



НАПОМЕНЕ – 30.06.2024. године

1. Информација о Првом пензионерском микрокредитном друштву а.д.

Прво пензионерско микрокредитно друштво а.д. (у даљем тексту Друштво) Бања Лука основано је у мају 2012. године као прва финансијска институција у Републици Српској намјењена искључиво финансирању пензионера.

Рјешењем Окружног суда у Бања Луци бр. 057-0-Рег-12-001144 од 04.05.2012. године у форми друштво са ограниченом одговорности.

До 2020. године Друштво је пословало као друштво ограничене одговорности, те у току 2020. године извршена је промјена правне форме.

Рјешењем бр. 057-0-рег-20-000512 дана 03.06.2020. године Окружни привредни суд Бања Лука Друштво је извршило промјену правне форме из друштва са ограниченом одговорности у затворено акционарско друштво, на основу одлуке Скупштине Друштва одржане 19.02.2020.године.

Од 01.10.2020. године, на основу одлуке Скупштине акционара друштво послује као отворено акционарско друштво.

Сједиште : ул. Краља Петра I Карађорђевића бр. 66, Бања Лука

Матични број: 11090915

Шифра дјелатности: 64.92 остало одобравање кредита

Јединствен идентификациони број: 4403441870002

2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја и рачуноводствени метод

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

Финансијски извјештаји Друштва састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања (МСФИ)/ Рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској.

На основу одредби Закона, сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ), Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (ИФАЦ).

Приложени финансијски извјештаји састављени су и+уз примјену МРС односно МСФИ из 2019. године, који су преведени. Промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојени Стандарди и тумачења, издати након 2019. године, нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и сагласно том нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

За израду финансијских извјештаја за 2023. годину активирани су следећи Међународни рачуноводствени стандарди (МРС) и Међународни стандарди финансијског извјештавања (МСФИ) :

МРС 1	- Презентација финансијских извјештаја,
МРС 2	- Залихе,
МРС 7	- Извјештај о токовима готовине,
МРС 8	- Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке,
МРС 10	- Догађаји након датума билансирања,
МРС 12	- Порез на добитак,
МРС 16	- Некретнине, постројења и опреме,
МРС 19	- Примања запослених,
МРС 24	- Објављивања о повезаним странама,
МРС 32	- Финансијски инструменти,
МРС 33	- Зараде по акцији
МРС 34	- Периодично финансијско извјештавање,
МРС 36	- Умањење вриједности имовине,
МРС 37	- Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства,
МРС 38	- Нематеријална средства,
МРС 39	- Финансијски инструменти: признавање и мјерење,
МРС 40	- Инвестиционе некретнине и
МСФИ 1	- Прва примјена Међународних стандарда финансијског извјештавања,
МСФИ 2	- Плаћање на бази акција,
МСФИ 3	- Пословне комбинације,
МСФИ 4	- Уговори о осигурању,
МСФИ 5	- Стална средства намјењена за продају и обустављена пословања,
МСФИ 7	- Финансијски инструменти, објелодањивања,
МСФИ 9	- Финансијски инструменти,
МСФИ 13	- Одмјеравање фер вриједности,
МСФИ 14	- Регулисана временска разграничења,
МСФИ 16	- Лизинг.

Финансијски извјештаји су састављени и приказани у скалду са рачуноводственим прописима Републике Српске. Износи презентовани у финансијским извјештајима у прилогу изражени су у конвертибилним маркама (КМ).

Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској. Финансијски извјештаји су састављени за период 01.01-30.06.2024. године и садрже упоредне подаци предходног извјештајног периода.

У примјени и сповођењу пословне политике Друштво је примјењивало општа акта, као што су :

- Статут друштва;
- Правилник о раду;
- Пословник о раду Скупштине;
- Пословник о раду Управног одбора;
- Пословник о раду Одбора за ревизију
- Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама
- Правилник о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста;
- остали правилници који се примјењују у Друштву.

