

НАПОМЕНЕ 30.06.2025. 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 ограничено 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 полугодишњих финансијских извјештаја за 2025. 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 прво полугодиште 2025. године, односно на дан 30.06.2025. године и садрже упоредне податке који се односе на финансијске извјештаје за исти период предходне године.

У примјени и спровођењу 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 01.01.2025. до 30.06.2025. године

(у КМ)

Опис	Напомена	30.6.2025	30.6.2024
Приходи и расходи из послова финансирања			
Приходи од камата	4.1.	1.378.516	1.369.964
Расходи од камата	4.2.	-299.819	-275.125
Нето приходи (расходи) од камата		1.078.697	1.094.839
Приходи од накнада и провизија	4.3.	168.486	172.325
Расходи накнада и провизија	4.4.	-16.210	-16.905
Нето приходи (расходи) од накнада и провизија		152.276	155.420
Добитак (губитак) из послова финансирања	4.	1.230.972	1.250.259
Оперативни приходи и расходи			
Приходи из оперативног пословања	5.1.	48.970	46.679
Расходи из оперативног пословања	5.2.	-516.366	-436.308
Добитак (губитак) из оперативног пословања	5.	-467.397	-389.628
Остали приходи и расходи			
Остали приходи	6.1.	8.656	4.773
Остали расходи	6.2.	-707	-866
Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода		7.950	3.907
ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (ГУБИТАК)	7.	771.525	864.538
Приходи и расходи од промјена вриједности имовине и обавеза			
Приходи од промјена вриједности имовине и обавеза		-	-
Расходи од промјена вриједности имовине и обавеза		-	-
Добит (губитак) на основу промјене вриједности имовине и обавеза		-	-
Добит (губитак) прије опорезивања	7.	771.525	864.538
Текући и одложени порез на добит		-80.488	-87.300
Нето добитак (губитак) периода	7.	691.037	777.238
Добици (губици) утврђени директно у капиталу		-	-
Свеукупан нето добитак (губитак) периоду	7.	691.037	777.238

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОЈ ПОЗИЦИЈИ
(Биланс стања)
на дан 30.06.2025. године

(и КМ)

Опис	Напомена	30.6.2025	31.12.2024.
АКТИВА			
Текућа средства		14.931.055	14.920.742
Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања	8.	832.382	770.737
Дати кредити и депозити	9.	14.074.427	14.131.525
Остали пласмани и АВР	10.	24.247	18.480
Стална средства		185.582	160.583
Основна средства	11.	21.559	22.314
Имовина узета у закуп	11.	163.435	137.534
Нематеријална средства	11.	588	735
Пословна актива		15.116.638	15.081.325
Ванбилансна актива	15.	5.915.504	4.279.700
Укупна актива		21.032.142	19.361.025
Пасива			
Обавезе		13.875.601	13.026.848
Обавезе по основу депозита и кредита	12.	13.474.317	12.710.744
Обавезе за камату и накнаду	12.	24.633	15.863
Обавезе по основу ХОВ		-	-
Обавезе по основу имовине узете у закуп	11.	173.759	147.140
Остале обавезе и ПВР	13.	202.892	153.101
Капитал		1.241.037	2.054.477
Основни капитал	14.	500.000	500.000
Резерве из добити и пренесене резерве	14.	50.000	50.000
Нераспоређена добит из ранијих година	14.	0	0
Добитак текуће године	14.	691.037	1.504.477
Пословна пасива		15.116.638	15.081.325
Ванбилансна пасива	15.	5.915.504	4.279.700
Укупна пасива		21.032.142	19.361.025

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
за период који се завршава на дан 30.06.2025. године

(у КМ)

