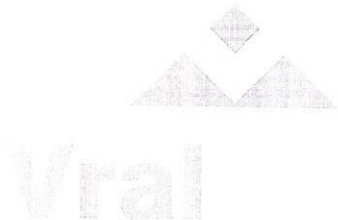


**PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d.
BANJA LUKA**

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
Za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ:

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3-6
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2023. GODINE	
- Izvještaj o ukupnom rezultatu za period (Bilans uspjeha)	8
- Izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja)	9
- Izvještaj o promjenama na kapitalu	10
- Izvještaj o tokovima gotovine za period	11
- Napomene uz finansijske izvještaje	12-28



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini i Upravnom odboru

Prvog penzionerskog mikro kreditnog društva
a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Prvog penzionerskog mikro kreditnog društva a.d. 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 Prvog penzionerskog mikro kreditnog društva a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2023. godine, njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu s *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za Međunarodne etičke standarde za računovođe (Etički kodeks), kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i Etičkim kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period.

Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.



1. Adekvatnost gubitaka od ispravke vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja za kredite	
Opis ključnog pitanja	Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem
Knjigovodstvena vrijednost datih kredita na dan 31.12.2023. godine iznosi 13.867.747 KM, te čini 92% poslovne imovine Društva.	Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti i umanjeње vrijednosti datih kredita.
Krediti su u izvještaju o finansijskom položaju iskazani u visini odobrenih plasmana umanjenih za otplaćenu glavnica.	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.
Ispravka vrijednosti se vrši na osnovu konkretno identifikovanog rizika. Identifikacija i ocjena rizika i procjena neto sadašnje vrijednosti kredita zahtjeva značajne procjene rukovodstva.	Provjerili smo adekvatnost objava uključenih u napomenama uz finansijske izvještaje.
Zbog značaja izloženosti koje podliježe procjeni umanjeња vrijednosti povezane sa kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjeња vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.	Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Direktor Društva je odgovoran za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Odbor za reviziju Društva je odgovoran za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjeravanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti



materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavamo i obavljammo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.
- Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući i sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlašćenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da budu uključeno u izvještaj revizora,

5



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: 9. 4. 2024. godine

Direktor:

Milenko Vračar

Ovlašćeni revizor:

Slobodan Lukić

Prvo penzionersko mikro kreditno društvo
Kralja Petra I Karađorđevića 66
Banja Luka

Finansijski izvještaji
za period koji se završava 31. decembra 2023. godine

Banja Luka, april 2024.

Prvo penzionersko mikro kreditno društvo a.d. Banja Luka
Finansijski izvještaji za period 01.01.2023– 31.12.2023.

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU
za period od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

(u KM)			
Opis	Napomena	2023.	2022.
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata	4.1.	2.652.818	2.400.922
Rashodi kamata	4.2.	(538.176)	(463.492)
Neto prihodi (rashodi) od kamata		2.114.642	1.937.430
Prihodi od naknada i provizija	4.3.	366.442	367.681
Rashodi naknada i provizija	4.4.	(31.033)	(30.453)
Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizija		335.409	337.228
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	4.	2.450.050	2.274.658
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi iz operativnog poslovanja	5.1.	127.668	227.533
Rashodi iz operativnog poslovanja	5.2.	(921.423)	(932.851)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	5.	(793.755)	(705.318)
Ostali prihodi i rashodi			
Ostali prihodi	6.1.	9.031	12.180
Ostali rashodi	6.2.	(8.870)	(13.564)
Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda		161	(1.384)
POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)	7.	1.656.456	1.567.956
Prihodi i rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza			
Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza		-	-
Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza		-	-
Dobitak (gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza		-	-
Dobitak (gubitak) prije oporezivanja	7.	1.656.456	1.567.956
Tekući i odloženi porez na dobit		(166.214)	(157.149)
Neto dobitak (gubitak) perioda	7.	1.490.242	1.410.807
Dobici (gubici) utvrđeni direktno u kapitalu		-	-
Sveukupan neto dobitak (gubitak) periodu	7.	1.490.242	1.410.807