БИЛАНС УСПЈЕХА

За период 01.01.2023. до 30.06.2024. године

Опис	Напомена	2024	2023
Приходи и Расходи камата			
Приходи од камата	4.1.	1.369.964	1.287.290
Расходи о камата	4.2.	275.125	263.936
Нето приходи / расходи од камата	4.	1.094.839	1.023.354
Приходи и расходи од провизија и накнада			
Приходи од провизија и накнада	4.4.	172.325	178.804
Расходи од провизија и накнада	4.5.	16.905	17.112
Нето приходи/расходи од провизија и накнада	4.3.	155.420	161.692
Обезвређење финансијских средстава и резервисања			
(Нето кредитни губици) / нето смањења раније признатих губитака од финансијских средстава по амортизованој вриједности	4.6.	20.420	11.520
Расходи по основу директног отписа потраживања и друга вриједносна усклађивања	4.6.		
Добици од наплаћених птетходно отписаних потраживања	4.6.		
Обезвређење финансијских средстава и резервисања	4.6.		
Остали добици / губици од финансијски средстава	4.7.	-617	-542
Добици / (губици) од дугорочних нефинансијских средстава			
Нето добици / (губици) од престанка признавања некретнина, постројења и опреме	4.8.		
Нето добици / (губици) од престанка признавања средстава са правом коришћења	4.8.		
Добици / (губици) од дугорочних нефинансијских средстава	4.8.		9
Остали приходи	4.9.	4.620	3.456
Трошкови запослених	4.10.	193.565	166.926
Трошкови амортизације	4.11.	26.475	22.318
Остали трошкови и расходи	4.12.	190.104	217.747
Добитак (губитак) прије опорезивања	4.13.	846.538	792.498
Текући порез на добит	4.13.	87.300	79.250
Добит (губитак) из пословања	4.13.	777.238	713.248

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја

БИЛАНС СТАЊА
на дан 30.06.2024. године

Опис	Напомена	2024	2023
БИЛАНСНА АКТИВА			
Готовина	5.	2.516.421	995.661
Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха			
Финансијска средства по фер вриједности кроз остали укупни резултат			
Финансијска средства по амортизованој вриједности	5.1.	14.064.221	13.867.747
- Дати кредити	5.1.	14.064.221	13.867.747
Некретнине, постројења и опрема	5.2.	25.846	23.366
Средства узета у закуп	5.2.	160.234	139.755
Нематеријална средства	5.2.	980	1.225
Остала средства и потраживања	5.3.	16.228	30.159
Укупна Средства		16.783.990	15.057.913
Ванбилансна евиденција		5.240.738	7.357.092
Укупна средства и ванбилансна евиденција		22.024.728	22.415.005
БИЛАНСНА ПАСИВА			
Финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха			
Финансијске обавезе по амортизованој вриједности	5.4.	15.300.259	12.875.913
Узети кредити	5.4.	15.130.805	12.728.110
Обавеза по лизингу	5.4	169.454	147.803
Издати дужнички инструменти			
Дериватне финансијске обавезе			
Обавезе за порез на добит	5.5	18.045	9.065
Одложене пореске обавезе		6	6
Резервисања			
Остале обавезе	5.5	138.442	132.687
Укупне обавезе	5.6	15.456.752	13.017.671
Основни капитал	5.6.	500.000	500.000
Резерве (законске/статутарне резерве)	5.6.	50.000	50.000
Добитак	5.6.	777.238	1.490.242
Укупан капитал	5.6.	1.327.238	2.040.242
Укупно обавезе и капитал		16.783.990	15.057.913
Ванбилансна евиденција		5.240.738	7.357.092
Укупно обавезе, капитал и ванбилансна евиденција		22.024.728	22.415.005

