

Opšti podaci

Oznaka: QVZZ7S

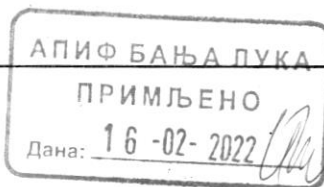
I - Podaci o obvezniku predaje finansijskog izvještaja:	
1. Vrsta obveznika:	BANKE (šifra: 580)
2. Novoosnovani obveznik (obveznik koji nije bio osnovan u prethodnom periodu predaje FI):	NE
3. Naziv pravnog lica:	PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d. Banja Luka
4. JIB:	4403441870002
5. Matični broj:	11090915
6. Opština:	002
7. Adresa:	Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66
8. Obveznik sa sjedištem u inostranstvu:	NE
9. Ime(na) i prezime(na), ime firme većinskog vlasnika i procenat učešća u vlasništvu:	Zoran Najdanovic 61,4%, Ilija Džombić 20%, PIM Univerzitet Banjaluka 7,5%, Vladimir Bernić 7,5%, Ost. 3,6%
10. Veličina:	2 - veliko
11. Vlasništvo:	privatno
12. Šifra djelatnosti:	6492
13. Telefon:	051/490-777
14. e mail:	info@ppmkd.com
15. Web adresa:	www.ppmkd.com
16. Status pravnog lica:	privatno preduzeće
II - Podaci o finansijskom izvještaju:	
1. Izvještajna godina:	2021
2. Izvještajni period:	Godisnji (01.01.2021-31.12.2021)
3. Statusna promjena (popunjava se samo izvještaje van perioda):	X
4. Verzija izvještaja (redovan, ispravka revizija):	Redovna predaja
5. Konsolidovani izvještaj:	NE
6. Primjenjeni okviri finansijskog izvještavanja:	medunarodni racunovodstveni standardi (MRS), odnosno Medunarodni standardi fin. izvještavanja (MSFI)
7. Obveznik je u stanju mirovanja (ne postoje promjene u odnosu na prethodni izvještajni period):	NE
III - Podaci o licu ovlaštenom za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja:	
1. Ime i prezime:	RAUNIG DRAGANA
2. Način angažovanja:	ugovor sa pravnim licem koje je registrovano za pružanje rac. usluga
3. Broj licence:	SR -0844/22
4. e mail:	draganaraunig.birokont@gmail.com
5. Telefon:	051/315-291
6. Fax:	/-

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO
DRUŠTVO a.d. Banja Luka
Maticni broj: 11090915
JIB: 4403441870002
Šifra djelatnosti: 6492
Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66



Žiro racuni kod poslovnih banaka:
154-560-20040440-94 (G)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	LOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	15.330.643	255.909	15.074.734	13.292.377
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	3.361.367	0	3.361.367	1.610.829
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	3.338.166		3.338.166	1.596.458
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	23.201		23.201	14.371
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005				
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006				
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007				
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	008				
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009				
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010				
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011	58.889	58.889	0	0
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	58.889	58.889	0	
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013				
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	11.719.256	0	11.719.256	11.691.999
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015				
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	11.719.256		11.719.256	11.691.999
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017				
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018				
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019				
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020				
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021				
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	191.131	197.020	-5.889	-10.451
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023				
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024				
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	184.094	197.020	-12.926	-35.192
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	7.037		7.037	24.741
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027				
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028				
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029				
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	030				
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031				
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032				
352 i 359	10. Ostala sredstva	033				
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034				
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	344.862	142.635	202.227	37.496
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	304.112	105.287	198.825	31.825
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	64.389	44.581	19.808	19.853

Naziv obveznika: PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO
 DRUŠTVO a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040440-94 (G)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038	205.823	36.248	169.575	169
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	33.900	24.458	9.442	11.803
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040				
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	40.750	37.348	3.402	5.671
310	a) Goodwill	042				
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043				
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044				
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	40.750	37.348	3.402	5.671
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046				
37	3. Odložena poreska sredstva	047				
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	15.675.505	398.544	15.276.961	13.329.873
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	3.985.608		3.985.608	1.743.494
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	19.661.113	398.544	19.262.569	15.073.367

