

## **Н А П О М Е Н Е    31.03.2025. 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 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 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 први квартал 2025. године, односно на дан 31.03.2025. године и садрже упоредне податке који се односе на финансијске извјештаје за исти период предходне 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 01.01.2025. до 31.03.2025. године

(у КМ)

| Опис                                                                    | Напо-<br>мена | 31.3.2025       | 31.3.2024       |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| <b>Приходи и расходи из послова финансирања</b>                         |               |                 |                 |
| Приходи од камата                                                       | 4.1.          | 691.137         | 681.463         |
| Расходи од камата                                                       | 4.2.          | -147.154        | -133.567        |
| <i>Нето приходи (расходи) од камата</i>                                 |               | 543.983         | 547.896         |
| Приходи од накнада и провизија                                          | 4.3.          | 80.867          | 88.424          |
| Расходи накнада и провизија                                             | 4.4.          | -5.251          | -4.817          |
| <i>Нето приходи (расходи) од накнада и провизија</i>                    |               | 75.616          | 83.605          |
| <b>Добитак (губитак) из послова финансирања</b>                         | 4.            | <b>619.599</b>  | <b>631.501</b>  |
| <b>Оперативни приходи и расходи</b>                                     |               |                 |                 |
| Приходи из оперативног пословања                                        | 5.1.          | 25.837          | 24.127          |
| Расходи из оперативног пословања                                        | 5.2.          | -245.266        | -224.662        |
| <b>Добитак (губитак) из оперативног пословања</b>                       | 5.            | <b>-219.429</b> | <b>-200.535</b> |
| <b>Остали приходи и расходи</b>                                         |               |                 |                 |
| Остали приходи                                                          | 6.1.          | 5.199           | 2.524           |
| Остали расходи                                                          | 6.2.          | -561            | -363            |
| <b>Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода</b>            |               | <b>4.638</b>    | 2.161           |
| <b>ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (ГУБИТАК)</b>                                       | 7.            | <b>404.808</b>  | <b>433.126</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>Добит (губитак) прије опорезивања</b>                                | 7.            | <b>404.808</b>  | <b>433.126</b>  |
| Текући и одложени порез на добит                                        |               | -40.645         | -43.313         |
| <b>Нето добитак (губитак) периода</b>                                   | 7.            | <b>364.163</b>  | <b>389.813</b>  |
| Добици (губици) утврђени директно у капиталу                            |               | -               | -               |
| <b>Свеукупан нето добитак (губитак) периоду</b>                         | 7.            | <b>364.163</b>  | <b>389.813</b>  |

**ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОЈ ПОЗИЦИЈИ**  
**(Биланс стања)**  
на дан 31.03.2025. године

(и КМ)

| <i>Опис</i>                                                                    | <i>Напомена</i> | <i>31.3.2025</i>  | <i>31.12.2024.</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|--------------------|
| <b>АКТИВА</b>                                                                  |                 |                   |                    |
| <i>Текућа средства</i>                                                         |                 | 14.785.099        | 14.920.742         |
| Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања | 8.              | 819.774           | 770.737            |
| Дати кредити и депозити                                                        | 9.              | 13.943.438        | 14.131.525         |
| Остали пласмани и АВР                                                          | 10.             | 21.887            | 18.480             |
| <i>Стална средства</i>                                                         |                 | 168.300           | 160.583            |
| Основна средства                                                               | 11.             | 22.734            | 22.314             |
| Имовина узета у закуп                                                          | 11.             | 144.905           | 137.534            |
| Нематеријална средства                                                         | 11.             | 661               | 735                |
| <b>Пословна актива</b>                                                         |                 | <b>14.953.399</b> | <b>15.081.325</b>  |
| Ванбилансна актива                                                             | 15.             | 8.060.344         | 4.279.700          |
| <b>Укупна актива</b>                                                           |                 | <b>23.013.743</b> | <b>19.361.025</b>  |
| <b>ПАСИВА</b>                                                                  |                 |                   |                    |
| <i>Обавезе</i>                                                                 |                 | 12.534.759        | 13.026.848         |
| Обавезе по основу депозита и кредита                                           | 12.             | 12.194.223        | 12.710.744         |
| Обавезе за камату и накнаду                                                    | 12.             | 18.191            | 15.863             |
| Обавезе по основу ХОВ                                                          |                 | -                 | -                  |
| Обавезе по основу имовине узете у закуп                                        | 11.             | 154.660           | 147.140            |
| Остале обавезе и ПВР                                                           | 13.             | 167.685           | 153.101            |
| <i>Капитал</i>                                                                 |                 | 2.418.640         | 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.             | 1.504.477         | 0                  |
| Добитак текуће године                                                          | 14.             | 364.163           | 1.504.477          |
| <b>Пословна пасива</b>                                                         |                 | <b>14.953.399</b> | <b>15.081.325</b>  |
| Ванбилансна пасива                                                             | 15.             | 8.060.344         | 4.279.700          |
| <b>Укупна пасива</b>                                                           |                 | <b>23.013.743</b> | <b>19.361.025</b>  |