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ

на дан 30.06.2024. године

Врста промјене у капиталу	Основни капитал	Рев.резерве за некрет., построј. и опрему	Законске резерве	Акумулисани нераспоређени добитак/непокривени губитак	Укупно
Стање на дан 01.01.2023.	500.000		50.000	1.410.807	1.960.807
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	0		0	0	0
Нето добитак (губитак) периода исказан у билансу успјеха				1.490.242	1.490.242
Објављене дивиденде и други видови расподјеле добити				(1.410.807)	(1.410.807)
Стање на дан 31.12.2023. односно 01.01.2024.	500.000		50.000	1.490.242	2.040.242
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	0		0	0	0
Нето добитак (губитак) периода исказан у билансу успјеха				777.238	777.238
Објављене дивиденде и други видови расподјеле добити				(1.490.242)	(1.490.242)
Стање на дан 30.06.2024.	500.000		50.000	777.238	1.327.238

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

на дан 30.06.2024. године

Опис	2024	2023
Приливи од камата и сличних прихода	1.373.825	1.293.015
Одливи од камата и сличних расхода	-269.205	-271.464
Приливи од накнада и провизија	173.519	179.854
Одливи од накнада и провизија	-16.905	-17.112
Нето приливи од трговања финансијским средствима по фер вриједности кроз биланс успјеха		
Нето приливи од трговања дериватима финансијским инструментима		
Приливи од наплате претходно отписаних потраживања за дате кредите и камате		
Одливи по основу плаћања запослених	-198.108	-167.755
Одливи по основу плаћања оперативних расхода и трошкова	-525.502	-548.218
Осатли приливи из пословних активности		
Остали одливи из пословних активности		
Плаћен порез на добит	-78.321	-55.851
Токови готовине из пословних активности прије промјена на пословним средствима и пословним обавезама	459.303	412.469
Нето повећање/смањење обавезне резерве код Централне Банке		
Нето повећање/смањење депозита код других банака		
Нето повећање/смањење кредита и потраживања од клијената	150.511	-445.649
Нето повећање/смањење потраживања по финансијском лизингу		
Нето повећање/смањење осталих средстава и потраживања		
Нето повећање/смањење депозита од банака и других финансијских институција		
Нето повећање/смањење депозита од клијената		
Нето повећање/смањење осталих обавеза		
Нето ток готовине из пословних активности	609.814	-33.180
Нето ток готовине из активности инветирања		
Приливи од издавања акција		
Куповине властити акција		
Исплаћене дивиденде	-1.489.607	-1.410.799
Приливи од кредита од банака	7.000.000	5.800.000
Отплате главнице кредита од банака	-4.599.447	-4.595.951
Одливи по основу отплате емитованих дужничких инструмената		
Остали приливи из активности финансирања		-205.051
Остали одливи из активности финансирања		
Нето ток готовине из активности финансирања	910.946	-411.801
Нето повећање / смањење готовине и готовинских еквивалената	1.520.760	-444.981
Готовина и готовински еквиваленти на почетку периода	995.661	2.065.224
Готовина на крају године	2.516.421	1.620.243

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА
на дан 30.06.2024. године

Опис	напомена	Текућа година Бруто износ ванбилансних изложености	Текућа година резервисања за очекиване кредитне губитке по ванбилансних изложености	Текућа година Нето износ ванбилансних изложености	Претходна година Бруто износ ванбилансних изложености	Претходна година резервисања за очекиване кредитне губитке по ванбилансних изложености	Претходна година Нето износ ванбилансних изложености
Неопозиве обавезе за давање кредита							
Неискоришћени износ одобрених кредита, лимита, картица							
Акредитиви							
Неопозиви документовани акредитиви издани за плаћања у иностранству							
Остали акредитиви издани за плаћање у иностранству							
Издате гаранције							
Издате плативе гаранције							
Издате чинидбене гаранције							
Остале врсте гаранција							
Опозиве обавезе за давање кредита							
Остале ставке ванбилансне изложености		5.240.738		5.240.738	7.357.092		7.357.092
Потраживања по основу отписаних кредита							
Остала отписана потраживања							
Укупно	6	5.240.738		5.240.738	7.357.092		7.357.092

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Под рачуноводственим политика подразумева се посебна начела, основе, конвенције, правила и праксе које Друштво примјењује при састављању и презентацији финансијских извјештаја у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима извјештавања (МСФИ), а који се примјењују у Републици Српској.

