

Društvo za reviziju i računovodstvo
„PRIMANOTA“ D.O.O.
Banja Luka , Branka Majstorovića 3
Tel.051-212-674, 065-587-499; e-mail: primanota@teol.net
JIB: 4400808720003 PIB 400808720003

IZVJEŠTAJ

o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“

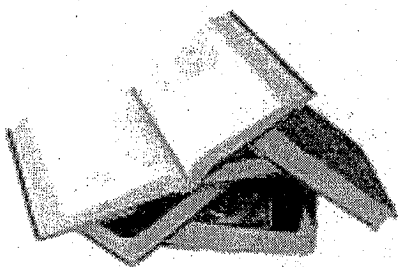
Društvo sa ograničenom odgovornošću Banja Luka

za 2014. godinu

Banja Luka, mart 2015. godine

SADRŽAJ

	strana:
MIŠLJNJE OVLAŠĆENOG REVIZORA	1
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	
Bilans stanja za 2014. godinu	2
Bilans uspjeha za 2014. godinu	3
Izvještaj o promjenama u kapitalu za 2014. godinu	4
Bilans tokova gotovine za 2014. godinu	5
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	6



Društvo za reviziju i računovodstvo

„PRIMANOTA“ D.O.O.

Banja Luka, Branka Majstorovića 3

Tel. 051-212-674, 065-587-499; e-mail: primanota@teol.net

JIB: 4400808720003 PIB 400808720003

Broj: 25/14

Datum: 23.02.2015. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

SKUPŠTINI DRUŠTVA

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

Uvod

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja „PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31.12.2014. godine, odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, kao i za interne kontrole koje su relevantne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed neregularnosti ili greške.

Odgovornost revizora

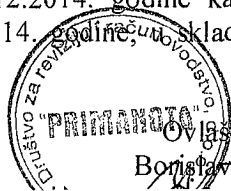
Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima, kao i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed neregularnosti ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizijskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31.12.2014. godine kao i rezultate njegovog poslovanja i tokova gotovine za period od 01.01. do 31.12.2014. godine, u skladu sa računovodstvenim propisima.



Ovlašćeni revizor
Branislav Doganović

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31. decembra 2014. godine

	<u>Napomena</u>	<u>2014.</u>	<u>u KM 2013.</u>
AKTIVA			
TEKUĆA SREDSTVA		4.645.310	1.845.388
- Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dom.valuti	4.1	601.162	303.295
- Druga potraživanja	4.2	455	239
- Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	3.7, 4.3	3.981.913	1.529.488
- Ostali plasmani	4.4	61.780	12.366
STALNA SREDSTVA		22.414	9.689
- Osnovna sreds. u vlasništvu - nabav.vrijednost	3.3, 4.5	29.595	12.497
- Ispravka vrijednosti osnovnih sredstava	3.4, 4.5	(7.181)	(2.808)
POSLOVNA AKTIVA		4.667.724	1.855.077
VANBILANSNA AKTIVA		18.497	10.403
UKUPNA AKTIVA	4.6	4.686.221	1.865.480
PASIVA			
OBAVEZE		3.789.981	1.252.290
- Obaveze po osnovu kred. i depoz. u dom.valuti	5.1	2.699.328	1.224.843
- Obaveze za kamatu i naknadu u dom.valuti	5.2	79.789	9.162
- Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	5.3	935.700	-
- Ostale obaveze u domaćoj valuti	5.4	3.256	1.769
- Obaveze za poreze i doprinose	5.5	30.735	12.074
- Pasivna vremenska razgraničenja	5.6	41.173	4.442
KAPITAL		877.743	602.787
- Akcijski kapital	5.7	500.000	500.000
- Zakonske rezerve		5.139	5.139
- Dobitak tekuće godine		372.604	117.979
- Gubitak iz ranijih godina		-	(20.331)
- Neraspoređeni dobitak		-	-
POSLOVNA PASIVA		4.667.724	1.855.077
VANBILANSNA PASIVA		18.497	10.403
UKUPNA PASIVA	4.6	4.686.221	1.865.480

Napomene na stranama 6 do 25 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2014. godinu

