	158	0
Prihodi od smanjenja obaveza	0	0
Ukupno	158	0

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

Gotovina i ekvivalenti (AOP 002)	30.06.2024	31.12.2023
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	753.015	932.577
Stanje na dan	753.015	932.577

Ostala sredstva i potraživanja (AOP 032)	30.06.2024	31.12.2023
Ostala sredstva i potraživanja	14.915	20.785
Stanje na dan	14.915	20.785

Naziv	30.06.2024
Potraživanja za kamatu	1.033
Nedospjela glavnica	3.066.883
Dospjela glavnica	3.519
AVR obračunata kamata	29.353
Ukupno	3.100.788

13. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (AOP 023)

NABAVNA VRIJEDNOST

Stanje na dan 01.01.2024.	20.000
Povećanja u toku godine	30.000
Prenos/aktiviranje	0
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 30.06.2024.	50.000

AKUMULIRANA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

Stanje na dan 01.01.2024.	0
Amortizacija	1.976
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 30.06.2024.	1.976

NEOTPIŠANA VRIJEDNOST NA DAN

Stanje na dan 01.01.2024.	20.000
Stanje na dan 30.06.2024.	48.024

14. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 026)**NABAVNA VRIJEDNOST**

Stanje na dan 01.01.2024.	1.675
Povećanja u toku godine	0
Prenos/aktiviranje	0
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 30.06.2024.	1.675

AKUMULIRANA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

Stanje na dan 01.01.2024.	112
Amortizacija	167
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 30.06.2024.	279

NEOTPIŠANA VRIJEDNOST NA DAN

Stanje na dan 01.01.2024.	1.563
Stanje na dan 30.06.2024.	1.396

15. SREDSTVA UZETA U ZAKUP (AOP 024)

Sredstva uzeta u zakup iznose 60.149 KM, a odnose se na građevinske objekte uzete u zakup. Iznos je iskazan u neto vrijednosti.

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

	30.06.2024	31.12.2023
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	3.048.960	2.174.000
Obaveze za kamatu	15.368	9.636
Stanje na dan	3.064.328	2.183.636

POVJERILAC	Broj ugovora	Datum ugovora	Ugovoreni iznos zajma	Stanje na 30.06.2024
NOVA BANKA A.D. BANJA LUKA	555000065017178	21.05.2024	1.000.000	1.000.000
BORO BABIĆ	1899/2023	22.08.2023	1.000.000	923.460
BORO BABIĆ	2718/2024	07.12.2023	1.000.000	1.000.000
DUŠAN MARIČIĆ	2/2023	15.06.2023	100.000	100.000
Ideal kompani d.o.o. Banja Luka	20/2023	07.08.2023	200.000	25.500

Kredit kod Nove banke a.d. Banja Luka je realizovan na period od 36 rata uz fiksnu kamatnu stopu od 6,00 %. Obezbjedenje kredita je sudužništvo Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, kao i zabilježba na stan u izgradnji u vlasništvu Ideal kompani d.o.o. Banja Luka.

Zajmovi odobreni od Babić Bore u zbirnom iznosu od 2.000.000 KM su ugovoreni na period od 36 mjeseci plus 6 mjeseci grejsa uz kamatnu stopu od 6,10%. Otplata zajma je anuitetna, sa mjesečnom otplatom anuiteta nakon proteka grejs perioda u kom je plaćana samo kamata. Obezbjedenje po zajmovima je sudužništvo Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, kao i zabilježba na stanove u izgradnji u vlasništvu Ideal kompani d.o.o. Banja Luka.

Zajam odobren od strane Dušana Maričića je ugovoren na period od 36 mjeseci, gdje se mjesečno isplaćuje kamata, a sam zajam dospijeva na naplatu protekom 36 mjeseci. Kamatna stopa je 5,35%, a obezbjeđenje je Ugovor o zajmu i mjenica Društva.

Zajam odobren od strane Ideal kompani d.o.o. Banja Luka je ugovoren na period od 36 mjeseci, gdje se mjesečno isplaćuje kamata, a sam zajam dospijeva na naplatu protekom 36 mjeseci dok se uplate vrše povremeno. Kamatna stopa je 5,00%, a obezbjeđenje je Ugovor o zajmu.