Рачуноводствене политике се односе на признавање, укидање признавања, мјерење и процјењивање средстава, потраживања, обавеза, прихода и расхода.

3.1. Финансијски инструменти

Финансијска имовина и финансијске обавезе се признају у извјештају о финансијском положају Друштва само онда када друштво постане једна од страна на коју се односи уговорене одредбе финансијских инструмента.

3.2. Финансијска средства

У извјештавању о финансијском положају, финансијска средства Друштва у складу са МФСИ 9, вреднована су и исказана по амортизованој вриједности, што значи да су испуњена ова два услова :

- Финансијска имовина се држи у оквиру пословног модела ради наплате уговорених токова готовине,
- Услови уговора финансијског средства на назначене датуме узрокује токове готовине који су искључиво отплата главнице и камате на неизмирени износ главнице.

На дан извјештавања, финансијска средства Друштва чине : готовина и готовински еквиваленти, кредити и остала средства и потраживања.

➤ Готовина и готовински еквиваленти

Новац на рачунима у банкама и у благајни, те сва остала потраживања и обавезе у домаћој валути се исказују у номиналној вриједности у конвертибилним маркама на дан биланса.

Ова ставка обухвата укупно стање готовог новца у благајни, као и стање на жиро – рачунима и прелазним рачунима отвореним у домаћој и страној у пословним банкама.

➤ Кредити

Потраживања Друштва обухватају потраживања по основу главнице, потраживања по основу редовне камате и накнаде, обрачунате и књиговодствено евидентирани у складу са планом отплате и уговором о кредиту који је закључен са корисником.

➤ Резерве за покриће кредитних губитака

Друштво спроводи поступак класификације свих кредита и других пласмана у складу са Одлуком АБРС о висини и начину формирања резерви за покриће кредитних губитака и поступак издавања исправки вриједности у складу са МСФИ 9.

Основица за обрачун висине резерви за покриће кредитних губитака представља износ неотплаћених кредита, доспјеле камате и накнаде и све друге ставке код којих је Друштво изложено немогућности ризика наплате.

Друштво врши распоред ставки у групама примјеном критеријума дана кашњења у отплати и за сваку групу резерве за кредитне губитке на терет трошкова и то према следећим групама и стопама резерви :

Дани кашњења	Стопе резервисања
1 – 15 дана	2 %
16 – 30 дана	15%
31 – 60 дана	50%
61 - 90 дана	80 %
91 - 180 дана	100 %
Преко 180 дана	Отпис

За доспјеле обавезе по основу камате и накнаде ако нису плаћене у року од 15 дана, Друштво издава 100% резерви за покриће губитка на износ доспјелог потраживања.

3.3. Финансијске обавезе

У складу са МФСИ 9, Друштво све финансијске обавезе класификује по амортизованој вриједности.

Финансијске обавезе се почетно признају по фер вриједности увећаној за трошкове трансакције које се могу директно приписати стицању или емитовању финансијске обавезе. Финансијске обавезе Друштва укључују обавезе по основу узетих кредита, обавезе по лизингу (закуп), обавезе пореза на добит и остале обавезе из пословања.

3.4. Престанак признавање финансијских инструмената

➤ Финансијска имовина

У складу са МФСИ 9, Друштво престаје са признавањем финансијске имовине следећим ситуацијама:

- када је дошло до истека права на прилив новца по основу тог средства,
- када је дошло до преноса финансисјких средстава и тај пренос се квалификује за престанак признавања у складу са параграфом 3.2.6. МСФИ 9.

Пренос финансијске имовине се врши само када :

- Друштво пренесе уговорена права на примање токова готовине од финансијских средстава или

- Друштво задржава уговорена права на примање токова готовине од финансијског средства али је преузело уговорену обавезу да исплаћује токове готовине једном или више пута.