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ**  
за период који се завршава на дан 31.03.2025. године

(у КМ)

| <i>Врста промјене капитала</i>                                                       | <i>Основни капитал</i> | <i>Законске резерве</i> | <i>Акумулисани нераспоређени добитак</i> | <i>Укупно</i>    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------------------------|------------------|
| <b>Стање на дан 01.01.2024.</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> |
| Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају | -                      | -                       | -                                        | -                |
| Нето добит (губитак) за период исказан у рачуну добити и губитка                     | -                      | -                       | 364.163                                  | 364.163          |
| Дивиденде и други облици расподјеле добити                                           | -                      | -                       | -                                        | -                |
| <b>Стање на дан 31.3.2025</b>                                                        | <b>500.000</b>         | <b>50.000</b>           | <b>1.868.640</b>                         | <b>2.418.640</b> |

## ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

за период од 01.01.2025. до 31.03.2025. године

(у КМ)

| Опис                                                                 | 31.3.2025       | 31.3.2025       |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Новчани токови из пословних активности</b>                        |                 |                 |
| Приливи од камата, накнада и провизија по кредитима                  | 694.121         | 684.677         |
| Одливи од камата, накнада и провизија по кредитима                   | -143.154        | -124.790        |
| Приливи од накнада и провизија                                       | 80.977          | 89.099          |
| Одливи од накнада и провизија                                        | -5.251          | -4.819          |
| Новчане исплате запосленим                                           | -106.611        | -100.219        |
| Одливи по основу оперативних расхода и трошкова                      | -287.476        | -261.794        |
| Остали приливи из пословних активности                               | -               | -               |
| Остали одливи из пословних активности                                | -               | -               |
| Плаћени порез на добит                                               | -30.349         | -36.767         |
| Нето (повећање)/смањење потраживања и кредита од клијената           | 363.301         | 155.542         |
| Нето повећање/(смањење) депозита од банака и других фин. институција | -               | -               |
| <b>Нето новчана средства из пословних активности</b>                 | <b>565.558</b>  | <b>400.928</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                                                   | 2.000.000       | 2.000.000       |
| Отплата главнице кредита                                             | -2.516.521      | -2.174.245      |
| Исплаћене дивиденде                                                  | -               | -               |
| Одливи по основу емитованих дужничких инструмената                   | -               | -               |
| <b>Нето новчана средства активности финансирања</b>                  | <b>-516.521</b> | <b>-174.245</b> |
| <b>Нето повећање/(смањење) готовине и готовински еквивалената</b>    | <b>49.037</b>   | <b>226.683</b>  |
| Готовина на почетку обрачунског периода                              | 770.737         | 995.661         |
| Готовина на крају обрачунског периода                                | 819.774         | 1.222.344       |

### 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 дан 31.03.2025. године су слиједеће:

| Опис                    | Корисни вијек<br>(године) | Стопа<br>(%) |
|-------------------------|---------------------------|--------------|
| 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                                            | 31.3.2025      | 31.3.2024      |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Приходи од камата                               | 691.137        | 681.463        |
| Расходи од камата                               | -147.154       | -133.567       |
| Приходи од накнада и провизија                  | 80.867         | 88.424         |
| Расходи накнада и провизија                     | -5.251         | -4.817         |
| <b>Добитак (губитак) из послова финансирања</b> | <b>619.599</b> | <b>631.501</b> |