17. LIZING (MSFI16) (AOP 106)

Obaveza po osnovu zakupa poslovnih prostora iskazana u iznosu od 60.452 KM.

18. OSTALE OBAVEZE

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 86.676 KM.

19. POREZ NA DOBIT

Obaveza za porez na dobit iznosi 0 KM.

20. KAPITAL

Kapital Društva prikazan je kako slijedi:

KAPITAL	30.06.2024	31.12.2023
Uplaćeni osnivački kapital	600.000	600.000
Dobitak tekuće godine	110.116	56.715
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	53.879	0
Rezerve iz dobiti	2.836	0
Stanje na dan	766.831	656.715

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 2024. godini Društvo je ostvarilo dobit od 110.116 KM.

21. 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, MKF Prodest Banja Luka, BI sjaj d.o.o. Banja Luka.

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

ZAPOSLOVAC	Broj ugovora	Datum ugovora	Ugovoreni iznos zajma	Stanje na 30.06.2024
IDEAL KOMPANI D.O.O BANJA LUKA	20/2023	07.08.2023	200.000	25.500

U toku 2024. godine MKD Prodest nije odobravallo kredite povezanim licima.

Ostale transakcije sa povezanim licima se odnose na MKF Prodest i ugovor o podzakup poslovnog prostora gdje je mjesečna cijena zakupa 100,00 KM, gdje je u godini prometovano ukupno 600,00 KM po ovom osnovu. Što se tiče Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, MKD Prodest ima sklopljen ugovor o pružanju usluga računovodstva što se plaća na mjesečnom nivou u iznosu od 117,00 KM, a što polugodišnje iznosi 702,00 KM.

22. GOTOVINSKI TOKOVI

Društvo je sastavilo novčane tokove koji se nalaze u prilogu.

23. STALNOST POSLOVANJA

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

24. SUDSKI SPOROV

Na dan 30.06.2024. godine Društvo nema sudskih sporova u kojima je tužilac ili tužena strana.

25. PORESKI RIZICI

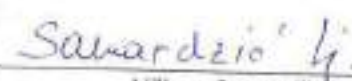
Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobit i poreze na plate (socijalne poreze), zajedno sa drugim porezima.

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.

26. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kurs primjenjen za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 30.06.2024. i za stranu valutu EUR su:

U Konvertibilnim markama

	30.06.2024.	31.12.2023.
EUR	1,95583	1,95583
Banja Luka, 22.07.2024. godine		
 Luburic Nikola, Direktor MKD „Prodest“ Banja Luka	 Ljiljana Samardžić Lice sa licencom	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD 01.01.2025. – 30.06.2025.

“MKD PRODEST”

Jul 2025. 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.	Obezvredenje 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 PROSUDIVANJA	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 POTRAŽIVANJA 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.....	20
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 osnivači 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:

- Kopanja 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

Na dan 30.06.2025. godine Društvo ima 11 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 izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (KM) koje predstavljaju funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu 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 nepromijenjeni 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 2024. godine, rukovodstvo je procijenilo efekat primjene MSFI 16 na finansijske izvještaje Društva kao materijalan, te je 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 odmeravaju 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 dospeljeća, 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 dospeljeća

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

3.3.3. Krediti i potraživanja

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

Amortizovana vrijednost predstavlja iznos koji se priznaje nakon inicijalnog sticanja sredstva, umanjen za otplate glavnice i uvećan za obračunatu, a umanjen za naplaćenu kamatu primjenom metode efektivne kamatne stope na razliku između inicijalnog iznosa i iznosa na dan dospeljeća 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 prodane usljed potrebe za obezbjeđenjem likvidnosti ili izmjena u kamatnim stopama, kursovima 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 imao, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmjene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

3.3.7. Reklasifikacija finansijskih sredstava

MRS 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i 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 ABR5

Ispravka vrijednosti prema MRS/MSFI

Društvo redovno provjerava i prati da li postoje objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti kredita kao i ostale finansijske imovine. Obezvredjenje finansijskih sredstava se priznaje ako postoji objektivni 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 objektivni 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 procedure su dovršene, te je poznat konačan iznos gubitka, krediti se direktno otpisuju. 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 rizičnosti 2-6 (15%-100%).