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI
(Bilans stanja)
na dan 31.12.2023. godine

(u KM)

Opis	Napomena	31.12.2023.	31.12.2022.
AKTIVA			
<i>Tekuća sredstva</i>		14.893.567	14.901.680
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	8.	995.661	2.065.224
Dati krediti i depoziti	9.	13.867.747	12.808.643
Ostali plasmani i AVR	10.	30.159	27.813
<i>Stalna sredstva</i>		164.346	168.598
Osnovna sredstva	11.	23.366	18.853
Imovina uzeta u zakup	11.	139.755	147.703
Nematerijalna sredstva	11.	1.225	2.042
Poslovna aktiva		15.057.913	15.070.278
Vanbilansna aktiva	15.	7.357.092	6.321.395
Ukupna aktiva		22.415.005	21.391.673
PASIVA			
<i>Obaveze</i>		13.017.671	13.109.471
Obaveze po osnovu depozita i kredita	12.	12.708.552	12.578.605
Obaveze za kamatu i naknadu	12.	19.558	27.281
Obaveze po osnovu HOV		-	239.777
Obaveze po osnovu imovine uzete u zakup	11.	147.803	147.568
Ostale obaveze i PVR	13.	141.758	116.240
<i>Kapital</i>		2.040.242	1.960.807
Osnovni kapital	14.	500.000	500.000
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	14.	50.000	50.000
Dobitak	14.	1.490.242	1.410.807
Poslovna pasiva		15.057.913	15.070.278
Vanbilansna pasiva	15.	7.357.092	6.321.395
Ukupna pasiva		22.415.005	21.391.673

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

9

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
za period koji se završava na dan 31.12.2023. godine

(u KM)

Vrsta promjene u kapitalu	Osnovni kapital	Zakonske rezerve	Akumulisani neraspoređeni dobitak	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2022.	500.000	50.000	1.492.256	2.042.256
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	1.410.807	1.410.807
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	-	-	(1.492.256)	(1.492.256)
Stanje na dan 31.12.2022.	500.000	50.000	1.410.807	1.960.807
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	1.490.242	1.490.242
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	-	-	(1.410.807)	(1.410.807)
Stanje na dan 31.12.2023.	500.000	50.000	1.490.242	2.040.242

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
za period od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	2.664.177	2.406.549
Odlivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	(540.341)	(434.850)
Prilivi od naknada i provizija	362.315	350.963
Odlivi od naknada i provizija	(31.033)	(29.392)
Novčane isplate zaposlenim	(365.026)	(311.263)
Odlivi po osnovu operativnih rashoda i troškova	(1.123.309)	(950.104)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	-	-
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćeni porez na dobit	(147.522)	(199.397)
Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja i kredita od clijenata	(368.195)	(532.963)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih fin. institucija	-	-
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	451.066	299.543
Novčani tokovi od aktivnosti investiranja		
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme		
Neto novčana sredstva aktivnosti investiranja	-	-
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
Prilivi od kredita	9.100.000	10.350.000
Otplata glavnice kredita	(8.970.053)	(7.550.624)
Isplaćene dividende	(1.410.799)	(3.978.256)
Odlivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	(239.777)	(393.605)
Neto novčana sredstva aktivnosti finansiranja	(1.520.629)	(1.572.485)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i gotovinski ekvivalenata	(1.069.563)	(1.272.942)
Gotovina na početku obračunskog perioda	2.065.224	3.338.166
Gotovina na kraju obračunskog perioda	995.661	2.065.224

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. Osnovne informacije o Društvu

„Prvo penzionersko mikrokreditno društvo“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) osnovano je 4. 5. 2012. godine i upisano u sudski registar Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci, Rješenje broj 057-0-Reg-12-001144, na osnovu dozvole (Rješenja) Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-1124-2/2011 od 26. 3. 2012. godine.