	Napomena	2014.	u KM 2013.
PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	3.1, 6.1		
- Prihodi od kamata po osnovu kredita		506.146	210.578
- Prihodi od provizija		453.886	127.912
- Prihodi od ostalih naknada		1.047	296
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja		961.079	338.786
RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	3.2, 6.2		
- Rashodi kamata po osnovu kredita		270.843	69.949
- Rashodi naknada-i provizija		29.527	12.361
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja		300.370	82.310
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA		660.709	256.476
PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	6.3		
- Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana		3.181	-
- Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		-	18.068
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		3.181	18.068
RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	6.4		
- Rashodi indirektnih otpisa		29.161	13.332
- Troškovi bruto zarada i naknada zarada		53.619	36.853
- Ostali lični rashodi		25.043	22.341
- Troškovi materijala		8.864	3.960
- Troškovi proizvodnih usluga		47.576	17.853
- Troškovi amortizacije		4.373	1.951
- Nematerijalni troškovi		34.870	35.825
- Troškovi poreza		10.145	7.705
- Ostali troškovi		35.857	469
Ukupni rashodi iz operativnog poslovanja		249.508	140.290
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		(246.327)	(122.222)
OSTALI PRIHODI I RASHODI	6.5		
- Ostali prihodi		-	644
- Viškovi		177	-
- Ostali rashodi		137	34
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		40	610
UKUPNI PRIHODI	6.6	964.437	357.498
UKUPNI RASHODI	6.6	550.015	222.634
BRUTO DOBITAK-GUBITAK	6.6	414.422	134.864
PORESKI RASHODI PERIODA	6.6	41.818	11.746
NETO DOBITAK-GUBITAK TEKUĆE GODINE	6.6	372.604	123.118
- Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većin.vlasniku		242.193	80.026
- Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjin.vlasnic.		130.410	43.092
- Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada		6	5
- Prosječan broj zaposl.po osn. stanja krajem mjeseca		6	5

Napomene na stranama 6 do 25 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 31.12.2014. godine

u KM

	<u>Napomene</u>	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
PROMJENE U KAPITALU	5.6		
1. Akcijski kapital na dan 31.12.2013./01.01.2014. god.		500.000	500.000
2. Efekti revalorizacije materijala i nematerijalnih sredstava			
3. Efekti revalorizacije dugoročnih finansijskih plasmana			
4. Kursne razlike nastale provođenjem transakcija u stvarnoj valuti			
5. Ostali neto dobici/gubici perioda koji nisu iskazani u Bilansu uspjeha - neraspoređena - dobit			(20.331)
6. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha		372.604	123.118
7. Objavljene dividende prenesene rezerve i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokrića gubitka		5.139	-
8. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala			
9. Manjinski interes			
10. Stanje kapitala na dan 31.12.2014. godine		<u>877.743</u>	<u>602.787</u>

*Napomene na stranama 6 do 25 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.
Mišljenje revizora o istinitosti i objektivnosti finansijskih izvještaja, dato je na strani 1.*

BILANS TOKOVA GOTOVINE

(Izvještaj o tokovima gotovine)

za period od 01.01.2014 do 31.12.2014 godine

u KM

	<u>Napomena</u>	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	8		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		1.083.105	146.920
1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi		-	-
2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.		-	-
3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		1.083.105	146.920
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		2.869.117	168.307
1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi		314.145	94.807
2. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ost. lič. rash.		53.619	37.908
3. Odlivi po osnovu plaćenih kamata		-	-
4. Odlivi po osnovu poreza na dobit		23.492	-
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti - pozajmice i krediti dati klijentima		2.477.861	35.587
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		1.786.012	21.382
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		1.786.012	21.382
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	8		
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja		-	-
1. Priliv po osnovu prodaje osnovnih sredstava		-	-
2. Prilivi po osnovu kamata		-	-
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		-	-
1. Odlivi po osnovu kupovine osnovnih sredstava		-	-
2. Odliv po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana		-	-
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja		-	-
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja		-	-
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		3.185.700	1.947.273
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala		-	-
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita		2.250.000	1.100.000
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita		-	636.695
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza		935.700	210.578
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		1.101.821	1.663.509
1. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita		-	319.602
2. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita		775.515	1.280.204
3. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga		-	-
4. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi		86.798	-
5. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza		239.508	63.703
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		2.083.879	283.764
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		1.101.821	1.663.509
G. Ukupni priliv gotovine		4.268.805	2.094.193
D. Ukupni odliv gotovine		3.970.938	1.831.811
Đ. Neto priliv gotovine		-	-
E. Neto odliv gotovine		297.867	262.382
Ž. Gotovina na početku obračunskog perioda		303.295	40.913
Z. Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine		-	-
I. Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine		-	-
J. Gotovina na kraju obračunskog perioda		601.162	303.295

