



## НАПОМЕНЕ 31.12.2024. 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

##### 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 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 2024. 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 рачун.процјена и грешака
МРС 10	- Догађаји након датума билансирања,
МРС 12	- Порез на добитак,
МРС 16	- Некретнине, постројења и опрема,
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 фин.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 складу 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 пословну годину која је завршена на дан 31.12.2024. године и садрже упоредне податке који се односе на финансијске извјештаје за пословну годину која је завршила на дан 31.12.2023. године

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;
- и остали правилници који се примјењују у Друштву.

**ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ**  
**(Биланс Успјеха)**  
за период од 01.01.2024. до 31.12.2024. године

(у КМ)

Опис	Напомена	2024.	2023.
<b>Приходи и расходи из послова финансирања</b>			
Приходи од камата	4.1.	2.774.131	2.652.818
Расходи од камата	4.2.	(588.154)	(538.176)
<i>Нето приходи (расходи) од камата</i>		2.185.977	2.114.642
Приходи од накнада и провизија	4.3.	343.294	366.442
Расходи накнада и провизија	4.4.	(32.927)	(31.033)
<i>Нето приходи (расходи) од накнада и провизија</i>		310.367	335.409
<b>Добитак (губитак) из послова финансирања</b>	<b>4.</b>	<b>2.496.344</b>	<b>2.450.050</b>
<b>Оперативни приходи и расходи</b>			
Приходи из оперативног пословања	5.1.	73.829	127.668
Расходи из оперативног пословања	5.2.	(904.166)	(921.423)
<b>Добитак (губитак) из оперативног пословања</b>	<b>5.</b>	<b>(830.337)</b>	<b>(793.755)</b>
<b>Остали приходи и расходи</b>			
Остали приходи	6.1.	9.628	9.031
Остали расходи	6.2.	(2675)	(8.870)
<b>Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода</b>		<b>6.953</b>	<b>161</b>
<b>ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (ГУБИТАК)</b>	<b>7.</b>	<b>1.672.960</b>	<b>1.656.456</b>
<b>Приходи и расходи од промјена вриједности имовине и обавеза</b>			
Приходи од промјена вриједности имовине и обавеза		-	-
Расходи од промјена вриједности имовине и обавеза		-	-
<b>Добит (губитак) на основу промјене вриједности имовине и обавеза</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Добит (губитак) прије опорезивања</b>	<b>7.</b>	<b>1.672.960</b>	<b>1.656.456</b>
Текући и одложени порез на добит		(168.483)	(166.214)
<b>Нето добитак (губитак) периода</b>	<b>7.</b>	<b>1.504.477</b>	<b>1.490.242</b>
Добици (губици) утврђени директно у капиталу		-	-
<b>Свеукупан нето добитак (губитак) периоду</b>	<b>7.</b>	<b>1.504.777</b>	<b>1.490.242</b>

**ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОЈ ПОЗИЦИЈИ**  
**(Биланс стања)**  
на дан 31.12.2024. године

(и КМ)

Опис	Напомена	31.12.2024.	31.12.2023.
<b>АКТИВА</b>			
<i>Текућа средства</i>		14.920.742	14.893.567
Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања	8.	770.737	995.661
Дати кредити и депозити	9.	14.131.525	13.867.747
Остали пласмани и АВР	10.	18.480	30.159
<i>Стална средства</i>		160.583	164.346
Основна средства	11.	22.314	23.366
Имовина узета у закуп	11.	137.534	139.755
Нематеријална средства	11.	735	1.225
<b>Пословна актива</b>		<b>15.081.325</b>	<b>15.057.913</b>
Ванбилансна актива	15.	4.279.700	7.357.092
<b>Укупна актива</b>		<b>19.361.025</b>	<b>22.415.005</b>
<i>Пасива</i>			
<i>Обавезе</i>		13.026.848	13.017.671
Обавезе по основу депозита и кредита	12.	12.710.744	12.708.552
Обавезе за камату и накнаду	12.	15.863	19.558
Обавезе по основу ХОВ		-	-
Обавезе по основу имовине узете у закуп	11.	147.140	147.803
Остале обавезе и ПВР	13.	153.101	141.758
<i>Капитал</i>		2.054.477	2.040.242
Основни капитал	14.	500.000	500.000
Резерве из добити и пренесене резерве	14.	50.000	50.000
Добитак	14.	1.504.477	1.490.242
<b>Пословна пасива</b>		<b>15.081.325</b>	<b>15.057.913</b>
Ванбилансна пасива	15.	4.279.700	7.357.092
<b>Укупна пасива</b>		<b>19.361.025</b>	<b>22.415.005</b>