U toku 2015. godine u sudski registar je upisano osnivanje filijala Društva u Prijedoru i Doboju. U toku 2016. godine u sudski registar upisano je osnivanje filijala Društva u Bijeljini i Trebinju.

Dana 3. 6. 2020. godine u sudski registar Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci izvršen je upis promjene pravne forme Društva, te Društvo sada posluje kao akcionarsko društvo pod nazivom „Prvo penzionersko mikrokreditno društvo“ akcionarsko društvo Banja Luka.

Društvo kao osnovnu djelatnost vrši plasiranje mikrokredita fizičkim licima. U sudski registar, kao djelatnost Društva upisano je Ostalo odobravanje kredita, šifra djelatnosti 64.92.

Osnivački kapital Društva iznosi 500.000 KM.

Sjedište Društva je u Banjoj Luci, u ulici Kralja Petra I Karađorđevića broj 66.

JIB Društva: 4403441870002.

Prema Statutu Društva (posljednja izmjena 1. 10. 2020. godine), organi Društva su: Skupština, Upravni odbor, Direktor i Odbor za reviziju.

Skupštinu Društva čine svi akcionari.

Upravni odbor od 19. 2. 2020. godine:

1. Marijana Žiravac Mladenović - predsjednik Upravnog odbora (od 19.02.2020.)
2. Vladana Jovanović– član (od 20.05.2021.)
3. Ilija Džombić – član (od 19.02.2020.)

Odbor za reviziju:

1. Slađana Danilović - predsjednik odbora za reviziju
2. Slađana Mičić -član
3. Andrea Bogdanić -član

Direktor Društva je Vesna Todorović.

Na dan 31. 12. 2023. godine, Društvo je zapošljavalo 12 radnika (2022. godine 12).

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja i korišćenje procjenjivanja

2.1. Izjava o usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva akcionarsko društvo Banja Luka i sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

2.2. Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni za period koji se završava na dan 31. 12. 2023. godine i izraženi su u konvertibilnim markama (KM). Uporedne podatke predstavljaju revidirani finansijski izvještaji za period koji se završavao na dan 31. 12. 2022. godine.

Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3 uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

Društvo vodi evidenciju i sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i ostalom primjenjivom zakonskom regulativom u Republici Srpskoj i BiH.

Pored toga, priloženi finansijski izvještaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi finansijskih izvještaja za banke i druge finansijske organizacije.

2.3. Standardi i tumačenja primijenjeni u pripremi finansijskih izvještaja

U skladu sa Zakonom, pravna lica u Republici Srpskoj treba da sastave i prezentuju finansijske izvještaje u skladu sa relevantnim zakonskim i profesionalnim regulativama, koje podrazumijevaju Međunarodne računovodstvene standarde (IAS), Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (MSFI), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

- Računovodstveni i revizijski standardi su standardi, uputstva, objašnjenja, smjernice i načela definisani zakonom, objavljeni od profesionalnog udruženja u saradnji sa Ministarstvom finansija.
- Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske je 9. novembra 2020. godine donio Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2019. godine. Prema ovoj Odluci, MSFI iz 2019. godine se obavezno primjenjuju za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2021. godine ili kasnije.
- Promjene u Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, Međunarodnim računovodstvenim standardima, tumačenjima, kao i novousvojeni standardi i tumačenja izdate nakon 1. januara 2019. godine nisu objavljeni i usvojeni u Republici Srpskoj. U skladu sa ovim, ove promjene i novousvojeni standardi nisu primijenjene u sastavljanju priloženih finansijskih izvještaja.

