

PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d.
BANJA LUKA

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ:

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3-6
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2025. 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	12-27

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini i Upravnom odboru

Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva

a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju Izvještaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2025. 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 mikrokreditnog društva a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2025. 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	
<i>Opis ključnog pitanja</i>	<i>Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem</i>
Knjigovodstvena vrijednost datih kredita na dan 31.12.2025. godine iznosi 13.821.879 KM, te čini 78% poslovne imovine Društva. Kreditni su u izvještaju o finansijskom položaju iskazani u visini odobrenih plasmana umanjnih za otplaćenu glavnica. Ispravka vrijednosti se vrši na osnovu konkretno identifikovanog rizika. Identifikacija i ocjena rizika i procjena neto sadašnje vrijednosti kredita zahtjeva značajne procjene rukovodstva. Zbog značaja izloženosti koje podliježe procjeni umanjnja vrijednosti povezane sa kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjnja vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.	Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti i umanjnje vrijednosti datih kredita. Ocijenili smo metodologiju u odnosu na zahtjeve MSFI 9 Finansijski instrumenti. Dalje, ocijenili smo prikladnost značajnih pretpostavki korištenih kod izračuna ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke. Provjerili smo adekvatnost objava uključenih u napomenama uz finansijske izvještaje. Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

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

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjeravanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavamo i 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 povezano objelodanjivanje 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, 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: 24.03.2026. godine

Direktor:

Milenko Vračar

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



Ovlašćeni revizor:

Slobodan Lukić

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

**Prvo penzionersko mikrocreditno društvo
Kralja Petra I Karađorđevića 66
Banja Luka**

**Finansijski izvještaji
za period koji se završava 31. decembra 2025. godine**

Banja Luka, februar 2026.

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU
 za period od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata	4.1.	2.760.543	2.774.131
Rashodi kamata	4.2.	(621.818)	(588.154)
<i>Neto prihodi (rashodi) od kamata</i>		2.138.725	2.185.977
Prihodi od naknada i provizija	4.3.	327.747	343.294
Rashodi naknada i provizija	4.4.	(36.995)	(32.927)
<i>Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizija</i>		290.752	310.367
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	4.	2.429.477	2.496.344
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi iz operativnog poslovanja	5.1.	81.776	73.829
Rashodi iz operativnog poslovanja	5.2.	(1.001.857)	(904.166)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	5.	(920.081)	(830.337)
Ostali prihodi i rashodi			
Ostali prihodi	6.1.	14.533	9.628
Ostali rashodi	6.2.	(2.017)	(2.675)
Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda		12.516	6.953
POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)	7.	1.521.912	1.672.960
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.	1.521.912	1.672.960
Tekući i odloženi porez na dobit		(153.135)	(168.483)
Neto dobitak (gubitak) perioda	7.	1.368.777	1.504.477
Dobici (gubici) utvrđeni direktno u kapitalu		-	-
Sveukupan neto dobitak (gubitak) periodu	7.	1.368.777	1.504.477

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI
(Bilans stanja)

na dan 31.12.2025. godine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>31.12.2025.</i>	<i>31.12.2024.</i>
AKTIVA			
<i>Tekuća sredstva</i>		<i>17.382.427</i>	<i>14.920.742</i>
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	8.	2.979.639	770.737
Dati krediti i depoziti	9.	13.821.879	14.131.525
Ostali plasmani i AVR	10.	580.909	18.480
<i>Stalna sredstva</i>		<i>229.108</i>	<i>160.583</i>
Osnovna sredstva	11.	27.760	22.314
Imovina uzeta u zakup	11.	200.907	137.534
Nematerijalna sredstva	11.	441	735
Poslovna aktiva		17.611.535	15.081.325
Vanbilansna aktiva	15.	5.812.604	4.279.700
Ukupna aktiva		23.424.139	19.361.025
PASIVA			
<i>Obaveze</i>		<i>15.092.421</i>	<i>13.026.848</i>
Obaveze po osnovu depozita i kredita	12.	14.710.932	12.710.744
Obaveze za kamatu i naknadu	12.	25.213	15.863
Obaveze po osnovu HOV		-	-
Obaveze po osnovu imovine uzete u zakup	11.	212.864	147.140
Ostale obaveze i PVR	13.	143.412	153.101
<i>Kapital</i>		<i>2.519.114</i>	<i>2.054.477</i>
Osnovni kapital	14.	1.100.000	500.000
Emisiona premija	14.	337	-
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	14.	50.000	50.000
Dobitak	14.	1.368.777	1.504.477
Poslovna pasiva		17.611.535	15.081.325
Vanbilansna pasiva	15.	5.812.604	4.279.700
Ukupna pasiva		23.424.139	19.361.025