### 4.1. Приходи од камата

(у КМ)

| Опис                                                         | 31.3.2025      | 31.3.2024      |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 12 месеци | 46.400         | 46.477         |
| Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 24 месеца | 115.593        | 107.315        |
| Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 36 месеци | 111.186        | 97.899         |
| Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 48 месеци | 86.954         | 80.492         |
| Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 60 месеци | 331.003        | 349.279        |
| <b>Укупно приходи од камата</b>                              | <b>691.137</b> | <b>681.463</b> |

#### 4.2. Расходи од камата

(y KM)

| Опис                             | 31.3.2025      | 31.3.2024      |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Расходи камата по основу кредита | 145.483        | 131.632        |
| Расходи камата по основу ХОВ     | 0              | 0              |
| Остали расходи камата            | 1.671          | 1.935          |
| <b>Укупно расходи камата</b>     | <b>147.154</b> | <b>133.567</b> |

#### 4.3. Приход од провизије и накнаде

(y KM)

| Опис                                         | 31.3.2025     | 31.3.2024     |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Приходи од услуга платног промета            | -             | -             |
| Приходи од провизија                         | 80.867        | 88.424        |
| Приходи од осталих накнада                   | -             | -             |
| <b>Укупно приходи од накнада и провизија</b> | <b>80.867</b> | <b>88.424</b> |

#### 4.4. Расходи од провизија и накнада

(y KM)

| Опис                                       | 31.3.2025    | 31.3.2024    |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| Расходи накнада                            | 2.615        | 2.080        |
| Расходи провизија                          | 2.637        | 2.737        |
| Расходи осталих накнада и провизија        | 0            | 0            |
| <b>Укупни трошкови накнада и провизија</b> | <b>5.251</b> | <b>4.817</b> |

#### 5. Оперативни приходи и расходи

(y KM)

| Опис                                              | 31.3.2025       | 31.3.2024       |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Приходи из оперативног пословања                  | 25.837          | 24.127          |
| Расходи из оперативног пословања                  | -245.266        | -224.662        |
| <b>Добитак (губитак) из оперативног пословања</b> | <b>-219.429</b> | <b>-200.535</b> |

##### 5.1. Приходи из оперативног пословања

(y KM)

| Опис                                           | 31.3.2025     | 31.3.2024     |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Приходи од укидања индиректних отписа пласмана | 25.837        | 24.127        |
| Остали приходи из оперативног пословања        | 0             | 0             |
| <b>Укупно приходи из оперативног пословања</b> | <b>25.837</b> | <b>24.127</b> |

## 5.2. Расходи из оперативног пословања

(у КМ)

| Опис                                               | 31.3.2025      | 31.3.2024      |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Расходи индиректних отписа пласмана                | 23.496         | 14.173         |
| Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада       | 103.928        | 90.719         |
| Трошкови накнада за привремене и повремене послове | 3.385          | 3.385          |
| Остали лични расходи                               | 400            | 4.013          |
| Трошкови материјала и енергије                     | 7.244          | 7.566          |
| Трошкови производних услуга                        | 56.669         | 57.249         |
| Трошкови амортизације                              | 12.977         | 13.080         |
| Расходи по основу лизинга                          | 0              | 0              |
| Нематеријални трошкови                             | 28.951         | 26.061         |
| Трошкови по основу пореза и доприноса              | 7.149          | 7.059          |
| Остали трошкови                                    | 1.068          | 1.357          |
| <b>Укупно расходи из оперативног пословања</b>     | <b>245.266</b> | <b>224.662</b> |

## 6. Остали расходи и приходи

(у КМ)

| Опис                                                         | 31.3.2025    | 31.3.2024    |
|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Остали приходи                                               | 5.199        | 2.524        |
| Остали расходи                                               | -561         | -363         |
| <b>Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода</b> | <b>4.638</b> | <b>2.161</b> |

### 6.1. Остали приходи

(у КМ)

| Опис                                        | 31.3.2025    | 31.3.2024    |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|
| Приходи од наплаћених отписаних потраживања | 69,91        | 95,37        |
| Вишкови                                     | 5.129        | 2.429        |
| Остали приходи                              | 0            | 0            |
| <b>Укупно остали приходи</b>                | <b>5.199</b> | <b>2.524</b> |