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

Knjiženje rezervisanja po odluci ABR5

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 - dužuje, 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 računa 813 koji se zatvara odlukom Organa upravljanja.

3.6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

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

3.7. Repo poslovi

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

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

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.

Rad 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 obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Društvo je takođe obavezno da od bruto zarada zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Kada su doprinosi jednom uplaćeni, Društvo nema nikakvih daljih obaveza u pogledu plaćanja.

3.17. Porezi i doprinosi

Porez na dobitak

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

Odloženi porezi

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izvještajima. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza na dan bilansa i iznosa iskazanih za svrhe izvještavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda. Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorištena poreska sredstva i neiskorištene poreske gubitke, do iznosa za koji je vjerovatno da će buduću oporezivu dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (korišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorištenih poreskih sredstava i neiskorištenih poreskih gubitaka. 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 značajnog vlasničkog interesa, član Upravnog odbora ili Odbora za reviziju, jeste jedno od lica pomenutih od tačke 1. do tačke 3.;
- pravna lica u kojima značajan vlasnički interes imaju ona pravna ili fizička lica koja imaju značajan vlasnički interes u mikrokreditnoj organizaciji; i
- povezana lica osnivača, odnosno vlasnika mikrokreditne organizacije.

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 PROSUDIVANJA

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 objelodanjanje 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 objektivni dokaz da je vrijednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvrijeđena).

Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvrijeđeno i gubici po osnovu obezvrijeđenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvrijeđenju 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 umanjivanja 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 obezvrijeđenja. 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	30.06.2025	30.06.2024
Prihodi od kamata	521.950	305.955
Penali – zatezna kamata	394	21
Ukupno	522.344	305.976
Rashodi od kamata	30.06.2025	30.06.2024
Rashodi kamata po osnovu kredita	107.960	69.557
Rashodi zateznih kamata	2	1
Rashodi kamata po MSFI16	2.965	652
Rashodi kamata po osnovu emitovanih HOV	6.667	0
Ukupno	117.594	70.210
Neto prihod po osnovu kamata	404.750	235.766

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

Prihodi od naknada i provizija	30.06.2025	30.06.2024
Razgraničena provizija	39.288	24.432
Provizija na prijevremenu otplatu kredita	5.000	2.203
Provizija na robne kredite	2.037	2.210
Prihod od ostalih naknada	0	0
Ukupno	46.325	28.845
Rashodi naknada i provizija	30.06.2025	30.06.2024
Rashodi provizija za usluge platnog prometa u zemlji	1.602	1.032
Rashodi naknada	3.217	0
Ukupno	4.819	1.032
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	41.506	27.813

7. NETO KREDITNI DOBICI/GUBICI (AOP 213)

	30.06.2025	30.06.2024
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	23.655	10.730
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	61.689	32.405
Ukupno	-38.034	-21.675

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

Troškovi zarada, naknada zarada	30.06.2025	30.06.2024
Troškovi bruto plata	150.450	78.866
Troškovi bruto zarada dopunskog rada	7.935	3.385
Ukupno	158.385	82.251

9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE (AOP 245)

	30.06.2025	30.06.2024
Troškovi amortizacije	22.415	4.935
Ukupno	21.415	4.935

10. OSTALI OPERATIVNI RASHODI (AOP 246)

Ostali operativni rashodi	30.06.2025	30.06.2024
Ostali operativni rashodi	81.785	44.760
Ukupno	81.785	44.760

Ostali troškovi i rashodi iznose 81.785 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	30.06.2025	30.06.2024
Preplata klijenta	373	158
Ostali prihodi	1230	0
Prihodi od smanjenja obaveza	3	0
Ukupno	1.607	158

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

Gotovina i ekvivalenti (AOP 002)	30.06.2025	31.12.2024
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	631.534	333.962
Stanje na dan	631.534	333.962

Ostala sredstva i potraživanja (AOP 032)	30.06.2025	31.12.2024
Ostala sredstva i potraživanja	85.533	14.707
Stanje na dan	85.533	14.707

Dati krediti i depoziti (AOP 017)		
Naziv	30.06.2025	31.12.2024
Potraživanja za kamatu	1.206	721
Nedospjela glavnica	4.732.739	4.164.110
Dospjela glavnica	2.771	2.267
AVR obračunata kamata	51.496	43.661
Ukupno	4.788.212	4.210.759

13. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (AOP 023)

NABAVNA VRIJEDNOST	
Stanje na dan 01.01.2025.	87.656
Povećanja u toku godine	39.346
Prenos/aktiviranje	0
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 30.06.2025.	127.002

AKUMULIRANA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI	
Stanje na dan 01.01.2025.	7.825
Amortizacija	8.255
Otuđenja i rashodovanja	0

Stanje na dan 30.06.2025.	16.080
---------------------------	--------

NEOTPISANA VRIJEDNOST NA DAN

Stanje na dan 01.01.2025.	79.831
Stanje na dan 30.06.2025.	110.922

14. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 026)

NABAVNA VRIJEDNOST

Stanje na dan 01.01.2025.	1.675
Povećanja u toku godine	0
Prenos/aktiviranje	0
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 30.06.2025.	1.675

AKUMULIRANA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

Stanje na dan 01.01.2025.	447
Amortizacija	167
Otuđenja i rashodovanja	0
Stanje na dan 30.06.2025.	614

NEOTPISANA VRIJEDNOST NA DAN

Stanje na dan 01.01.2025.	1.228
Stanje na dan 30.06.2025.	1.061

15. SREDSTVA UZETA U ZAKUP (AOP 024)

Sredstva uzeta u zakup iznose 128.224 KM, a odnose se na građevinske objekte uzete u zakup. Iznos je iskazan u neto vrijednosti.

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

	30.06.2025	31.12.2024
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	3.404.476	3.563.504
Obaveze za kamatu	10.813	12.989
Stanje na dan	3.415.289	3.576.493

POVJERILAC	Broj ugovora	Datum ugovora	Ugovoreni iznos zajma	Stanje na 30.06.2025
Boro (Dragutin) Babić	1899/2023	22.08.2023.	1.000.000	605.389
Dušan (-) Maričić	2/2023	15.06.2023.	100.000	100.000
Boro (Dragutin) Babić	2718/2023	07.12.2023.	1.000.000	686.731
NOVA BANKA AD	5550000065017178	21.05.2024.	1.000.000	686.406
NAŠA BANKA AD BANJA LUKA	5540000001432529	09.08.2024.	1.000.000	830.341
BLANKA (DRAGAN) ZGONJANIN	188/2024	23.12.2024.	80.000	80.000

NAŠA BANKA AD BANJA LUKA	5540000002003956	27.01.2025.	500.000	435.609
Ukupno	7			3.404.476

Kredit kod Nove banke a.d. Banja Luka je realizovan na period od 36 rata uz fiksnu kamatnu stopu od 6,00 %. Obezbjedenje kredita je sudužništvo Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, kao i zabilježba na stan u izgradnji u vlasništvu Ideal kompani d.o.o. Banja Luka.

Zajmovi odobreni od Babić Bore u zbirnom iznosu od 2.000.000 KM su ugovoreni na period od 36 mjeseci plus 6 mjeseci grejsa uz kamatnu stopu od 6,10%. Otplata zajma je anuitetna, sa mjesečnom otplatom anuiteta nakon proteka grejs perioda u kom je plaćana samo kamata. Obezbjedenje po zajmovima je sudužništvo Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, kao i zabilježba na stanove u izgradnji u vlasništvu Ideal kompani d.o.o. Banja Luka.

Kredit kod Naše banke a.d. Banja Luka je realizovan na period od 48 rata uz varijabilnu kamatnu stopu od 2,50 % + 6m EURIBOR, gdje ukupna kamatna stopa ne može biti manja od 5,75 niti veća od 6,90%. Obezbjedenje kredita je sudužništvo Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, sudužništvo osnivača, kao i hipoteka na objektu u vlasništvu Ideal kompani d.o.o. Banja Luka.

Zajam odobren od strane Dušana Maričića je ugovoren na period od 36 mjeseci, gdje se mjesečno isplaćuje kamata, a sam zajam dospijeva na naplatu protekom 36 mjeseci. Kamatna stopa je 5,35%, a obezbjeđenje je Ugovor o zajmu i mjenica Društva.