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
 za period koji se završava na dan 31.12.2025. godine

(u KM)

<i>Vrsta promjene u kapitalu</i>	<i>Osnovni kapital</i>	<i>Emisiona premija</i>	<i>Zakonske rezerve</i>	<i>Akumulisani neraspoređeni dobitak</i>	<i>Ukupno</i>
Stanje na dan 01.01.2024.	500.000	-	50.000	1.490.242	2.040.242
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	-	1.504.477	1.504.477
Objavljene dividende	-	-	-	(1.490.242)	(1.490.242)
Stanje na dan 31.12.2024.	500.000	-	50.000	1.504.477	2.054.477
Emisija akcija i drugi oblici povećanja kapitala	600.000	337	-	-	600.337
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	-	1.368.777	1.368.777
Objavljene dividende	-	-	-	(1.504.477)	(1.504.477)
Stanje na dan 31.12.2025.	1.100.000	337	50.000	1.368.777	2.519.114

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

za period od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine

(u KM)

Opis	2025.	2024.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	2.764.806	2.777.498
Odlivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	(604.716)	(584.678)
Prilivi od naknada i provizija	328.837	345.467
Odlivi od naknada i provizija	(37.245)	(32.927)
Novčane isplate zaposlenim	(446.850)	(422.189)
Odlivi po osnovu operativnih rashoda i troškova	(1.156.798)	(1.069.624)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	-	-
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćeni porez na dobit	(170.751)	(175.279)
Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja i kredita od clijenata	972.055	424.848
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih fin. institucija	-	-
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	1.649.338	1.263.116
Novčani tokovi od aktivnosti investiranja		
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme		
Neto novčana sredstva aktivnosti investiranja	-	-
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
Prilivi od izdavanja običnih akcija/uplate vlasničkih udjela	600.336	-
Prilivi od kredita	14.800.000	10.700.000
Otplata glavnice kredita	(12.799.812)	(10.697.807)
Isplaćene dividende	(1.503.128)	(1.490.233)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(537.832)	-
Neto novčana sredstva aktivnosti finansiranja	559.564	(1.488.040)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i gotovinski ekvivalenata	2.208.902	(224.924)
Gotovina na početku obračunskog perioda	770.737	995.661
Gotovina na kraju obračunskog perioda	2.979.639	770.737

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 1.100.000 KM.

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

JIB Društva: 4403441870002.

Prema Statutu Društva (posljednja izmjena 13.05.2025 godine), organi Društva su: Skupština, Upravni odbor, Direktor i Odbor za reviziju.

Skupštinu Društva čine svi akcionari.

Upravni odbor od 27.05.2024 godine:

1. Zoran Najdanović - predsjednik Upravnog odbora (od 27.05.2024.)
2. Marijana Žiravac Mladenović – član (od 27.05.2024.)
3. Ilija Džombić – član (od 27.05.2024.)

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. 2025. godine, Društvo je zapošljavalo 12 radnika (2024. 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. 2025. godine i izraženi su u konvertibilnim markama (KM). Uporedne podatke predstavljaju revidirani finansijski izvještaji za period koji se završavao na dan 31. 12. 2024. 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.

Primjena novih i izmjena postojećih standarda, koji su stupili na snagu

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Nedostatak razmjenjivosti (izmjene i dopune MRS 21), od 01. januara 2025. godine.

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Društva.

Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda koji su izdati, a nisu još u primjeni

Na dan odobravanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći Standardi i izmjene postojećih Standarda, kao i nova tumačenja su bili izdati, ali nisu postali efektivni:

- Klasifikacija i mjerenje finansijskih instrumenata (izmjene i dopune MSFI 9 i MSFI 7), od 01. januara 2026. godine;
- Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11, od 01. januara 2026. godine;
- Ugovori o električnoj energiji iz izvora zavisnih od prirodnih uslova (izmjene i dopune MSFI 9 i MSFI 7), od 01. januara 2026. godine;
- MSFI 18 - Prezentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima, od 01. januara 2027. godine;
- MSFI 19 - Podružnice bez javne odgovornosti: Objelodanjivanja, od 01. januara 2027. godine;
- MSFI 19 - Podružnice bez javne odgovornosti: Objelodanjivanja (izmjene i dopune), od 01. januara 2027. godine.