13

- Uzimajući u obzir potencijalne materijalne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srpske od MSFI i MRS mogu imati na fer prezentaciju finansijskih izvještaja Društva, priloženi finansijski izvještaji se ne mogu smatrati pripremljenim u punoj saglasnosti sa MSFI.
- Rukovodstvo Društva ocjenjuje na osnovu trenutno raspoloživih informacija da primjena MSFI i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvijek nisu zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srpskoj te standarda i tumačenja koji još uvijek nisu stupili na snagu neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Društva.
- Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvijek nisu zvanično prevedeni i usvojeni, kao i objavljeni standardi i tumačenja koji još uvijek nisu u primjeni, objelodanjeni su u napomenama u nastavku.
- Novousvojeni standardi, revizije i interpretacije standarda na snazi koji su u zvaničnoj primjeni u Republici Srpskoj
- Sljedeći standardi, izmjene standarda i tumačenja izdati od strane IASB odnosno IFRIC su trebali da budu primijenjeni u pripremi finansijskih izvještaja za periode koji su počeli nakon 1. januara 2020. godine, ali nisu primijenjeni pri pripremi ovih finansijskih izvještaja u skladu sa odlukama Saveza računovođa i revizora RS ili još nisu zvanično prevedeni od strane Ministarstva finansija:
- MSFI 16 „Lizing“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine);
- Izmjena MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanje“, MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 16 „Najmovi“- Reforma referentne kamatne stope – faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021);
- Koncesije za iznajmljivanje u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (Izmjene MSFI 16) (na snazi za godišnje periode koji počinju 01. aprila 2021);
- Reforma referentne kamatne stope, faza 2 (dopune MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16) (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021. godine).
- Godišnja unapređenja MSFI „Ciklus 2018-2020“ – MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41, objavljena od strane IASB-a u septembru 2020. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Novousvojeni standardi, revizije i interpretacije standarda koji nisu stupili na snagu
- Sljedeći standardi, izmjene standarda i tumačenja izdati su od strane IASB odnosno IFRIC do dana usvajanja ovih finansijskih izvještaja, ali još nisu stupili na snagu, niti je objavljen njihov prevod od strane Ministarstva finansija, te nisu primijenjeni prilikom pripreme ovih finansijskih izvještaja:
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“, uključujući izmjene MSFI 17 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine);
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine);

14

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

2.4. Korišćenje procjenjivanja

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtjeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih sredstava i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih iznosa.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Računovodstvene politike predstavljaju posebna načela, osnove, konvencije, pravila i praksu, koje je Društvo usvojilo za pripremanje i prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Računovodstvene politike se odnose na priznavanje, ukidanje priznavanja, mjerenje i procjenjivanje sredstava, potraživanja, obaveza, prihoda i rashoda.

15

3.1. Finansijski instrumenti

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

3.1.1. Finansijska sredstva

Sva finansijska sredstva Društva vrednuju se po amortizovanoj vrijednosti.

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

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

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

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

3.1.2. Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka

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

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

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

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

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

S obzirom da je iznos utvrđen primjenom metodologije procjene kreditnih gubitaka u skladu sa MSFI 9 niži od iznosa obračunatog za kreditne gubitke prema odluci Agencije

za bankarstvo RS (ABRS), iz razloga povećanog opreza, Društvo je odredilo da ispravku vrijednosti plasmana vrši u visini obračunatog rezervisanja za kreditne gubitke prema odluci ABRS.

3.1.3. Finansijske obaveze

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

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

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

3.1.4. Prestanak priznavanja finansijskih instrumenata

Finansijska sredstva

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

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

Prenos finansijskih sredstava se vrši samo kada:

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

Finansijske obaveze

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

3.2. Nekretnine postrojenja i oprema

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

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

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

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

17

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

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

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

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

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

Korisni vijek trajanja i stope amortizacije za pojedine grupe sredstava su:

Grupa sredstava	Korisni vijek – godine	Stopa amortizacije
- Putnički automobili	5	20%
- Kompjuteri, kompjuterska oprema i softver	2.5	40%
- Kancelarijski namještaj	5	20%
- Ostala oprema	5	20%

U toku izvještajnog perioda nije bilo promjena amortizacionih stopa.