Zajam odobren od strane Blanke Zgonjanin je ugovoren na period od 12 mjeseci, gdje se mjesečno isplaćuje kamata, a sam zajam dospijeva na naplatu protekom 12 mjeseci. Kamatna stopa je 5,50%, a obezbjeđenje je Ugovor o zajmu i mjenica Društva.

Drugi kredit kod Naše banke a.d. Banja Luka je realizovan na period od 36 rata uz varijabilnu kamatnu stopu od 2,50 % + 6m EURIBOR, gdje ukupna kamatna stopa ne može biti manja od 5,75% niti veća od 6,90%. Obezbjedenje kredita je sudužništvo Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, sudužništvo osnivača, kao i hipoteka na objektu u vlasništvu Ideal kompani d.o.o. Banja Luka.

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:

Emisija	Oznaka	Kamatna stopa	Broj kupona	Emitovani iznos	Stanje na 30.06.2025
I emisija	PROS-O-A	8,00%	36	1.000.000	975.330

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

18. LIZING (MSFI16) (AOP 106)

Obaveza po osnovu zakupa poslovnih prostora iskazana u iznosu od 130.803 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 175.291 KM.

Ostale obaveze (AOP 116)	30.06.2025	31.12.2024
Ostale obaveze	175.291	138.091
Stanje na dan	175.291	138.091

20. POREZ NA DOBIT

Obaveza za porez na dobit iznosi 0 KM na 30.06.2025. godine, a na 31.12.2024. godine obaveza je iznosila 22.973 KM.

21. KAPITAL

Kapital Društva prikazan je kako slijedi:

KAPITAL	30.06.2025	31.12.2024
Uplaćeni osnivački kapital	600.000	600.000
Dobitak tekuće godine	147.244	244.814
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	286.452	53.879
Rezerve iz dobiti	15.077	2.836
Stanje na dan	1.048.773	901.529

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 2024. godini Društvo je ostvarilo dobit od 244.814 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, MKF Prodest Banja Luka, BI sjaj d.o.o. Banja Luka.

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

U do 30.06.2025. godine nije bilo novih odobrenih kredita povezanim licima, a stanje ranije aktivnih odobrenih kredita je dato u tabeli ispod:

KORISNIK KREDITA	Broj ugovora	Datum ugovora	Ugovoreni iznos zajma	Stanje na 30.06.2025
LUBURIĆ NIKOLA	PMKD001335	10.12.2024	5.000	2.648
LUBURIĆ NATAŠA	PMKD000847	02.07.2024	3.600	334
ĐURĐEVIĆ MILOŠ	PMKD001248	15.11.2024	10.000	6.940
Ukupno	3		18.600	9.922

Ostale transakcije sa povezanim licima se odnose na MKF Prodest i ugovor o podzakupu poslovnog prostora gdje je mjesečna cijena zakupa 100,00 KM, gdje je polugodištu prometovano ukupno 500,00 KM po ovom osnovu. Što se tiče Ideal kompani d.o.o. Banja Luka, MKD Prodest ima sklopljen ugovor o pružanju usluga računovodstva što se plaća na mjesečnom nivou u iznosu od 117,00 KM, a što polugodišnje iznosi 702,00 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 30.06.2025. godine Društvo ima 2 sudska spora u kojima je tužilac u ukupnoj vrijednosti od 17.959 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 nelizmirenih 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.

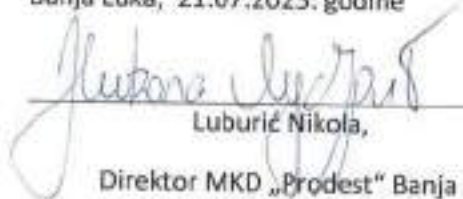
27. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kurs primjenjen za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 30.06.2025.
i za stranu valutu EUR su:

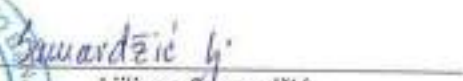
U Konvertibilnim markama

	30.06.2025.	31.12.2024
EUR	1,95583	1,95583

Banja Luka, 21.07.2025. godine


Luburić Nikola,
Direktor MKD „Prodest“ Banja Luka




Ljiljana Samardžić,
Lice sa licencom