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66

Žiro racuni kod poslovnih banaka:
 154-560-20040440-94 (G)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	13.234.705	10.293.854
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	9.779.229	9.179.602
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	9.779.229	9.179.602
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104		
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106	0	103
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107		103
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	633.381	1.005.969
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	633.381	1.005.969
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111		
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	2.822.095	108.180
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	13.366	
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	2.740.428	65.801
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	9.226	1.473
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	32.620	14.303
465	d) Odložene poreske obaveze	118	6	6
470 do 474	d) Rezervisanja	119		
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	26.449	26.597
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	121		
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	123		
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	124		
	B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 143 - 149)	125	2.042.256	3.036.019
80	1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 - 130 - 131)	126	500.000	500.000
800	a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128		
802	v) Emisiona premija	129		
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	50.000	50.000
810	a) Rezerve iz dobiti	133	50.000	50.000
811	b) Ostale rezerve	134		
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138		
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		

Naziv obveznika: PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040440-94 (G)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2021

-KM

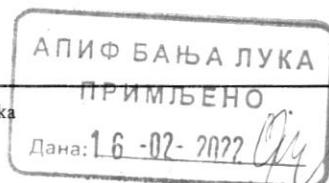
Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
823	g) Aktuarski dobiti i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	1.492.256	2.486.019
830	a) Dobitak tekuće godine	144	1.492.256	1.300.905
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145		1.185.114
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147		
834	d) Zadržana zarada	148		
84	5. Gubitak (150 + 151)	149		
840	a) Gubitak tekuće godine	150		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	15.276.961	13.329.873
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	3.985.608	1.743.494
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	19.262.569	15.073.367

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66



Žiro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040440-94 (G)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	2.248.492	1.973.098
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202		
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	2.248.492	1.973.098
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204		
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	407.319	451.300
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	407.319	451.300
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207		
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
	3. Neto prihodi od kamata (201 – 205)	209	1.841.173	1.521.798
	4. Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	419.955	646.901
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	416.481	644.936
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	3.474	1.965
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	23.408	32.467
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	23.408	32.467
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218		
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211 – 215)	219	396.547	614.434
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215 – 211)	220		
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227		
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221 – 226)	231		
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226 – 221)	232		
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 – 205 – 215 – 226)	233	2.237.720	2.136.232
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205 + 215 + 226 – 201 – 211 – 221)	234		
74 i 76	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	378.553	211.481
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	359.929	194.029
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240		
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	18.624	17.452
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	968.611	888.084
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	274.051	207.276

Naziv obveznika: PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040440-94 (G)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246		
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	277.181	274.036
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	5.726	5.861
655	c) Ostali lični rashodi	249	3.222	3.605
660	ž) Troškovi materijala	250	16.811	22.074
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	233.900	243.413
662	i) Troškovi amortizacije	252	46.301	14.150
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	7.377	292
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	52.886	65.598
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	45.168	48.123
666	lj) Ostali troškovi	256	5.988	3.656
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	590.058	676.603
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	18.089	6.434
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	4.090	1.161
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261		
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264	13.999	5.267
778	đ) Ostali prihodi	265		6
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	6.718	18.805
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	6.668	5.765
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270	30	872
676	g) Manjkovi	271	8	4
677	đ) Otpis zaliha	272		
678	đ) Ostali rashodi	273	12	12.164
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275	11.371	
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276		12.371
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277	1.659.033	1.447.258
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 258 + 276 – 233 – 257 – 275)	278		
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA - 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279		
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280		
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282		
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	283		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285		
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288		

Naziv obveznika: PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040440-94 (G)

Bilans uspjeha

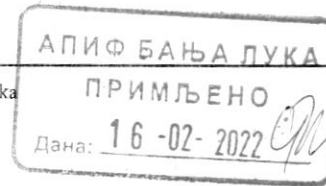
na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
	E DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291		
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292		
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (277 + 291 - 278 - 292)	293	1.659.033	1.447.258
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 - 277 - 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	166.777	146.353
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297		
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK - 1. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 - 295 - 297) ili (296 - 294 - 295 - 297)	298	1.492.256	1.300.905
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294 + 295 + 297 - 296) ili (295 + 297 - 293 - 296)	299		
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - 1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300		
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima	301		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302		
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304		
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305		
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307		
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312		
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 - 307) ili (307 - 300)	313		
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314		
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315		
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD - 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	316	1.492.256	1.300.905
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	916.245	845.588
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	576.011	455.317
	Obična zarada po akciji	320		
	Razrijeđena zarada po akciji	321		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	12	14
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	12	14