Napomene na stranama 6 do 25 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

1. OSNIVANJE I DJELATNOST

1.1. „Prvo penzionersko mikro kreditno društvo“ Društvo sa ograničenom odgovornošću Banja Luka osnovano je dana 04.05.2012. godine i upisano u sudski registar kod Okružnog privrednog suda Banja Luka – rješenje broj 057-0-Reg-12-001144 od 04.05.2012. godine.

Istim rješenjem upisano lice ovlašćeno za zastupanje subjekta je Džombić Ilija.

Upisan je uplaćeni osnovni kapital osnivača društva u iznosu od 500.000 KM sa sledećim vlasničkim strukturama:

	<u>%</u>	<u>u KM</u>
1. Najdanović Zoran	65	325.000
2. Džombić Ilija	20	100.000
3. Avramović rođ. Đukić Tatjana	10	50.000
4. Žiravac Mladenović Marijana	5	25.000
5. Ukupno	<u>100</u>	<u>500.000</u>

Dana 19.11.2012. godine u sudski registar Okružnog privrednog suda Banja Luka upisana je promjena lica ovlašćenog za zastupanje rješenje broj:057-0-Reg-12-002355.

Iz sudskog registra brisan je dosadašnji direktor Džombić Ilija, a upisana Žiravac Mladenović Marijana, ul. Kralja Petra 2. broj 34 B, Banja Luka bez ograničenja.

Prema odredbama člana 15 Statuta društva organi društva su:

- Skupština
- Upravni odbor
- Direktor
- Odbor za reviziju

Skupština društva

Prema odredbama člana 9 Statuta društva, Skupštinu društva čine svi članovi društva.

Na dan bilansa članovi Upravnog odbora, Odbora za reviziju i direktor društva bili su:

Upravni odbor

- Najdanović Zoran – predsjednik
- Džombić Ilija – član
- Avramović Tatjana – član

Odbor za reviziju

- Srđan Praštalo - predsjednik
- Savić Igor - član
- Savić Aleksandar - član

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

Direktor

➤ Žiravac Mladenović Marijana

1.2. Prema odredbama člana 4 Statuta društva, društvo može obavljati sledeće djelatnosti:

➤ Ostalo odobravanje kredita šifra djelatnosti 64.92; odobravanje mikrokredita osnovna djelatnost;

➤ Društvo može bez upisa u Registar obavljati i druge djelatnosti koje služe djelatnosti upisanoj u Registar, a koje se uobičajeno obavljaju uz te djelatnosti u manjem obimu ili privremeno uključujući:

a) primanje i davanje poklona i donacija i pribavljanje novčanih sredstava i drugih oblika imovine iz bilo kojeg zakonitog izvora;

b) davanje i uzimanje u zalog imovine, uključujući mikrokredite radi osiguranja pozajmica;

c) kreditne konsultacije, poslovno savjetovanje i tehnička pomoć u cilju unapređenja kreditnih aktivnosti mikrokreditnog društva i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.

Upravni odbor društva dana 11.04.2014. godine usvojio Katalog proizvoda društva.

Informacije koje sadrži svaki predstavljeni proizvod i usluga imaju značenje standardnog informacionog lista za taj proizvod.

Svaki kreditni proizvod iz ovog kataloga se štampa posebno i koristi kao standardni informacioni list za taj kreditni proizvod u skladu sa Zakonom o bankama.

U Katalogu je propisano da zahtjev za kredit mogu podnijeti svi penzioneri koji penziju primaju preko Fonda PIO Republike Srpske .