<i>Врста промјене капитала</i>	<i>Основни капитал</i>	<i>Законске резерве</i>	<i>Акумулисани нераспоређени добитак</i>	<i>Укупно</i>
Стање на дан 01.01.2024.	500.000	50.000	1.490.242	2.040.242
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
Стање на дан 31.12.2024.	500.000	50.000	1.504.477	2.054.477
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	-
Нето добит (губитак) за период исказан у рачуну добити и губитка	-	-	691.037	691.037
Дивиденде и други облици расподјеле добити	-	-	-1.504.477	-1.504.477
Стање на дан 30.06.2025	500.000	50.000	691.037	1.241.037

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

за период од 01.01.2025. до 30.06.2025. године

(у КМ)

Опис	30.6.2025	30.6.2024
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата, накнада и провизија по кредитима	1.382.522	1.373.825
Одливи од камата, накнада и провизија по кредитима	-287.496	-269.205
Приливи од накнада и провизија	169.132	173.519
Одливи од накнада и провизија	-16.210	-16.905
Новчане исплате запосленим	-220.476	-198.108
Одливи по основу оперативних расхода и трошкова	-600.012	-525.502
Остали приливи из пословних активности		
Остали одливи из пословних активности		
Плаћени порез на добит	-72.470	-78.321
Нето (повећање)/смањење потраживања и кредита од клијената	410.211	150.511
Нето повећање/(смањење) депозита од банака и других фин. институција		
Нето новчана средства из пословних активности	765.201	609.814
Новчани токови од активности инвестирања		
Набавка некретнина, постројења и опреме		
Нето новчана средства активности инвестирања	-	-
Новчани токови од активности финансирања		
Приливи од кредита	6.500.000	7.000.000
Отплата главнице кредита	-5.736.428	-4.599.447
Исплаћене дивиденде	-1.467.128	-1.489.607
Одливи по основу емитованих дужничких инструмената	-	-
Нето новчана средства активности финансирања	-703.556	910.946
Нето повећање/(смањење) готовине и готовински еквивалената	61.645	1.520.760
Готовина на почетку обрачунског периода	770.737	995.661
Готовина на крају обрачунског периода	832.382	2.516.421

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 амортизованом 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. МФСИ 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 дан 30.06.2025. године су слиједеће:

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. Добити или губити 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	30.6.2025	30.6.2024
Приходи од камата	1.378.516	1.369.964
Расходи од камата	-299.819	-275.125
Приходи од накнада и провизија	168.486	172.325
Расходи накнада и провизија	-16.210	-16.905
Добитак (губитак) из послова финансирања	1.230.972	1.250.259

4.1. Приходи од камата

(у КМ)

Опис	30.6.2025	30.6.2024
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 12 месеци	90.256	90.721
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 24 месеца	233.748	218.573
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 36 месеци	222.040	201.192
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 48 месеци	173.962	164.699
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 60 месеци	658.510	694.780
Укупно приходи од камата	1.378.516	1.369.964

4.2. Расходи од камата

(y KM)		
Опис	30.6.2025	30.6.2024
Расходи камата по основу кредита	296.267	271.348
Расходи камата по основу ХОВ	0	0
Остали расходи камата	3.553	3.777
Укупно расходи камата	299.819	275.125

4.3. Приход од провизије и накнаде

(y KM)		
Опис	30.6.2025	30.6.2024
Приходи од услуга платног промета	-	-
Приходи од провизија	168.486	172.325
Приходи од осталих накнада	-	-
Укупно приходи од накнада и провизија	168.486	172.325

4.4. Расходи од провизија и накнада

(y KM)		
Опис	30.6.2025	30.6.2024
Расходи накнада	10.445	11.499
Расходи провизија	5.765	5.407
Расходи осталих накнада и провизија	0	0
Укупни трошкови накнада и провизија	16.210	16.905

5. Оперативни приходи и расходи

(y KM)		
Опис	30.6.2025	30.6.2024
Приходи из оперативног пословања	48.970	46.679
Расходи из оперативног пословања	-516.366	-436.308
Добитак (губитак) из оперативног пословања	-467.397	-389.628