Rukovodstvo Društva je izabralo da ne usvoji ove nove Standarde i izmjene postojećih Standarda prije nego oni stupe na snagu.

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.

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.

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:

<i>Grupa sredstava</i>	<i>Korisni vijek – godine</i>	<i>Stopa amortizacije</i>
- 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.

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)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Prihodi od kamata	2.760.543	2.774.131
Rashodi kamata	(621.818)	(588.154)
Prihodi od naknada i provizija	327.747	343.294
Rashodi naknada i provizija	(36.995)	(32.927)
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	2.429.477	2.496.344

4.1. Prihodi od kamata

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 12 mjeseci	186.475	188.248
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 24 mjeseca	481.189	452.376
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 36 mjeseci	444.477	420.450
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 48 mjeseci	355.853	336.192
Prihodi od kamata po osnovu kredita sa dospijećem do 60 mjeseci	1.292.549	1.376.865
Ukupno prihodi od kamata	2.760.543	2.774.131

4.2. Rashodi kamata

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Rashodi kamata po osnovu kredita	614.065	580.983
Rashodi kamata po osnovu HOV	-	-
Ostali rashodi kamata	7.753	7.171
Ukupno rashodi kamata	621.818	588.154

4.3. Prihodi od naknada i provizija

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Prihodi od usluga platnog prometa	-	-
Prihodi od provizija	327.747	343.294
Prihodi od ostalih naknada	-	-
Ukupno prihodi od naknada i provizija	327.747	343.294

4.4. Rashodi naknada i provizija

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Rashodi naknada	25.261	21.974
Rashodi provizija	11.734	10.953
Rashodi ostalih naknada i provizija	-	-
Ukupno rashodi naknada i provizija	36.995	32.927

5. Operativni prihodi i rashodi

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Prihodi iz operativnog poslovanja	81.776	73.829
Rashodi iz operativnog poslovanja	(1.001.857)	(904.166)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	(920.081)	(830.337)

5.1. Prihodi iz operativnog poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	81.776	73.734
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	-	95
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja	81.776	73.829

5.2. Rashodi iz operativnog poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	70.459	43.748
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	424.127	388.451
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	13.539	13.539
Ostali lični rashodi	14.027	8.602
Troškovi materijala i energije	25.199	26.322
Troškovi proizvodnih usluga	241.692	225.696
Troškovi amortizacije	58.620	53.516
Rashodi po osnovu lizinga	-	-
Nematerijalni troškovi	113.575	102.509
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	30.795	31.091
Ostali troškovi	9.824	10.692
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja	1.001.857	904.166

6. Ostali prihodi i rashodi

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Ostali prihodi	14.533	9.628
Ostali rashodi	(2.017)	(2.675)
Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda	12.516	6.953

6.1. Ostali prihodi

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	404	905
Viškovi	14.059	8.723
Ostali prihodi	70	-
Ukupno ostali prihodi	14.533	9.628

6.2. Ostali rashodi

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2.007	2.526
Gubici po osnovu otpisa stalne imovine	7	51
Manjkovi	3	5
Ostali rashodi	-	94
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja	2.017	2.675

7. Rezultat poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2025.</i>	<i>2024.</i>
<i>Prihodi iz poslova finansiranja</i>	<i>3.088.290</i>	<i>3.117.425</i>
<i>Rashodi iz poslova finansiranja</i>	<i>(658.813)</i>	<i>(621.081)</i>
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	2.429.477	2.496.344
<i>Prihodi iz operativnog poslovanja</i>	<i>81.776</i>	<i>73.829</i>
<i>Rashodi iz operativnog poslovanja</i>	<i>(1.001.857)</i>	<i>(904.166)</i>
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	(920.081)	(830.337)
<i>Ostali prihodi</i>	<i>14.533</i>	<i>9.628</i>
<i>Ostali rashodi</i>	<i>(2.017)</i>	<i>(2.675)</i>
Efekat ostalih prihoda i rashoda	12.516	6.953
Dobitak (gubitak) po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza	-	-
Bruto dobitak (gubitak) perioda	1.521.912	1.672.960
Porez na dobit 10%	(153.135)	(168.483)
Neto rezultat perioda	1.368.777	1.504.477
Efektivna stopa poreza na dobit	10,06%	10,07%

8. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2025.</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>
Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	-	-
Gotovina na žiro - računima	2.949.617	743.326
Gotovina u blagajni	30.022	27.411
Ukupno	2.979.639	770.737

9. Dati krediti i depoziti

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2025.</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>
Potrošački krediti - dospijeće do 1 godine	1.467.401	1.501.395
Potrošački krediti - dospijeće do 2 godine	2.317.731	2.200.961
Potrošački krediti - dospijeće do 3 godine	2.071.616	2.106.325
Potrošački krediti - dospijeće do 4 godine	1.727.169	1.655.524
Potrošački krediti - dospijeće do 5 godina	6.246.244	6.666.905
Dospjeli krediti	67.816	84.407
Ispravka vrijednosti dospjelih plasmana	(76.098)	(83.992)
Ukupno	13.821.879	14.131.525

10. Ostali plasmani i AVR

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2025.</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>
Dati avansi	1.193	6.202
Potraživanje za više plaćen porez na dobit	15.347	-
Ostala potraživanja	10.019	9.478
Aktivna vremenska razgraničenja	554.350	2.800
Ukupno	580.909	18.480

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 01.01.2024.	108.278	242.499	40.750	391.527
Nabavka	6.624	43.180	-	49.804
Primjena novog standarda (MSFI 16)	-	-	-	-
Prodaja i rashodovanje	(1.111)	-	-	(1.111)
Stanje na dan 31.12.2024.	113.791	285.679	40.750	440.220
Nabavka	13.975	113.903	-	127.878
Primjena novog standarda (MSFI 16)	-	(42.208)	-	(42.208)
Prodaja i rashodovanje	(89)	-	-	(89)
Stanje na dan 31.12.2025.	127.677	357.374	40.750	525.801
<i>Ispravka vrijednosti</i>				
Stanje na dan 01.01.2024.	84.911	102.744	39.525	227.180
Amortizacija	7.626	45.401	490	53.517
Primjena novog standarda (MSFI 16)	-	-	-	-
Prodaja i rashodovanje	(1.060)	-	-	(1.060)
Stanje na dan 31.12.2024.	91.477	148.145	40.015	279.637
Amortizacija	8.523	49.803	294	58.620
Primjena novog standarda (MSFI 16)	-	(41.480)	-	(41.480)
Prodaja i rashodovanje	(83)	-	-	(83)
Stanje na dan 31.12.2025.	99.917	156.467	40.309	296.693
<i>Sadašnja vrijednost</i>				
Stanje na dan 31.12.2024.	22.314	137.534	735	160.583
Stanje na dan 31.12.2025.	27.760	200.907	441	229.108

Na dan 31.12.2025. godine Društvo ima šest poslovnih prostora u zakupu. U skladu sa standardom MSFI 16, obaveze Društva po osnovu ugovora o zakupu (obaveze po osnovu lizinga) iznose 212.864 KM.

12. Obaveze po osnovu depozita i kredita

(u KM)

Opis	Stanje 31.12.2025.	Stanje 31.12.2024.
Obaveze po osnovu kredita u domaćoj valuti	14.710.932	12.710.744
Obaveze za kamatu i naknadu	25.213	15.863
Ukupno	14.736.145	12.726.607

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:

Opis	Stanje 31.12.2025.	Stanje 31.12.2024.
Addiko Bank a.d.	1.500.000	2.273.486
BPŠ banka a.d.	1.144.103	1.752.717
Unicredit Bank a.d.	5.611.111	3.527.778
Atos Bank a.d.	118.322	809.949
Nova banka a.d.	6.337.396	4.346.814
Ukupno	14.710.932	12.710.744