Sredstva osiguranja kredita propisana u katalogu dolaze na izvršenje sledećim redosljedom:

1. Ovjerena administrativna zabrana na penziona primanja od strane Fonda PIO Republike Srpske,

2. Jedna mjenica,

3. Saglasnost o zapljeni.

Društvo je registrovano u Republičkom zavodu za statistiku obavještenje broj: 37141 od 16.05.2011. godine, matični broj 11090915, šifra osnovne djelatnosti 64.92 – ostalo odobravanje kredita.

U Poreskoj upravi Republike Srpske društvo je registrovano po JIB – 4403441870002 dana 17.05.2012. godine.

Dozvola za osnivanje i rad društvo je dobilo od Agencije za bankarstvo Republike Srpske Banja Luka, rješenje broj 03-1124-2/2011 od 26.03.2012. godine.

U skladu sa članom 5. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik broj 36/09 i 52/11) društvo se svrstava u velika pravna lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

Organizaciona struktura:

1. Direktor
2. Finansijski direktor
3. Stručni saradnik za obradu kredita
4. Računovođa
5. Blagajnik
6. Tehnički sekretar

**2. OSNOV ZA SASTAVLJANJE, PREZENTACIJU I REVIZIJU
FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**

2.1. Sastavljanje i prezentacija finansijskih izvještaj

2.1.1. Društvo vodi svoje knjigovodstvo po Kontnom okviru za banke, a na osnovu Zakona o računovodstvu, Zakona o mikrokreditnim organizacijama, Međunarodnih računovodstvenih standarda, drugih propisa iz domena računovodstva i revizije i odgovarajućih opštih akata.

2.1.2. Poslovne knjige vode se primjenom računarske tehnike..

2.1.3. Saglasno Računovodstvenom standardu 1, finansijski izvještaji za 2014. godinu sačinjeni su na obrascima:

- Bilans stanja,
- Bilans uspjeha,
- Izvještaj o promjenama u kapitalu i
- Bilans tokova gotovine.

Finansijski izvještaji su blagovremeno sačinjeni i podneseni nadležnoj službi za prijem istih (APIF-u), saglasno članu 11. Zakona o registru finansijskih izvještaja („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj:74/10).

Vođenje poslovnih knjiga i izradu finansijskih izvještaja Društvo je povjerilo specijalizovanoj organizaciji Birokont d.o.o. Banja Luka, ugovor od 07.09.2012. godine.

2.1.4. U vođenju poslovnih knjiga, formiranju knjigovodstvenih isprava i izradi finansijskih izvještaja primjenjivani su, pored ostalog i:

- Okvir za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja.
- Međunarodni računovodstveni standardi.

2.1.5. Primjenjene računovodstvene politike su konzistentne s okvirom za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja i računovodstvenim standardima. Društvo primjenjuje odredbe onih standarda koji se odnose na konkretne poslovne događaje i transakcije, odnosno vrednovanje i procjenjivanje bilansnih pozicija i kreiranje različitih informacija.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

Sve vrijednosti u finansijskim izvještajima, datim na stranicama 2 do 5, zasnovane su na godišnjem obračunu Društva, sastavljenim u skladu sa računovodstvenim principima i načelima koji su regulisani propisima o računovodstvu Republike Srpske i Bosne i Hercegovine.

2.2. Revizija finansijskih izvještaja

2.2.1. Reviziju finansijskih izvještaja Društva za 2014. godinu obavili smo u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 36/09 i 52/11), i Međunarodnim standardima revizije.

2.2.2. Kao osnova za obavljanje revizije bili su, prije svega, finansijski izvještaji Društva (Bilans stanja, Bilans uspjeha, Izvještaj o promjenama u kapitalu i Bilans tokova gotovine), knjigovodstvene evidencije i dokumentacije o poslovnim promjenama i drugo.

Reviziju za 2013. godinu izvršilo je društvo „PRIMANOTA“ DOO Banja Luka.

2.2.3. Reviziju smo obavili na osnovu Ugovora sa Društvom broj 25/14 od 25.12.2014. godine.

3. OSNOVNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Računovodstveno prikazivanje poslovnih događaja zasniva se na direktnoj primjeni računovodstvenih načela, principa, kodeksa i okvira sadržanih u Računovodstvenim standardima Republike Srpske Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama i pojedinačnim interno donesenim dijelovima Računovodstvene politike, u formi Odluka vlasnika o primjeni računovodstvenih politika.