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ**  
за период који се завршава на дан 31.12.2024. године

*(у КМ)*

<i>Врста промјене капитала</i>	<i>Основни капитал</i>	<i>Законске резерве</i>	<i>Акумулисани нераспоређени добитак</i>	<i>Укупно</i>
<b>Стање на дан 01.01.2023.</b>	<b>500.000</b>	<b>50.000</b>	<b>1.410.807</b>	<b>1.960.807</b>
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	-
Нето добит (губитак) за период исказан у рачуну добити и губитка	-	-	1.490.242	1.490.242
Дивиденде и други облици расподјеле добити	-	-	(1.410.807)	(1.410.807)
<b>Стање на дан 31.12.2023.</b>	<b>500.000</b>	<b>50.000</b>	<b>1.490.242</b>	<b>2.040.242</b>
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	-
Нето добит (губитак) за период исказан у рачуну добити и губитка	-	-	1.504.477	1.504.477
Дивиденде и други облици расподјеле добити	-	-	(1.490.242)	(1.490.242)
<b>Стање на дан 31.12.2024.</b>	<b>500.000</b>	<b>50.000</b>	<b>1.504.477</b>	<b>2.054.477</b>

## ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

за период од 01.01.2024. до 31.12.2024. године

(у КМ)

Опис	2024.	2023.
<b>Новчани токови из пословних активности</b>		
Приливи од камата, накнада и провизија по кредитима	2.777.498	2.664.177
Одливи од камата, накнада и провизија по кредитима	(584.678)	(540.341)
Приливи од накнада и провизија	345.467	362.315
Одливи од накнада и провизија	(32.927)	(31.033)
Новчане исплате запосленим	(422.189)	(365.026)
Одливи по основу оперативних расхода и трошкова	(1.069.624)	(1.123.309)
Остали приливи из пословних активности	-	-
Остали одливи из пословних активности	-	-
Плаћени порез на добит	(175.279)	(147.522)
Нето (повећање)/смањење потраживања и кредита од клијената	424.848	(368.195)
Нето повећање/(смањење) депозита од банака и других фин. институција	-	-
<b>Нето новчана средства из пословних активности</b>	<b>1.263.116</b>	<b>451.066</b>
<b>Новчани токови од активности инвестирања</b>		
Набавка некретнина, постројења и опреме		
<b>Нето новчана средства активности инвестирања</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Новчани токови од активности финансирања</b>		
Приливи од кредита	10.700.000	9.100.000
Отплата главнице кредита	(10.697.807)	(8.970.053)
Исплаћене дивиденде	(1.490.233)	(1.410.799)
Одливи по основу емитованих дужничких инструмената	-	(239.777)
<b>Нето новчана средства активности финансирања</b>	<b>(1.488.040)</b>	<b>(1.520.629)</b>
<b>Нето повећање/(смањење) готовине и готовински еквивалената</b>	<b>(224.924)</b>	<b>(1.069.563)</b>
Готовина на почетку обрачунског периода	995.661	2.065.224
Готовина на крају обрачунског периода	770.737	995.661

### 3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Под рачуноводственим политикама 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 односе 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 иностраној 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 издвајања 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 које нису плаћене у року од 15 дана, Друштво издваја 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 у слиједећим ситуацијама:

- када је дошло до истека права на прилив новца по основу тог средства,
- када је дошло до преноса финансијских 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 финансијских 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 опрема 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 опрема Друштва чине компјутери и компјутерска опрема, канцеларијски намјештај и опрема и остала опрема

### **3.6. Амортизација**

Примјењене стопе амортизације у години која се завршава на дан 31.12.2024. године су сиједиће:



Опис	Корисни вијек (године)	Стопа (%)
Путничка возила	5	20
Рачунари	2.5	40
Канцеларијски намјештај	5	20
Остала опрема	5	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

Приходи и расходи обухватају 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 обрачунавају 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 из послова финансирања

(у КМ)

Опис	2024.	2023.
Приходи од камата	2.774.131	2.652.818
Расходи од камата	(588.154)	(538.176)
Приходи од накнада и провизија	344.294	366.442
Расходи накнада и провизија	(32.927)	(31.033)
<b>Добитак (губитак) из послова финансирања</b>	<b>2.496.344</b>	<b>2.450.050</b>

### 4.1. Приходи од камата

(у КМ)

Опис	2024.
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 12 месеци	188.248
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 24 месеца	452.376
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 36 месеци	420.450
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 48 месеци	336.192
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 60 месеци	1.376.865
<b>Укупно приходи од камата</b>	<b>2.774.131</b>

#### 4.2. Расходи од камата

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Расходи камата по основу кредита	580.983	528.202
Расходи камата по основу ХОВ	-	4.416
Остали расходи камата	7.171	5.558
<b>Укупно расходи камата</b>	<b>588.154</b>	<b>538.176</b>

#### 4.3. Приход од провизије и накнаде

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Приходи од услуга платног промета	-	-
Приходи од провизија	343.294	366.442
Приходи од осталих накнада	-	-
<b>Укупно приходи од накнада и провизија</b>	<b>343.294</b>	<b>366.442</b>

#### 4.4. Расходи од провизија и накнада

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Расходи накнада	21.974	17.279
Расходи провизија	10.953	10.635
Расходи осталих накнада и провизија	-	3.119
<b>Укупни трошкови накнада и провизија</b>	<b>32.927</b>	<b>31.033</b>

#### 5. Оперативни приходи и расходи

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Приходи из оперативног пословања	73.829	127.668
Расходи из оперативног пословања	(904.166)	(921.423)
<b>Добитак (губитак) из оперативног пословања</b>	<b>(830.337)</b>	<b>(793.755)</b>

#### 5.1. Приходи из оперативног пословања

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>2024.</i>	<i>2023.</i>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	73.734	127.578
Остали приходи из оперативног пословања	95	90
<b>Укупно приходи из оперативног пословања</b>	<b>73.829</b>	<b>127.668</b>

## 5.2. Расходи из оперативног пословања

(у КМ)

Опис	2024.	2023.
Расходи индиректних отписа пласмана	43.748	80.681
Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	388.451	349.763
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	13.539	12.693
Остали лични расходи	8.602	4.262
Трошкови материјала и енергије	26.322	21.564
Трошкови производних услуга	225.696	278.477
Трошкови амортизације	53.516	44.958
Расходи по основу лизинга	-	-
Нематеријални трошкови	102.509	86.677
Трошкови по основу пореза и доприноса	31.091	32.270
Остали трошкови	10.692	10.078
<b>Укупно расходи из оперативног пословања</b>	<b>904.166</b>	<b>921.423</b>

## 6. Остали расходи и приходи

(у КМ)

Опис	2024.	2023.
Остали приходи	9.628	9.031
Остали расходи	(2.675)	(8.870)
<b>Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода</b>	<b>6.953</b>	<b>161</b>

### 6.1. Остали приходи

(у КМ)

Опис	2024.	2023.
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	905	958
Вишкови	8.723	7.980
Остали приходи	-	93
<b>Укупно остали приходи</b>	<b>9.628</b>	<b>9.031</b>

### 6.2. Остали расходи

(у КМ)