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	ADIKO BANKA AD	Revolving kredit	29.12.2025	500	12	31.12.2026	500
2	ADIKO BANKA AD	AA25360QFP9P	29.12.2025.	1.000	31	01.08.2028.	1.000
3	BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA AD	03-2231/24	16.09.2024.	1.900	36	16.09.2027.	1.144
4	ATOS BANK AD	5670450002393921	16.02.2023.	2.000	36	16.02.2026.	118
5	NOVA BANKA AD	5550000061421194	05.05.2023.	1.100	34	05.03.2026.	135
6	NOVA BANKA AD	5550000061758172	02.06.2023	2.000	36	02.06.2026.	411
7	NOVA BANKA AD	5550000065010679	02.04.2024.	2.000	34	02.02.2027.	915
8	NOVA BANKA AD	5550000067858114	15.01.2025.	1.500	25	15.02.2027.	918
9	NOVA BANKA AD	5550000069061302	28.05.2025.	2.500	36	28.05.2028.	2.107
10	NOVA BANKA AD	5550000070929619	13.10.2025.	1.900	36	13.10.2028.	1.851
11	UNICREDIT BANKA AD	8390/23	31.08.2023.	1.000	36	31.08.2026.	222
12	UNICREDIT BANKA AD	264/24	26.06.2024.	2.000	36	30.06.2027.	1.000
13	UNICREDIT BANKA AD	8471/23	25.10.2023.	2.000	36	25.10.2026.	639
14	UNICREDIT BANKA AD	9328/25	19.03.2025.	1.500	24	19.03.2027.	1.000
15	UNICREDIT BANKA AD	9329/25	19.03.2025.	1.500	24	19.03.2027.	1.250
16	UNICREDIT BANKA AD	10055/25	15.12.2025.	1.500	24	15.12.2027.	1.500
UKUPNO:							14.710

13. Ostale obaveze i PVR

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2025.</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>
Obaveze prema dobavljačima	67.372	71.401
Obaveze prema korisnicima kredita	36.282	42.784
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	35.488	33.787
Obaveze za dividendu	1.385	36
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	705	656
Obaveze po osnovu poreza i dažbina	2.179	4.437
PVR u domaćoj valuti	1	-
Ukupno dugoročni finansijski plasmani	143.412	153.101

14. Kapital

Struktura kapitala na dan 31.12.2025. godine je data u sljedećoj tabeli:

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Stanje 31.12.2025.</i>	<i>Stanje 31.12.2024.</i>
Osnivački kapital	500.000	500.000
<i>Rezerve iz dobiti</i>	<i>50.000</i>	<i>50.000</i>
<i>Posebne rezerve za procijenjene gubitke</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ostale rezerve</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ukupne rezerve	50.000	50.000
<i>Emisija akcija</i>	<i>600.000</i>	<i>-</i>
<i>Emisiona premija</i>	<i>337</i>	<i>-</i>
<i>Dobitak ranijih godina</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Dobitak tekuće godine</i>	<i>1.368.777</i>	<i>1.504.477</i>
Neraspoređeni dobitak	1.368.777	1.504.477
Ukupno kapital	2.519.114	2.054.477

Tokom 2025. godine Društvo je realizovalo emisiju akcija, čime je izvršeno povećanje osnovnog kapitala. Na osnovu Odluke Skupštine akcionara broj SKUP.05.R-13/25 od 13.05.2025. godine, izvršena je emisija 600.000 običnih akcija nominalne vrijednosti 1 KM po akciji. Ukupan nominalni iznos emisije iznosio je 600.000 KM, dok je po osnovu upisa i uplate akcija ostvarena i emisiona premija u iznosu 337 KM.

Emisija je uspješno realizovana i u cijelosti upisana i uplaćena, čime je osnovni kapital Društva povećan za iznos nominalne vrijednosti izdatih akcija. Povećanje osnovnog kapitala je u skladu sa odlukama organa upravljanja uredno registrovano kod nadležnih organa.

Struktura vlasništva nad kapitalom na dan 31.12.2025. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

<i>Ime i prezime / Naziv akcionara</i>	<i>Broj akcija</i>	<i>Procenat vlasništva</i>
Zoran Najdanović	550.000	50,00%
Ilija Džombić	220.000	20,00%
Pim Univerzitet Banjaluka	55.000	5,00%
Dženis Softić	51.000	4,60%
Ostali	224.000	20,40%
Ukupno	1.100.000	100%

15. Vanbilansna evidencija

Društvo u vanbilansnoj evidenciji (5.812.604 KM) prikazuje iznos obaveza po osnovu odobrenih, a nepovučenih kredita poslovnih banaka

- Addiko bank a.d. 2.400.000 KM
- Unicredit bank a.d. 2.750.000 KM
- Nova banka a.d. 662.604 KM

16. Sudski sporovi

Prema saznanjima rukovodstva Društva, na dan 31.12.2025. godine protiv Društva se ne vodi nijedan sudski spor.

Društvo je pokrenulo 22 sudska spora u cilju naplate potraživanja ukupne visine 71.428 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.

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, 20.12.2024. godine, 10.12.2025. 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 2025. 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