Osnovne računovodstvene politike koje su praktično primjenjene prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja za 2014. godinu su sljedeće:

3.1. Prihodi djelatnosti

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, ostali prihodi i ostali rashodi poslovanja se knjiže po načelu uzročnosti prihoda i rashoda. Kamata i ostali troškovi pozajmljivanja društva obuhvataju se po osnovnom postupku u skladu sa MRS 23 Troškovi pozajmljivanja, odnosno na teret rashoda/prihoda period u kome su nastali.

Prihodi obuhvataju prihode od uobičajenih aktivnosti društva i dobitke. Prihodi od uobičajenih aktivnosti su prihodi od kamata, naknada, prihodi od subvencija, dotacija, regresa, kompenzacija i povraćaja dažbina, prihodi od doprinosa i participacija i drugi prihodi koji su obračunati u knjigovodstvenoj ispravi nezavisno od vremena naplate.

3.2. Rashodi djelatnosti

Rashodi redovne djelatnosti obuhvataju troškove koji proističu iz uobičajenih aktivnosti

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

naknada po osnovu uzetih zajmova od drugih finansijskih institucija ili izdatih dužničkih hartija od vrijednosti i druge poslovne rashode (troškovi ostalog materijala, proizvodne usluge, rezervisanja, amortizacija, nematerijalni troškovi, porezi i doprinosi pravnog lica nezavisni od rezultata, bruto zarade i ostali lični rashodi), nezavisno od momenta plaćanja.

3.3. Osnovna sredstva

a) Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj odnosno revalorizovanoj vrijednosti na dan bilansiranja.

b) Nabavke osnovnih sredstava u toku godine evidentiraju se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećana za sve troškove nastale do stavljanja osnovnog sredstva u upotrebu. Amortizacija u toku godine se obračunava počevši od narednog mjeseca od datuma nabavke na nabavnu vrijednost osnovnog sredstva, na osnovu njihovog procijenjenog korisnog vijeka.

3.4. Amortizacija osnovnih sredstava

Amortizacija se obračunava na osnovicu koju čini nabavna, odnosno, revalorizovana ili procjenjena vrijednost na početku godine, kao i na osnovna sredstva koja su stavljena u upotrebu u toku godine. Obračun i knjiženje amortizacije vrši se polugodišnje i godišnje prilikom izrade polugodišnjih i godišnjih finansijskih izvještaja.

3.5. Zalihe

a) Zalihe sirovina materijala i robe vode se po nabavnoj, odnosno neto prodajnoj vrijednosti, u zavisnosti od toga koja je niža.

b) Sitan inventar evidentira se po nabavnim cijenama i otpisuje se prilikom stavljanja u upotrebu kalkulatивно 100 % godišnje.

3.6. Potraživanja za kamatu i naknadu i druga potraživanja

Potraživanja za kamatu i naknadu obuhvataju potraživanja za:

- Kamatu – prikazuju se potraživanja po osnovu obračunate kamate po plasmanima, koja se odnosi na tekući obračunski period, a dospijeva za naplatu u tekućem ili narednom mjesecu,
- Naknadu – potraživanja za naknadu za obradu kredita, obračunava se i prikazuje odmah,
- Potraživanja po osnovu prodaje,
- Druga potraživanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

Ostala potraživanja obuhvataju:

- Potraživanja od zaposlenih – iskazuju se potraživanja od zaposlenih po osnovu akontacija za službena putovanja, po osnovu naknada šteta koje su zaposleni učinili društvu, po osnovu manjkova koji se nadoknađuju od zaposlenih i druga slična potraživanja,
- Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza i doprinosa – iskazuju se potraživanja za više plaćene poreze, doprinose i druge dažbine utvrđene na dan bilansa na računima, obaveze za poreze na zarade i naknade zarada i obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada,
- Potraživanja po osnovu datih avansa – iskazuju se avansi dobavljačima, dati depoziti i kaucije i druga slična potraživanja u domaćoj valuti,
- Potraživanja za više plaćeni porez na dobit – iskazuje se više plaćeni porez u odnosu na poresku obavezu utvrđenu za obračunski period.