Опис	2024.	2023.
Расходи по основу директног отписа потраживања	2.526	7.008
Губици по основу отписа сталне имовине	51	27
Мањкови	5	5
Остали расходи	94	1.830
<b>Укупно расходи из оперативног пословања</b>	<b>2.675</b>	<b>8.870</b>

## 7. Резултат пословања

(у КМ)

Опис	2024.	2023.
Приходи из послова финансирања	3.117.425	3.019.260
Расходи из послова финансирања	(621.081)	(569.209)
Добитак (губитак) из послова финансирања	2.496.344	2.450.051
Приходи из оперативног пословања	73.829	127.668
Расходи из оперативног пословања	(904.166)	(921.423)
Добитак (губитак) из оперативног пословања	(830.337)	(793.755)
Остали приходи	9.628	9.031
Остали расходи	(2.675)	(8.870)
Ефекат осталих прихода и расхода	6.953	161
Добит (губитак) на основу промене вредности имовине и обавеза	-	-
<b>Бруто добитак (губитак) периода</b>	<b>1.672.960</b>	<b>1.656.456</b>
<b>Порез на добит предузећа 10%</b>	<b>(168.483)</b>	<b>(166.214)</b>
<b>Нето резултат периода</b>	<b>1.504.477</b>	<b>1.490.242</b>
Ефективна стопа пореза на добит	10,07%	10,03%

## 8. Готовина и готовински елементи

(у КМ)

Опис	стање 31.12.2024.	стање 31.12.2023.
Новчани еквиваленти - хартије од вредности		
Готовина на жиро рачунима	743.326	974.966
Готовина у благajни	27.411	20.666
<b>Укупно</b>	<b>770.737</b>	<b>995.661</b>

## 9. Дати кредити и депозити

(у КМ)

Опис	стање 31.12.2024.	стање 31.12.2023.
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 1 године	1.501.395	1.426.070
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 2 године	2.200.961	2.050.187
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 3 године	2.106.325	1.865.187
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 4 године	1.655.524	1.545.014
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 5 година	6.666.905	6.999.300
Доспјели кредити	84.407	91.447
Исправка вриједности доспјелих пласмана	(83.992)	(109.457)
<b>Укупно</b>	<b>14.131.525</b>	<b>13.867.747</b>

## 10. Остали пласмани и АВР

(у КМ)

Опис	стање	
	31.12.2024.	31.12.2023.
Дати аванси	6.202	17.311
Потраживања за више плаћен порез на добит	-	-
Остала потраживања	9.478	7.246
Активна временска разграничења	2.800	5.602
<b>Укупно</b>	<b>18.480</b>	<b>30.159</b>

## 11. Основна средства, инвестиције у некретнине

(у КМ)

Опис	Опрема и аутомобил	Закуп пословних објеката	Нематеријалне инвестиције	Укупно
<i>Куповна вредност</i>				
<b>Стање на дан 01.01.2023.</b>	<b>104.026</b>	<b>211.704</b>	<b>40.750</b>	<b>356.480</b>
Набавка	4381	30.795	-	35.176
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-	-	-
Продаја и расходовање	-129	-	-	-129
<b>Стање на дан 31.12.2023.</b>	<b>108.278</b>	<b>242.499</b>	<b>40.750</b>	<b>391.527</b>
Набавка	6.624	43.180	-	49.804
Продаја и расходовање	-1.111	-	-	-1.111
<b>Стање на дан 31.12.2024.</b>	<b>113.791</b>	<b>285.679</b>	<b>40.750</b>	<b>440.220</b>
<i>Корекција вредности</i>				
<b>Стање на дан 01.01.2023.</b>	<b>77.619</b>	<b>71.554</b>	<b>38.708</b>	<b>187.881</b>
Амортизација	7.394	31.190	817	39.401
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-	-	-
Продаја и расходовање	-102	-	-	-102
<b>Стање на дан 31.12.2023.</b>	<b>84.911</b>	<b>102.744</b>	<b>39.525</b>	<b>227.180</b>
Амортизација	7.626	45.401	490	53.517
Продаја и расходовање	-1060	-	-	-1060
<b>Стање на дан 31.12.2024.</b>	<b>91.477</b>	<b>148.145</b>	<b>40.015</b>	<b>279.637</b>
<i>Садашња вредност</i>				
<b>Стање на дан 31.12.2023.</b>	<b>23.367</b>	<b>139.755</b>	<b>1.225</b>	<b>164.346</b>
<b>Стање на дан 31.12.2024.</b>	<b>22.314</b>	<b>137.534</b>	<b>735</b>	<b>160.583</b>