5.1. Приходи из оперативног пословања

(y KM)		
Опис	30.6.2025	30.6.2024
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	48.970	46.679
Остали приходи из оперативног пословања	0	0
Укупно приходи из оперативног пословања	48.970	46.679

5.2. Расходи из оперативног пословања

(у КМ)

Опис	30.6.2025	30.6.2024
Расходи индиректних отписа пласмана	47.097	26.260
Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	207.833	181.557
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	6.770	6.770
Остали лични расходи	3.354	5.238
Трошкови материјала и енергије	13.971	13.956
Трошкови производних услуга	118.726	103.787
Трошкови амортизације	26.990	26.475
Расходи по основу лизинга	0	0
Нематеријални трошкови	70.441	51.773
Трошкови по основу пореза и доприноса	15.518	15.467
Остали трошкови	5.666	5.026
Укупно расходи из оперативног пословања	516.366	436.308

6. Остали расходи и приходи

(у КМ)

Опис	30.6.2025	30.6.2024
Остали приходи	8.656	4.773
Остали расходи	-707	-866
Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода	7.950	3.907

6.1. Остали приходи

(у КМ)

Опис	30.6.2025	30.6.2024
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	341	153
Вишкови	8.315	4.526
Остали приходи	0	95
Укупно остали приходи	8.656	4.773

6.2. Остали расходи

(у КМ)

Опис	30.6.2025	30.6.2024
Расходи по основу директног отписа потраживања	705	770
Губици по основу отписа сталне имовине	0	0
Мањкови	1	2
Остали расходи	0	94
Укупно расходи из оперативног пословања	707	866

7. Резултат пословања

(у КМ)

Опис	30.6.2025	30.6.2024
Приходи из послова финансирања	1.547.001	1.542.289
Расходи из послова финансирања	-316.030	-292.030
Добитак (губитак) из послова финансирања	1.230.972	1.250.259
Приходи из оперативног пословања	48.970	46.679
Расходи из оперативног пословања	-516.366	-436.308
Добитак (губитак) из оперативног пословања	-467.397	-389.628
Остали приходи	8.656	4.773
Остали расходи	-707	-866
Ефекат осталих прихода и расхода	7.950	3.907
Добит (губитак) на основу промене вредности имовине и обавеза	-	-
Бруто добитак (губитак) периода	771.525	864.538
Порез на добит предузећа 10%	-80.488	-87.300
Нето резултат периода	691.037	777.238

8. Готовина и готовински елементи

(у КМ)

Опис	стање 30.06.2025.	стање 31.12.2024
Новчани еквиваленти - хартије од вредности		
Готовина на жиро рачунима	789.502	743.326
Готовина у благајни	42.880	27.411
Укупно	832.382	770.737

9. Дати кредити и депозити

(у КМ)

Опис	стање 30.06.2025	стање 31.12.2024
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 1 године	1.452.102	1.501.395
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 2 године	2.309.960	2.200.961
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 3 године	2.127.454	2.106.325
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 4 године	1.722.161	1.655.524
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 5 година	6.433.711	6.666.905
Доспјели кредити	112.392	84.407
Исправка вриједности доспјелих пласмана	-83.353	-83.992
Укупно	14.074.427	14.131.525

10. Остали пласмани и АВР

(у КМ)

Опис	стање 30.06.2025	стање 31.12.2024
Дати аванси	14.073	6.202
Потраживања за више плаћен порез на добит	-	-
Остала потраживања	7.466	9.478
Активна временска разграничења	2.709	2.800
Укупно	24.247	18.480

11. Основна средства, инвестиције у некретнине

(у КМ)