➤ Финансијске обавезе

Друштво престаје са признавањем финансисјких обавеза у следећим ситуацијама када је она угашена, то јест када је уговором одређена обавеза испуњена, отказана или је истекла.

3.5. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опреме представљају материјална средства које Друштво користи за обављање дјелатности и које ће користити дуже од једног обрачунског периода и да се набавна вриједност може поуздано одмјерити.

Набавну вриједност постројења и опреме чини вриједност по фактури добављача, увећана за све трошкове и трошкове довођења средстава у стање функционалне приправности, умањења за било које трговинске попусте и рабате.

Накнадни издаци за стална средства се признају као повећање вриједности средстава уколико се улагањем побољшава стање средстава изнад његовог почетног учинка, а то су:

- продужење корисног вијека средстава,
- повећање радне способности, или његова измјена,
- унапређење квалитета.

Некретнине, постројења и опреме Друштва чине компјутери и компјутерска опрема, канцеларијски намјештај и опрема и остала опрема.

3.6. Амортизација

Примјењене стопе амортизације на дан 30.06.2024. године су слиједеће:

Опис	Стопа (%)
Путничка возила	20
Рачунари	40
Канцеларијски намјештај	20
Остала опрема	20

У току извјештајног периода није било промјене амортизационих стопа. Амортизација се не обрачунава на основна средства у припреми или отуђена средства. Средства која су отписана или отуђена не исказују се у рачуноводственим извјештајима. Добици или губици по основу расходања и отуђивања средстава (као разлика између нето продајне вриједности и нето књиговодствене вриједности) признају се у извјештају о укупном резултату одговарајућег периода.

3.7. Приходи и Расходи

Приход и расходи одухватају приходе и расходе од камата, накнада и провизија, обезвређења финансијских средстава и резервисања, остале добитке и губитке од дугорочних нефинансијских средстава, трошкове запослених, трошкове амортизације и остале приходе и расходе. Камата на кредите и друга потраживања се обрачунава у складу са одредбама уговора.

Приходи од камата и друга потраживања обрачунавају се у складу са одредбама уговора, а трошкови камата обрачунавају се мјесечно или на краћи период ако је тако регулисано уговором за појединачне обавезе. Приходи од накнада обухватају приходе по основу обраде кредитних захтјева.

4. Приходи и расходи камата

у КМ

Опис	у КМ	
	30.06.2024.	30.06.2023.
Приходи од камата	1.369.964	1.287.290
Расходи од камата	275.125	263.936
Нето приход / (расход) од камата	1.094.839	1.023.354

4.1. Приходи од камата

Опис	30.06.2024.
Приходи од камата по основу кредита са доспјећем до 12 мјесеци	90.721
Приходи од камата по основу кредита са доспјећем до 24 мјесеци	218.573
Приходи од камата по основу кредита са доспјећем до 36 мјесеци	201.192
Приходи од камата по основу кредита са доспјећем до 48 мјесеци	164.699
Приходи од камата по основу кредита са доспјећем до 60 мјесеци	694.780
Укупно приходи од камата	1.369.964

4.2. Расходи од камата

Опис	30.06.2024.
Расходи од камата	275.125
Укупно расход од камата	275.125

4.3. Приходи и расходи од провизија и накнада

Опис	30.06.2024.	30.06.2023.
Приходи од накнада и провизија	172.325	178.804
Расходи од накнада и провизија	(16.905)	(17.112)
Нето приход / (расход) од накнада и провизија	155.420	161.692

4.4. Приход од провизије и накнаде

Опис	30.06.2024.
Накнада за обраду кредитних захтјева	160.793
Приходи од пласмана са доспјећем 12 мјесеци	0
Приходи од пласмана са доспјећем 36 мјесеци	0
Приходи од пласмана са доспјећем 48 мјесеци	252
Приходи од пласмана са доспјећем 60 мјесеци	11.280
Укупно приходи од камата	172.325