### 6.2. Остали расходи

(у КМ)

| Опис                                           | 31.3.2025  | 31.3.2024  |
|------------------------------------------------|------------|------------|
| Расходи по основу директног отписа потраживања | 561        | 362        |
| Губици по основу отписа сталне имовине         | 0          | 0          |
| Мањкови                                        | 0          | 1          |
| Остали расходи                                 | 0          | 0          |
| <b>Укупно расходи из оперативног пословања</b> | <b>561</b> | <b>363</b> |

## 7. Резултат пословања

(у КМ)

| Опис                                                          | 31.3.2025      | 31.3.2024      |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Приходи из послова финансирања                                | 772.003        | 769.887        |
| Расходи из послова финансирања                                | -152.405       | -138.386       |
| Добитак (губитак) из послова финансирања                      | 619.599        | 631.501        |
| Приходи из оперативног пословања                              | 25.837         | 24.127         |
| Расходи из оперативног пословања                              | -245.266       | -224.662       |
| Добитак (губитак) из оперативног пословања                    | -219.429       | -200.535       |
| Остали приходи                                                | 5.199          | 2.524          |
| Остали расходи                                                | -561           | -363           |
| Ефекат осталих прихода и расхода                              | 4.638          | 2.161          |
| Добит (губитак) на основу промене вредности имовине и обавеза | -              | -              |
| <b>Бруто добитак (губитак) периода</b>                        | <b>404.808</b> | <b>433.126</b> |
| <b>Порез на добит предузећа 10%</b>                           | <b>-40.645</b> | <b>-43.313</b> |
| <b>Нето резултат периода</b>                                  | <b>364.163</b> | <b>389.813</b> |

## 8. Готовина и готовински елементи

(у КМ)

| Опис                                       | стање<br>31.3.2025. | стање<br>31.12.2024 |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Новчани еквиваленти - хартије од вредности |                     |                     |
| Готовина на жиро рачунима                  | 789.593             | 743.326             |
| Готовина у благајни                        | 30.181              | 27.411              |
| <b>Укупно</b>                              | <b>819.774</b>      | <b>770.737</b>      |

## 9. Дати кредити и депозити

(у КМ)

| Опис                                           | стање<br>31.3.2025 | стање<br>31.12.2024 |
|------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Потрошачки кредити - рок доспијећа до 1 године | 1.388.495          | 1.501.395           |
| Потрошачки кредити - рок доспијећа до 2 године | 2.226.087          | 2.200.961           |
| Потрошачки кредити - рок доспијећа до 3 године | 2.099.219          | 2.106.325           |
| Потрошачки кредити - рок доспијећа до 4 године | 1.675.518          | 1.655.524           |
| Потрошачки кредити - рок доспијећа до 5 година | 6.552.972          | 6.666.905           |
| Доспјели кредити                               | 83.503             | 84.407              |
| Исправка вриједности доспјелих пласмана        | -82.357            | -83.992             |
| <b>Укупно</b>                                  | <b>13.943.438</b>  | <b>14.131.525</b>   |

## 10. Остали пласмани и АВР

(у КМ)

| Опис                                      | стање<br>31.3.2025 | стање<br>31.12.2024 |
|-------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Дати аванси                               | 7.121              | 6.202               |
| Потраживања за више плаћен порез на добит | -                  | -                   |
| Остала потраживања                        | 10.003             | 9.478               |
| Активна временска разграничења            | 4.763              | 2.800               |
| <b>Укупно</b>                             | <b>21.887</b>      | <b>18.480</b>       |