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

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

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

3.3. Prihodi i rashodi

Prihod od kamata, naknada i drugi prihodi iz operativnog poslovanja i neposlovni i vanredni prihodi se vode na posebnoj grupi računa.

Kamate na kredite i druga potraživanja se obračunavaju u skladu sa odredbama ugovora.

Prihodi od naknada obuhvataju prihode po osnovu vršenja bankarskih usluga.

Prihodi iz operativnog poslovanja obuhvataju prihode od ukidanja rezervisanja za rizike i potencijalne gubitke.

18

Rashodi obuhvataju rashode kamata, naknada i druge rashode, troškove zarada, naknada zarada i ostale lične rashode, troškove poslovanja, rashode indirektnog otpisa plasmana i rezervisanja za dugoročne rizike, te neposlovne i vanredne rashode.

Troškovi kamata obračunavaju se mjesečno, ili na kraće periode ako je to regulisano ugovorom za pojedinačne obaveze.

4. Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Prihodi od kamata	2.652.818	2.400.922
Rashodi kamata	(538.176)	(463.492)
Prihodi od naknada i provizija	366.442	367.681
Rashodi naknada i provizija	(31.033)	(30.453)
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	2.450.050	2.274.658

4.1. Prihodi od kamata

(u KM)

Opis	2023.
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospeljem do 12 mjeseci	176.194
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospeljem do 24 mjeseca	397.667
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospeljem do 36 mjeseci	363.417
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospeljem do 48 mjeseci	311.541
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospeljem do 60 mjeseci	1.403.999
Ukupno prihodi od kamata	2.652.818

4.2. Rashodi kamata

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Rashodi kamata po osnovu kredita	528.202	438.480
Rashodi kamata po osnovu HOV	4.416	25.012
Ostali rashodi kamata	5.558	-
Ukupno rashodi kamata	538.176	463.492

19

4.3. Prihodi od naknada i provizija

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Prihodi od usluga platnog prometa	-	-
Prihodi od provizija	366.442	367.681
Prihodi od ostalih naknada	-	-
Ukupno prihodi od naknada i provizija	366.442	367.681

4.4. Rashodi naknada i provizija

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Rashodi naknada	17.279	19.780
Rashodi provizija	10.635	9.867
Rashodi ostalih naknada i provizija	3.119	806
Ukupno rashodi naknada i provizija	31.033	30.453

5. Operativni prihodi i rashodi

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Prihodi iz operativnog poslovanja	127.668	227.533
Rashodi iz operativnog poslovanja	(921.423)	(932.851)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	(793.755)	(705.318)

5.1. Prihodi iz operativnog poslovanja

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	127.578	223.533
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	90	4.000
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja	127.668	227.533

20

5.2. Rashodi iz operativnog poslovanja

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	80.681	160.499
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	349.763	304.007
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	12.693	10.241
Ostali lični rashodi	4.262	4.655
Troškovi materijala i energije	21.564	20.075
Troškovi proizvodnih usluga	278.477	279.458
Troškovi amortizacije	44.958	45.583
Rashodi po osnovu lizinga	-	6.771
Nematerijalni troškovi	86.677	63.719
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	32.270	31.010
Ostali troškovi	10.078	6.833
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja	921.423	932.851

6. Ostali prihodi i rashodi

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Ostali prihodi	9.031	12.180
Ostali rashodi	(8.870)	(13.564)
Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda	161	(1.384)

6.1. Ostali prihodi

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	958	2.955
Viškovi	7.980	9.225
Ostali prihodi	93	-
Ukupno ostali prihodi	9.031	12.180

21

6.2. Ostali rashodi

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	7.008	13.075
Gubici po osnovu otpisa stalne imovine	27	48
Manjkovi	5	8
Ostali rashodi	1.830	433
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja	8.870	13.564