Опис	Опрема и аутомобил	Закуп пословних објеката	Нематеријалне инвестиције	Укупно
<i>Куповна вредност</i>				
Стање на дан 01.01.2024.	108.278	242.499	40.750	391.527
Набавка	6.624	43.180	-	49.804
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-	-	-
Продаја и расхоровање	-1.111	-	-	-1.111
Стање на дан 31.12.2024.	113.791	285.679	40.750	440.220
Набавка	2.507	49.481	-	51.988
Продаја и расхоровање	-	-	-	-
Стање на дан 30.06.2025.	116.298	335.160	40.750	492.208
<i>Корекција вредности</i>				
Стање на дан 01.01.2024.	84.911	102.744	39.525	227.180
Амортизација	7.626	45.401	490	53.517
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-	-	-
Продаја и расхоровање	-1060	-	-	-1060
Стање на дан 31.12.2024.	91.477	148.145	40.015	279.637
Амортизација	3.262	23.580	147	26.989
Продаја и расхоровање	-	-	-	-
Стање на дан 30.06.2025.	94.739	171.725	40.162	306.626
<i>Садашња вредност</i>				
Стање на дан 31.12.2024.	22.314	137.534	735	160.583
Стање на дан 30.06.2025.	21.559	163.435	588	185.582

На дан 30.06.2025.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 173.759 КМ

12. Обавезе по основу депозита и кредита

(у КМ)

Опис	стање 30.06.2025	стање 31.12.2024
Обавезе по основу кредита у домаћој валути	13.474.317	12.710.744
Обавезе за камату и накнаду	24.633	15.863
Укупно	13.498.950	12.726.607

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 30.06.2025	стање 31.12.2024.
АДИКО банка а.д.	1.095.626	2.273.486
БПШ банка а.д.	1.452.358	1.752.717
Уникредит банка а.д.	4.069.444	3.527.778
Атос банка а.д.	468.018	809.949
Нова банка а.д.	6.388.871	4.346.814
Укупно	13.474.317	12.710.744

13. Остале обавезе и ПВР

(у КМ)

Опис	стање 30.06.2025	стање 31.12.2024.
Обавезе према добављачима	68.290	71.401
Обавезе према корисницима кредита	48.785	42.784
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	35.377	33.787
Обавезе за дивиденду	37.385	36
Остале обавезе из пословних односа	564	656
Обавезе по основу пореза и дажбина	12.490	4.437
ПВР у домаћој валути	0	-
Укупно дугорочни финансијски пласмани	202.892	153.101

14. Капитал

(у КМ)

Опис	Стање 30.06.2025	Стање 31.12.2024.
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	691.037	1.504.477
Нераспоређени добитак	691.037	1.504.477
Укупан капитал	1.241.037	2.054.477

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

Структура власништва над капиталом на дан 30.06.2025. године је:

Име и презиме /назив акционара	Број акција (у 000)	Процент власништва (%)
Зоран Најдановић	250	50,0
Илија Џомбић	100	20,0
Пим Универзитет	30	6,0
Џенис Софтић	23	4,6
Остали	97	19,4
Укупно	500	100,0

15. Ванбилансна евиденција

Друштво у ванбилансној евиденцији (5.915.504 КМ) приказује износ обавеза по основу одобрених, а неповучених кредита пословних банака.

- Адико банк а.д. 2.804.374 КМ
- Уникредит банка а.д. 2.500.000 КМ
- Нова банка а.д. 611.129 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 2024. годину и на дан 30.06.2025. 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 30.06.2024. и на дан 30.06.2025. године.

17. Догађаји након датума финансијских извјештаја

Дана 03.07.2025. године почео је упис и уплата редовних акција јавном понудом која се врши на основу Одлуке Скупштине акционара број:СКУП.05.Р-13/25 од 13.05.2025. године о II емисији редовних акција и Рјешењем Комисије за хартије од вриједности Републике Српске о одобрењу Јединственог проспекта II емисије редовних акција број: 01-УП-31-278-4/25 од 24.06.2025. године. У складу са напријед неведеним Друштво је емитовало 600.000 редовних акција по номиналној вриједности 1 КМ, укупне номиналне вриједности 600.000 КМ. До дана 17.07.2025. године на рачун посебних намјена за II емисију редовних акција уплаћено је 599.979 КМ.

Лице са лиценцом



Директор