4.5. Расходи од провизија и накнада

Опис	30.06.2024.
Расходи од накнада	11.499
Расходи од провизија	5.406
Укупно расход од накнада и провизија	16.905

4.6. Обезвређење финансијски средства и резервисања

Опис	30.06.2024.	30.06.2023.
(Нето кредитни губици) / нето смањења раније признатих губитака од финансијских средстава по амортизованој вриједности	20.420	11.520
Расходи по основу директног отписа потраживања и друга вриједносна усклађивања		
Добици од наплаћених претходно отписаних потраживања		
Укупно обезвређење финансијских средстава и резервисања	20.420	11.520

4.7. Добици и губици од финансијских средстава

Опис	30.06.2024.	30.06.2023.
Нето добици / (губици) финансијских средстава	(617)	(542)
Укупно добици / (губици) од финансијских средстава	(617)	(542)

4.8. Добици/губици од дугорочних нефинансијских средстава

Опис	30.06.2024.	30.06.2023.
Нето добици / (губици) од дугорочних нефинансијских средстава	0	9
Укупно добици / (губици) од дугорочних нефинансијских средстава	0	9

4.9. Остали приходи

Опис	30.06.2024.
Остали приходи из опертивног пословања	0
Вишкови	0
Остали приходи	4.620
Укупно осталих прихода	4.620

4.10. Трошкови запослени

На дан 30.06.2024.године Прво пензионерско микрокредитно друштво а.д. имало је 12 запослених.

Опис	30.06.2024.
Расход нето зарада	116.430
Расход пореза на зараде	8.629
Расход доприноса	56.498
Расход накнада за привремене и повремене послове	6.770
Остали лични расходи	5.238
Укупни трошкови запослених	193.565

4.11. Амортизација

Опис	30.06.2024.
Амортизација опреме	3.530
Амортизација средстава узети у закуп	22.700
Амортизација софтвера	245
Укупно амортизација	26.475

4.12. Остали трошкови и расходи

Опис	30.06.2024.
Трошкови материјала	13.956
Трошак производних услуга	103.787
Нематеријални трошкови	51.773
Трошкови по основу осталих пореза и доприноса, таксе	15.467
Остали трошкови	5.122
Укупно остали трошкови и расходи	190.105

4.13. Резултат пословања

Опис	30.06.2024.	30.06.2023.
Нето приходи / расходи од камата	1.094.839	1.023.354
Нето приходи/расходи од провизија и накнада	155.420	161.692
Обезвређење финансијских средстава и резервисања	20.420	11.520
Добици / (губици) од финансијских средстава	-617	-542
Добици / (губици) од дугорочних нефинансијских средстава	0	9
Остали приходи	4.620	3.456
Трошкови запослених	193.565	166.926
Трошкови амортизације	26.475	22.318
Остали трошкови и расходи	190.104	217.747
Добитак (губитак) прије опорезивања	864.538	792.498
Текући порез на добит	87.300	79.250
Добит (губитак) из пословања	777.238	713.248
Ефективна стопа пореза на добит	10%	10%

5. Готовина и готовински елементи

Опис	30.06.2024.
Жиро рачун	2.495.832
Благајна	20.589
Укупно готовина	2.516.421

5.1. Дати кредити

Опис	30.06.2024.
Потрошачки кредити за уг.зашт. од ризика доспјиће 1 год. становништво	1.398.502
Потрошачки кредити за уг.зашт. од ризика доспјиће 2 год. становништво	2.192.857
Потрошачки кредити за уг.зашт. од ризика доспјиће 3 год. становништво	1.996.731
Потрошачки кредити за уг.зашт. од ризика доспјиће 4 год. становништво	1.627.757
Потрошачки кредити за уг.зашт. од ризика доспјиће 5 год. становништво	6.865.255
Доспјели пласмани са уговореном заштитом од ризика	75.423
Исправка вриједности доспјелих пласмана	(192.304)
Укупно приходи од камата	14.064.221