3.7. Dati krediti

Početno priznavanje se vrši na osnovu ugovora o kreditu.

Na dan finansijskih izvještaja krediti se prikazuju u visini neotplaćenog dijela glavnice u skladu sa planom otplate koji je sastavni dio ugovora o kreditu.

Kredit se odobrava sa rokom otplate od 12, 24, 36 i 48 mjeseci.

Kamata na kredite se obračunava u skladu sa Odlukom o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na mikrokredite Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 273/12 od 14.02.2012. godine.

Visina nominalne kamatne stope - Odluka U.O.br 14/13;

- Namjenski gotovinski krediti bez žiranata sa rokom dospelosti 12 mjeseci 18%,
- Namjenski gotovinski krediti bez žiranata sa rokom dospelosti 24 mjeseci 19,99%,
- Namjenski gotovinski krediti bez žiranata sa rokom dospelosti 36 mjeseci 19,99%,
- Namjenski gotovinski krediti bez žiranata sa rokom dospelosti 48 mjeseci 19,99%,

Kamata se obračunava na mjesečnoj osnovi složenom dekurzivno proporcionalnom metodom na iznos dijela kredita koji još nije otplaćen.

Obezbjedjenje otplate kredita u slučaju smrti korisnika kredita obezbjeđeno je osiguranjem kod osiguravača „Mikrofin osiguranje“ a.d. Banja Luka, ugovor broj MFO-212-934 od 08.08.2012. godine i Aneks I od 27.05.2014.godine i Aneks II od 31.10.2014.godine

Obaveze osiguravača su da će izvršiti osiguranje potraživanja MKD po penzionerskim kreditima u slučaju nastanka osiguranog slučaja.

Osiguranim slučajem smatra se smrt korisnika kredita usljed nesrećnog slučaja ili usljed bolesti (prirodne smrti).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

Dosije o kreditu klijenta čine:

- Zahtjev za kredit sa potpisom podnosioca, potvrda o obradi od strane stručnog saradnika za obradu kredita i oznaka direktora da je kredit odobren;
- Potvrda Fonda PIO o visini penzije i postojećim administrativnim zabranama na penziju;
- Kopija penzionog čeka;
- Dokument „Finansijska analiza klijenta“
- Kopija identifikacionog dokumenta / lične karte klijenta;
- Ugovor o kreditu;
- Plan otplate kredita;
- Saglasnost o pljenidbi, radi naplate potraživanja;
- Administrativna zabrana na penziona primanja;
- Kopija mjenice;
- Nalog isplate kredita i nalog za naplatu usluga za obradu kredita i premije osiguranja kredita;
- Potvrda o prijemu dokumentacije od strane klijenta;
- Dokumenta koja sadrže mjere koje je društvo preuzelo prema neurednom dužniku;
- Svu prepisku i dokumentaciju o kontaktima između društva i dužnika nakon zaključivanja ugovora o kreditu.

Dospjeli, a nenaplaćeni dio kredita evidentira se u okviru ostalih plasmana, gdje se prikazuje i ispravka vrijednosti.

Uz potvrdu o prijemu dokumentacije klijentu se na dokazan način predaje:

1. Standardni informacioni list sa karakteristikama kreditnog proizvoda;
2. Ugovor o kreditu;
3. Plan otplate kredita kao sastavni dio ugovora o kreditu;
4. Saglasnost o pljenidbi

U skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka broj 307/06 od 29.12.2006. godine Agencije za bankarstvo Republike Srpske društvo je u obavezi da na teret troškova za dane kašnjenja u otplati kredita izdvoji rezerve za kreditne gubitke po sledećim stopama rezervi:

1 – 15 dana	=	2 %
16 – 30 dana	=	15 %
31 – 60 dana	=	50 %
61 – 90 dana	=	80 %
91 – 180 dana	=	100 %
preko 180 dana	=	otpis

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

Ponderisanim, nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima, društvo je za Agenciju za bankarstvo sastavljalo i dostavljalo mjesečni izvještaj.

U skladu sa Metodologijom obračuna ispravke vrijednosti (broj 110-a/2013, od 10.02.2013.godine), društvo razvrstava partije u kašnjenju u kategorije rizičnosti od 1 do 6 i vrši ispravke vrijednosti na računu rashoda po stopama određenim odlukom ABRS (broj 307/06 od 29.12.2006.godine).