Lice sa licencom: 
 Lice ovlašteno za zastupanje: 


Naziv obveznika: PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66



Ziro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040440-94 (G)

Tokovi gotovine

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - 1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	3.141.378	3.088.014
	1.2 Isplate kamata (-)	402		
	1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403		
	1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	1.103.487	1.194.024
	1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
	1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406		
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407		
	1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	32.659	-826.781
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410		
	1.1 Plaćeni perciz na dobit (-)	411	148.459	158.830
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	1.922.091	908.379
	2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)	413		
	2.2 Primici kamata (+)	414		
	2.3 Primici dividendi (+)	415		
	2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja (-)	416		
	2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelja (+)	417		
	2.6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	418		
	2.7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	419		
	2.8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima (+)(-)	420		
	2.9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		
	2.1 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)	422		
	2.11 Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423		
	2.12 Kupovina (prodaja) drugih ulaganja (+)(-)	424		
	2.13 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425		
	2.14 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	426		
	B Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	427		
	3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+)	428		
	3.2 Reotkup akcija (-)	429		
	3.3 Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
	3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	407.422	451.198
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	9.100.000	11.249.000
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433	8.872.961	10.584.010
	3.7 Isplata dividendi (-)	434		
	3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
	3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436		
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437	-180.383	213.792
	4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	1.741.708	1.122.171
	5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	1.596.458	474.287
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440		
	7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)		3.338.166	1.596.458



Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

QVZZ7S - 15.02.2022

Naziv obveznika: PRVO PENZIONERSKO
 MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66

АПИФ БАЊАЛУКА

ПРИМЉЕНО

Дана:

16-02-2022

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 154-560-20040440-94 (G)

Izveštaj o promenama u kapitalu

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa stavki	POZICIJA	ACP	Akcijski kapital i održavanje odgovornosti	Revalorizovane rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(ostale rezerve zakonske i statutarne rezerve zadržane u zadržanim godinama tekućeg perioda)	Akumulirani dobitak/nekritveni gubitak	UKUPNO	MANJSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01. 01. 20 godine	901	500.000	500.000	0	0	50.000	1.185.114	1.735.114		1.735.114
2. Efekti promjena u računov. politikama	902									
3. Efekti ispravke grešaka	903									
Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 godine (901 ± 902 ± 903)	904	500.000	500.000	0	0	50.000	1.185.114	1.735.114	0	1.735.114
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905									
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906									
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907									
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908						1.300.905	1.300.905		1.300.905
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909									
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910									
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911									
11. Stanje na dan 31. 12. 20 01. 01. 20 . Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	500.000	500.000	0	0	50.000	2.486.019	3.036.019	0	3.036.019
12. Efekti promjena u računov. politikama	913									
13. Efekti ispravke grešaka	914									

Naziv obveznika: PRVO PENZIONERSKO
 MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadorđevića broj 66

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 154-560-20040440-94 (G)

Izvjestaj o promenama u kapitalu

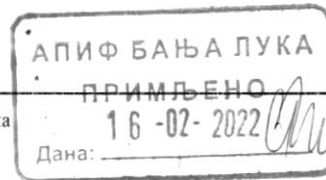
na dan 31.12.2021

Grupa i čina	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i dijeli u državi sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MKS 16 i MKS 21 i MKS 38)	Neto realizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih osnova raspoloživih za prodaju	Ustare rezerve (entiteta prema: zakonske i statutarne konvencije; raspoređene u ostaloj godini)	Akumulirani neto iznenađeni dobici/pokretne gubitak	UKUPNO	MAJNSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20. godine (912 ± 913 ± 914)	915	500.000	0	0	50.000	2.486.019	3.036.019	0	3.036.019
	15. Efekt revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
	16. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917								
	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					1.492.256	1.492.256		1.492.256
	19. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrivenje gubitka	921					2.486.019	2.486.019		2.486.019
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922								
	22. Stanje na dan 20. Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	500.000	0	0	50.000	1.492.256	2.042.256	0	2.042.256