7. Rezultat poslovanja

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Prihodi iz poslova finansiranja	3.019.260	2.768.603
Rashodi iz poslova finansiranja	(569.209)	(493.945)
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	2.450.051	2.274.658
Prihodi iz operativnog poslovanja	127.668	227.533
Rashodi iz operativnog poslovanja	(921.423)	(932.851)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	(793.755)	(705.318)
Ostali prihodi	9.031	12.180
Ostali rashodi	(8.870)	(13.564)
Efekat ostalih prihoda i rashoda	161	(1.348)
Dobitak (gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza	-	-
Bruto dobitak (gubitak) perioda	1.656.456	1.567.956
Porez na dobit 10%	(166.214)	(157.149)
Neto rezultat perioda	1.490.242	1.410.807
Efektivna stopa poreza na dobit	10,03%	10,02%

8. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>	<i>Stanje 31.12.2022.</i>
Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	-	-
Gotovina na žiro - računima	974.996	2.044.720
Gotovina u blagajni	20.666	20.504
Ukupno	995.661	2.065.224

9. Dati krediti i depoziti (u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>	<i>Stanje 31.12.2022.</i>
Potrošački krediti - dospijeće do 1 godine	1.424.282	1.205.462
Potrošački krediti - dospijeće do 2 godine	2.047.043	1.723.712
Potrošački krediti - dospijeće do 3 godine	1.863.564	1.570.551
Potrošački krediti - dospijeće do 4 godine	1.537.494	1.431.193
Potrošački krediti - dospijeće do 5 godina	6.995.364	6.877.725
Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	-	-
Ukupno	13.867.747	12.808.643

10. Ostali plasmani i AVR (u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2023.</i>	<i>Stanje 31.12.2022.</i>
Dati avansi	17.311	5.401
Potraživanje za više plaćen porez na dobit	-	9.628
Ostala potraživanja	7.246	7.619
Aktivna vremenska razgraničenja	5.602	5.165
Ukupno	30.159	27.813

11. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (u KM)

<i>Opis</i>	<i>Oprema i automobil</i>	<i>Zakup poslovnih objekata</i>	<i>Nematerijalna ulaganja</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Nabavna vrijednost</i>				
Stanje na dan 01.01.2022.	98.907	205.205	40.750	344.862
Nabavka	5.746	6.499	-	12.245
Primjena novog standarda (MSFI 16)	-	-	-	-
Prodaja i rashodovanje	(627)	-	-	(627)
Stanje na dan 31.12.2022.	104.026	211.704	40.750	356.480
Nabavka	4.381	30.795	-	35.176
Prodaja i rashodovanje	(129)	-	-	(129)
Stanje na dan 31.12.2023.	108.278	242.499	40.750	391.527
<i>Ispravka vrijednosti</i>				
Stanje na dan 01.01.2022.	69.522	35.765	37.348	142.635
Amortizacija	8.676	35.789	1.360	45.825
Primjena novog standarda (MSFI 16)	-	-	-	-
Prodaja i rashodovanje	(578)	-	-	(578)
Stanje na dan 31.12.2022.	77.619	71.554	38.708	187.882
Amortizacija	7.394	31.190	817	39.401
Prodaja i rashodovanje	(102)	-	-	(102)
Stanje na dan 31.12.2023.	84.911	102.744	39.525	227.181
<i>Sadašnja vrijednost</i>				
Stanje na dan 31.12.2022.	26.407	140.150	2.042	168.598
Stanje na dan 31.12.2023.	23.367	139.755	1.225	164.346

12. Obaveze po osnovu depozita i kredita

Opis	(u KM)	
	Stanje 31.12.2023.	Stanje 31.12.2022.
Obaveze po osnovu kredita u domaćoj valuti	12.708.552	12.578.605
Obaveze za kamatu i naknadu	19.558	27.281
Ukupno	12.728.110	12.605.886

Obaveze po osnovu kredita odnose se na obaveze po više kredita i zajmova domaćih banaka i pravnih lica.