## 11. Основна средства, инвестиције у некретнине

(у КМ)

| Опис                              | Опрема и<br>аутомобил | Закуп<br>пословних<br>објеката | Нематеријалне<br>инвестиције | Укупно         |
|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------|
| <i>Куповна вредност</i>           |                       |                                |                              |                |
| <b>Стање на дан 01.01.2024.</b>   | <b>108.278</b>        | <b>242.499</b>                 | <b>40.750</b>                | <b>391.527</b> |
| Набавка                           | 6.624                 | 43.180                         | -                            | 49.804         |
| Примена новог стандарда (МСФИ 16) | -                     | -                              | -                            | -              |
| Продаја и расхоровање             | -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> |
| Набавка                           | 1.991                 | 18.703                         | -                            | 20.694         |
| Продаја и расхоровање             | -                     | -                              | -                            | -              |
| <b>Стање на дан 31.03.2025.</b>   | <b>115.782</b>        | <b>304.382</b>                 | <b>40.750</b>                | <b>460.914</b> |
| <i>Корекција вредности</i>        |                       |                                |                              |                |
| <b>Стање на дан 01.01.2024.</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         |
| Примена новог стандарда (МСФИ 16) | -                     | -                              | -                            | -              |
| Продаја и расхоровање             | -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> |
| Амортизација                      | 1.571                 | 11.332                         | 73,49                        | 12.977         |
| Продаја и расхоровање             | -                     | -                              | -                            | -              |
|                                   | <b>93.048</b>         | <b>159.477</b>                 | <b>40.088</b>                | <b>292.614</b> |
| <i>Садашња вредност</i>           |                       |                                |                              |                |
| <b>Стање на дан 31.12.2024.</b>   | <b>22.314</b>         | <b>137.534</b>                 | <b>735</b>                   | <b>160.583</b> |
|                                   | <b>22.734</b>         | <b>144.905</b>                 | <b>661</b>                   | <b>168.300</b> |

На дан 31.03.2025.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 154.660 КМ

## 12. Обавезе по основу депозита и кредита

(у КМ)

| Опис                                       | стање 31.3.2025   | стање<br>31.12.2024 |
|--------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Обавезе по основу кредита у домаћој валути | 12.194.223        | 12.710.744          |
| Обавезе за камату и накнаду                | 18.191            | 15.863              |
| <b>Укупно</b>                              | <b>12.212.414</b> | <b>12.726.607</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 31.3.2025   | стање 31.12.2024. |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Адико банка а.д.     | 1.938.780         | 2.273.486         |
| БПШ банка а.д.       | 1.603.511         | 1.752.717         |
| Уникредит банка а.д. | 3.111.111         | 3.527.778         |
| Атос банка а.д.      | 639.944           | 809.949           |
| Нова банка а.д.      | 4.900.876         | 4.346.814         |
| <b>Укупно</b>        | <b>12.194.223</b> | <b>12.710.744</b> |

## 13. Остале обавезе и ПВР

(у КМ)

| Опис                                         | стање 31.3.2025 | стање 31.12.2024. |
|----------------------------------------------|-----------------|-------------------|
| Обавезе према добављачима                    | 72.074          | 71.401            |
| Обавезе према корисницима кредита            | 46.196          | 42.784            |
| Обавезе по основу зарада и накнада зарада    | 35.464          | 33.787            |
| Обавезе за дивиденду                         | 36              | 36                |
| Остале обавезе из пословних односа           | 727,69          | 656               |
| Обавезе по основу пореза и дажбина           | 13.188          | 4.437             |
| ПВР у домаћој валути                         | -               | -                 |
| <b>Укупно дугорочни финансијски пласмани</b> | <b>167.685</b>  | <b>153.101</b>    |

## 14. Капитал

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

(у КМ)

| Опис                           | Стање 31.3.2025 | 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       | 1.504.477       | -                 |

|                       |                  |                  |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Добитак текуће године | 364.163          | 1.504.477        |
| Нераспоређени добитак | 1.504.477        | 1.504.477        |
| <b>Укупан капитал</b> | <b>2.418.640</b> | <b>2.054.477</b> |

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

**Структура власништва над капиталом на дан 31.03.2025. године је:**

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

## 15. Ванбилансна евиденција

Друштво у ванбилансној евиденцији (8.060.344 КМ) приказује износ обавеза по основу одобрених, а неповучених кредита пословних банака.

- Адико банк а.д. 1.961.220 КМ
- Уникредит банка а.д. 4.000.000 КМ
- Нова банка а.д. 2.099.124 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 31.3.2025.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 31.3.2024. и на дан 31.3.2025. године.

## 17. Догађаји након датума финансијских извјештаја

Након билансирања није било значајних догађаја у Друштву.

Лице са лиценцом

Директор