На дан 31.12.2024.године Друштво има шест пословних простора у закупу. У складу са стандардом МСФИ 16, обавезе Друштва по основу уговора о закупу (обавезе по основу лизинга) износе 147.140 КМ

## 12. Обавезе по основу депозита и кредита

(у КМ)

Опис	стање	
	31.12.2024.	31.12.2023.
Обавезе по основу кредита у домаћој валути	12.710.744	12.708.552
Обавезе за камату и накнаду	15.863	19.558
<b>Укупно</b>	<b>12.726.607</b>	<b>12.728.110</b>

Обавезе по основу кредита односе се на обавезе по више кредита и зајмова домаћих банака и правних лица.

Преглед обавеза по овој основи дат је у следећој табели:

Опис	стање 31.12.2024.	стање 31.12.2023.
Адико банка а.д.	2.273.486	1.068.293
БПШ банка а.д.	1.752.717	433.060
Уникредит банка а.д.	3.527.778	4.194.445
Атос банка а.д.	809.949	1.471.199
Нова банка а.д.	4.346.814	5.541.555
<b>Укупно</b>	<b>12.710.744</b>	<b>12.708.552</b>

## 13. Остале обавезе и ПВР

(у КМ)

Опис	стање 31.12.2024.	стање 31.12.2023.
Обавезе према добављачима	71.401	60.385
Обавезе према корисницима кредита	42.784	38.755
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	33.787	30.865
Обавезе за дивиденду	36	27
Остале обавезе из пословних односа	656	506
Обавезе по основу пореза и дажбина	4.437	11.220
ПВР у домаћој валути	-	-
<b>Укупно дугорочни финансијски пласмани</b>	<b>153.101</b>	<b>141.758</b>

## 14. Капитал

Структура капитала на дан 31.12.2024. године је дата у следећој табели:

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2024.	Стање 31.12.2023.
Почетни капитал	500.000	500.000
Резерве добити	50.000	50.000
Посебне за процијењене губитке	-	-
Остале резерве	-	-
Укупне резерве	50.000	50.000
Добици из ранијих година	-	-
Добитак текуће године	1.504.477	1.490.242
Нераспоређени добитак	1.504.477	1.490.242
<b>Укупан капитал</b>	<b>2.054.477</b>	<b>2.040.242</b>

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

**Структура власништва над капиталом на дан 31.12.2024. године је:**

Име и презиме /назив акционара	Број акција (у 000)	Процент власништва (%)
Зоран Најдановић	256	51,10
Илија Џомбић	100	20,00
Пим Универзитет	34	6,80
Џенис Софтић	23	4,70
Остали	87	17,40
<b>Укупно</b>	<b>500</b>	<b>100</b>

#### 15. Ванбилансна евиденција

Друштво у ванбилансној евиденцији (4.279.700 КМ) приказује износ обавеза по основу одобрених, а неповучених кредита пословних банака.

- Адико банк а.д. 1.626.514 КМ
- Нова банка а.д. 2.653.186 КМ

#### 16. 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 31.12.2024.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, активности инвестирања и активности финансирања, чији је коначан показатељ висина нето раст/нето пад готовине и готовинских елемената на дан 31.12.2023. и на дан 31.12.2024. године.

#### 17. Догађаји након датума финансијских извјештаја

Након билансирања није било значајних догађаја у Друштву.

Лице са лиценцом

Рајна Зрајчић



Директор

Добрица Петрић