Pregled obaveza po ovom osnovu dat je u sljedećoj tabeli:

Red. broj	Naziv kreditora i/ili zajmodavca	Broj ugovora kredita/zajma	Datum ugovora kredita/zajma	Inicijalno ugovoreni iznos kredita/zajma (u 000 KM)	Ugovoreni period korišćenja kredita/zajma	Datum dospijeća kredita/zajma	Stanje kredita/zajma (u 000 KM)
1	ADDIKO BANKA AD	AA22090L2HMQ	01.04.2022.	1.000	24	01.04.2024.	130
2	ADDIKO BANKA AD	AA22313LGG5D	10.11.2022.	2.000	24	01.12.2024.	938
3	BANKA POSTANSKA STEDIONICA AD	03-62/2023	20.04.2023.	700	18	20.10.2024.	433
4	ATOS BANK AD	5670450002393921	16.02.2023.	2.000	36	16.02.2026	1.471
5	NOVA BANKA AD	5550000061421194	05.05.2023	1.100	34	05.03.2026	914
6	NOVA BANKA AD	5550000061758172	02.06.2023	2.000	36	02.06.2026	1.739
7	NOVA BANKA AD	5550000056496698	28.04.2022.	2.000	36	28.04.2025.	971
8	NOVA BANKA AD	5550000057654296	08.07.2022.	2.000	36	08.07.2025	1.138
9	NOVA BANKA AD	5550000058883674	15.09.2022.	1.250	36	15.09.2025	780
10	UNICREDIT BANKA AD	8390/23	31.08.2023.	1.000	36	31.08.2026	889
11	UNICREDIT BANKA AD	8471/23	25.10.2023	2.000	36	25.10.2026	1.972
12	UNICREDIT BANKA AD	6882/21	26.04.2021	6.000	36	31.12.2024	1.333
UKUPNO:							12.708

13. Ostale obaveze i PVR

Opis	(u KM)	
	Stanje 31.12.2023.	Stanje 31.12.2022.
Obaveze prema dobavljačima	60.385	58.664
Obaveze prema korisnicima kredita	38.755	21.207
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	30.865	27.350
Obaveze za dividendu	27	19
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	506	489
Obaveze po osnovu poreza i dažbina	11.220	2.078
PVR u domaćoj valuti	-	6.433
Ukupno dugoročni finansijski plasmani	141.758	116.240

14. Kapital

Struktura kapitala na dan 31.12.2023. godine je data u sljedećoj tabeli:

Opis	(u KM)	
	Stanje 31.12.2023.	Stanje 31.12.2022.
Osnivački kapital	500.000	500.000
Rezerve iz dobiti	50.000	50.000
Posebne rezerve za procijenjene gubitke	-	-
Ostale rezerve	-	-
Ukupne rezerve	50.000	50.000
Dobitak ranijih godina	-	-
Dobitak tekuće godine	1.490.242	1.410.807
Neraspoređeni dobitak	1.490.242	1.410.807
Ukupno kapital	2.040.242	1.960.807

Kao što je navedeno u Napomeni 1 – Osnovne informacije o Društvu, u toku 2020. godine Društvo je registrovalo promjenu pravne forme, te sada posluje kao akcionarsko Društvo.

Skupština akcionara Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva a.d. Banja Luka je na sjednici Skupštine akcionara, dana 01.10.2020. godine, donijela Odluku o pretvaranju zatvorenog akcionarskog društva „Prvo penzionersko mikrokreditno društvo“ a.d. Banja Luka u otvoreno akcionarsko društvo „Prvo penzionersko mikrokreditno društvo“ a.d. Banja Luka, broj: SKUP.01.V-5/20.

Osnivački kapital Društva sastoji se od 500.000 akcija nominalne vrijednosti 1 KM po akciji.