5.2. Основна средства и улагања у некретнине, нематеријална средства

	Опрема и аутомобил	Закуп пословних објеката	Улагање у некретнину	Нематеријална средства	Укупно
Почетно стање набавна вриједност 01.01.2024.	105.815	242.498	2.463	40.750	391.526
Исправка вриједности на дан 01.01.2024	84.011	102.744	901	39.525	227.181
Садашња вриједност са 01.01.2024.	21.804	139754	1.562	1225	164.345
Набавка у 2024.години	6.010	43.180	-	0	49.190
Амортизација 30.06.2024. и примјена новог стандарда МФСИ 16	3374	22.700	156	245	26.475
Отпис у 2024.			-		
Садашња вриједност са 30.06.2024	24.440	160.234	1.406	1.980	188.060

5.3. Остала средства и потраживање

Опис	30.06.2024.
Потраживања од датих аванса	5.496
Остала потраживања из оперативног пословања	8.083
Потраживања у обрачуну	-
Активна временска ограничења	2.709
Укупно	16.288

5.4. Финансијске обавезе по амортизованој вриједности

Опис	31.12.2024.	31.12.2023.
Обавезе према кредитима	15.109.105	12.708.552
Обавезе по каматама	21.700	19.558
Обавезе према лизингу (закуп по стандарду МФСИ 16)	169.454	147.803
Издати дужнички инструменти	0	0
Укупно	15.300.259	12.875.913

Обавезе по узетим кредитима

Банка	Стање кредита
Адико банка а.д.	2.862.604
БПШ банка а.д.	198.932
Нова банка а.д.	6.097.726
Атос банка а.д.	1.144.287
Уникредит банка а.д.	4.805.556
Укупно	15.109.105

5.5. Обавезе на порез на добит и остале обавезе

	30.06.2024.
Обавезе порез на добит	18.045
Одложене пореске обавезе	6
Обавезе зе нето зараде	19.417
Обавезе за порезе на зараде	1.440
Обавезе за доприносе на зараде	9.423
Обавезе за привремене и повремене послове	800
Обавезе према добављачима	60.921
Обавезе према корисницима кредита	43.149
Обавеза остале обавезе	3.292
Укупно	156.493

5.6. Капитал

Структура капитала на дан 31.12.2023.године је дата у следећој табели:

Опис	2024	2023
Основни капитал	500.000	500.000
Резерве (законске/статутарне резерве)	50.000	50.000
Добитак текуће године	777.238	1.490.242
Укупан капитал	1.327.238	2.040.242

Оснивачки капитал Друштва састоји се од 500.000 акција номиналне вриједности од 1 КМ по акцији.

Структура власништва над капиталом на дан 30.06.2024. године је :

Име и презиме /назив акционара	Број акција	Процент власништва (%)
Зоран Најдановић	258	51,60
Илија Џомбић	100	20,00
Пим Универзитет Бањалука	35	7,00
Џенис Софтић	23	4,60
Остали	84	16,80
Укупно	500	100

6. Ванбилансна евиденција

Друштво у ванбилансној евиденцији (5.240.738 КМ) приказују износ обавеза по основу одобрених, а не неповучених кредита пословних банака

- Комерцијална банка ад 3.301.068 КМ
- Аддико банк ад 1.037.396 КМ
- Нова банка ад 902.274 КМ

7. Други финансијски извјештај

- Извјештај о променама на капиталу сачињен је у складу са законом о садржини и форми обрасца извјештаја о промјенама на капиталу. Овај извјештај је на страни 5, одражава структуру, промјене и величину капитала за 2023.годину и на дан 30.06.2024.године.
- Извјештај о токовима сачињен је у складу са Законом о садржини и форми обрасца извјештаја о токовима готовине. Овај извјештај се налази на страни 6, одражава новчане токове из пословне активности инвестирања и активности финансирања, чији коначан показатељ висина нето раст/нето пад готовине и готовинских елемената на дан 30.06.2023. и на дан 30.06.2024. године.

Лице са лиценцом