Lice sa licencom:
 LICE OVLAŠTENO ZA ZASTUPANJE



Naziv obveznika: PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66



Ziro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040440-94 (G)

Vanbilansna evidencija

na dan 31.12.2021

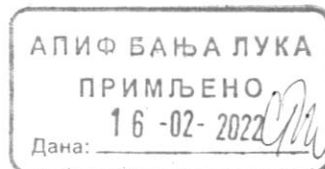
-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 Neopozive obaveze za davanje kredita	501		
	1.1. Originalna obaveza za davanje kredita	502		
	1.2. Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita	503		
	2 Kupljena potraživanja po datim kreditima	504		
	3 Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate	505		
	3.1. Krediti osigurani posebnim depozitom	506		
	3.2. Krediti osigurani nekretninama	507		
	3.3. Krediti osigurani drugim kolateralom	508		
	4 Vrijednosni papiri u trezoru	509		
	4.1. Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke	510		
	4.2. Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica	511		
	5 Vrijednosti u trezoru	512		
	5.1. Vrijednosti u trezoru kao kolateral	513		
	5.2. Ostale vrijednosti u trezoru	514		
	6 Strani čekovi poslani na naplatu	515		
	7 Neopozivi dok akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	516		
	8 Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	517		
	9 Izdate garancije	518		
	9.1. Izdate plative garancije	519		
	9.2. Izdate činidbene garancije	520		
	9.3. Ostale vrste garancija	521		
	10 Izdate mjenice i dati avali	522		
	10.1. Izdate mjenice	523		
	10.2. Dati avali	524		
	11 Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	525		
	11.1. Naplata finansijskih instrumenata	526		
	11.2. Ostale aktivnosti naplate u toku	527		
	12 Tekući ugovori za transakcije sa devizama	528		
	12.1. Promptna prodaja deviza	529		
	12.2. Promptna kupovina deviza	530		
	12.3. Termimska prodaja deviza	531		
	12.4. Termimska kupovina deviza	532		
	13 Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	533	3.985.608	1.743.494
	UKUPNO (1 do 13)	534	3.985.608	1.743.494

Lice sa licencom:
 Lice ovlašteno za zastupanje:



*Napomena: Finansijski izvještaj je urađen korištenjem APIF-eve aplikacija FIA i zadovoljava propisanu formalno-pravnu, računsku i logičku kontrolu.



PRVO PENZ.MIKROKR.DRUŠTVO AD

Naziv privrednog lica

BANJALUKA

Mjesto

Kralja Petra I Karadorđevića 66

Adresa

16.02.2022. godine

Datum

4403441870002

JIB

64.92

Šifra djelatnosti

NOTE

Uz godišnji finansijski izvještaj sa 31.12.2021. godinu

01. Djelatnost preduzeća – preduzetnika _____ **64.92**
02. Osnove za sastavljanje izvještaja Zakon o računovodstvu i reviziji RS Sl.glasnik 94/15 i 78/20
u skladu sa MSFI Sl.Gl.RS 93/11, MSFI 16
03. Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada _____ **12**
04. Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem mjeseca _____ **12**
05. Primjena računovodstvenih politika i procjene _____ je u primjeni (odluke, pravilnik i sl.)
koje donose vlasnici preduzeća prema Zakonu o privrednim društvima
(Sl. glasnik RS 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 i 82/19)

06. Komentar Bilansa uspjeha:

Prihodi:

6.1. Poslovni prihodi: _____ **3.065.089,00**

6.2. Finansijski prihodi: _____

6.3. Prihodi iz vanrednih događaja: _____ -

Rashodi:

6.4. Poslovni rashodi: _____ **1.406.056,00**

6.5. Finansijski rashodi: _____

6.6. Rashodi iz vanrednih događaja: _____

Ukupni prihodi: _____ **3.065.089,00**

Ukupni rashodi: _____ **1.406.056,00**

6.7. Bruto dobitak – gubitak: _____ **1.659.033,00**

6.8. Porez iz dobitka: _____ **166.777,00**

6.9. Neto dobitak: _____ **1.492.256,00**