Struktura vlasništva nad kapitalom na dan 31.12.2023. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

Ime i prezime / Naziv akcionara	Broj akcija	Procenat vlasništva
Zoran Najdanović	291.000	58.20%
Ilija Džombić	100.000	20,00%
Pim Univerzitet Banjaluka	38.000	7,5%
Dženis Softić	16.000	3,1%
Ostali	56.000	11,2%
Ukupno	500.000	100%

15. Vanbilansna evidencija

Društvo u vanbilansnoj evidenciji (7.357.092 KM) prikazuje iznos obaveza po osnovu odobrenih, a nepovučenih kredita poslovnih banaka

- Banka poštanska štedionica a.d. 3.066.940 KM
- Addiko bank a.d. 2.831.707 KM
- Nova banka a.d. 1.458.445 KM

16. Sudski sporovi

Prema saznanjima rukovodstva Društva, na dan 31.12.2023. godine protiv Društva se ne vodi nijedan sudski spor.

Društvo je pokrenulo 30 sudskih sporova u cilju naplate potraživanja ukupne visine 83.957 KM. Kod većine sporova presuđeno je u korist Društva i provode se rješenja o izvršenju.

17. Transakcije sa povezanim stranama

Društvo nije vršilo transakcije u vidu plasmana kredita povezanim pravnim i fizičkim licima, kao ni primanja kredita i pozajmica od povezanih pravnih i fizičkih lica.

Transakcije sa povezanim licima uključuju isključivo naknade isplaćene članovima Upravnog odbora i Odbora za reviziju Društva.

27

18. Politike i procedure sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

U skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama (Službeni glasnik RS 64/06 u 116/11) Skupština društva je 2013. godine usvojila Program politike i procedure za sprečavanje pranja novca (SPN) i finansiranje terorističkih aktivnosti (FTA).

Program je revidiran 22.12.2017. godine, 21.12.2018. godine, 03.12.2019. godine, 30.11.2020. godine, 14.6.2021. godine, 26.12.2022. godine, 18.12.2023. godine.

Društvo vodi registar profila klijenata. Profil klijenta formira stručni saradnik za obradu kredita na osnovu prikupljenih podataka o klijentu. Svi dokumenti u vezi sa identitetom klijenta i podacima koji su sadržani u profilu klijenta čuvaju se u dosijeu klijenta.

Društvo mjesečno obavještava Agenciju za bankarstvo Republike Srpske o sumnjivim transakcijama, kao i o svim gotovinskim transakcijama iznad 30.000 KM.

Društvo, takođe, obavještava Finansijsko-obavještajnom odjeljenju Državne agencije za istrage i zaštitu (FOO) odmah nakon javljanja sumnje za svaki pokušaj ili obavljanje sumnjive transakcije i o svakom sumnjivom klijentu, te o gotovinskoj transakciji čiji iznos prelazi 30.000 KM, te o povezanim gotovinskim transakcijama čija ukupna vrijednost iznosi ili prelazi sumu od 30.000 KM.

Društvo čuva informacije i podatke o dokumentaciji u vezi sa klijentom, uspostavljenim poslovnim odnosom sa klijentom i izvršenim transakcijama 10 godina od dana okončanja poslovnog odnosa, odnosno izvršene transakcije. Kompletan kreditni dosije se čuva 10 godina nakon otplate kredita.

Društvo usvaja i redovno unapređuje programe obuke u oblasti SPN i FTA.

U toku 2023. godine, Društvo nije zabilježilo sumnjive transakcije klijenata po bilo kom osnovu, o čemu je redovno izvještavana Agencija za bankarstvo RS.

19. Događaji nakon datuma finansijskih izvještaja

Do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja nisu uočeni nikakvi naknadni događaji, a koji bi mogli značajno uticati na izmjenu finansijskih izvještaja Društva ili na poslovanje u budućnosti.

Potvrđeno od strane

„Prvo penzionersko
mikrokreditno društvo“ a.d.

Banja Luka

Direktor




28