3.8. Porezi i doprinosi

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata, a koji se odnose na domaća pravna lica, predstavljaju plaćanja prema važećim propisima radi finansiranja određenih komunalnih i republičkih potreba.

3.9. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja u računovodstveni tretman kursnih razlika

Sva potraživanja, obaveze i gotovina iskazana u stranim sredstvima plaćanja, preračunavaju se u njihovu protivvrijednost KM po srednjem kursu važećem na dan Bilansa stanja.

B I L A N S S T A N J A

4. PRIZNAVANJE AKTIVE BILANSA STANJA

Prilikom vrednovanja sredstava Društva iskazanih u Bilansu stanja, primjenjivane su osnovne pretpostavke računovodstvenih načela iz okvira opštih pravila – principa za sastavljanje i objelodanjivanje finansijskih izvještaja, (paragraf 22 i 23), i to:

- načelo nastavka, odnosno neograničenosti vremena poslovanja,
- načelo pojedinačnog procjenjivanja,
- načelo doslednosti,
- načelo opreznosti,
- načelo identiteta i
- načelo uzročnosti prihoda i rashoda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

4.1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti

Gotovinu i gotovinske ekvivalente u domaćoj valuti u iznosu od 601.162 KM čine:

	u KM	
	2014.	2013.
- Gotovina na žiro računu	574.892	281.388
- Gotovina u blagajni	26.270	21.917
Stanje 31. decembra	601.162	303.295

4.2. Druga potraživanja

	u KM	
	2014.	2013.
- Potraživanja za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	8.000	1.264
- Ispravka vrijednosti potraživanja za kamate po ugovorima i naknadu u domaćoj valuti	(8.000)	(1.025)
- Ostala potraživanja	455	
Stanje 31. decembra	455	239

4.3. Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti

Date kredite i depozite u domaćoj valuti u iznosu od 3.981.913 KM su:

	u KM	
	2014.	2013.
- Dati krediti sa rokom otplate od 12 mjeseci	593.223	130.569
- Dati krediti sa rokom otplate od 24 mjeseci	1.425.414	312.213
- Dati krediti sa rokom otplate od 36 mjeseci	1.638.375	637.960
- Dati krediti sa rokom otplate od 48 mjeseci	324.901	448.746
Stanje 31. decembra	3.981.913	1.529.488

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

4.4. Ostali plasmani

Ostali plasmani su:

	u KM	
	2014.	2013.
- Dospjeli plasmani sa ugovorima do 1 godine	8.666	-
- Ispravka vrijednosti plasmana do 1 godine	(6.262)	-
- Dospjeli plasmani sa ugovorima do 2 godine	6.661	-
- Ispravka vrijednosti plasmana do 2 godine	(5.781)	-
- Dospjeli plasmani sa ugovorima do 3 godine	12.975	5.293
- Dospjeli plasmani sa ugovorima do 4 godine	9.850	3.249
- Ispravka vrijednosti plasmana do 3 godine	(13.181)	(4.121)
- Ispravka vrijednosti plasmana do 4 godine	(10.564)	(3.249)
- Razgraničeni troškovi finansiranja po ugovoru o konsultantskim uslugama	10.500	9.000
- Razgraničeni troškovi marketinga	-	2.194
- Razgraničeni rashodi kamata obveznica sa godišnjim kuponom	39.285	-
- Razgraničeni troškovi emisije obveznica	9.631	-
Stanje 31.decembra	61.780	12.366

4.5. Osnovna sredstva u vlasništvu su:

	u KM	
	2014.	2013.
- Nabavna vrijednost	29.595	12.497
- Ispravka vrijednosti	(7.181)	(2.808)
Stanje 31.decembra	22.414	9.689

Osnovna sredstva su: kompjuterska oprema 3.407 KM, kancelarijski namještaj 3.489 KM i ostala oprema 1.587 KM i softver 13.931 KM.

4.6. Vanbilansna aktiva

Vanbilansnu aktivu i pasivu u iznosu od 18.497 KM čini vrijednost sporova po tužbama, a odnosi se na potraživanja po osnovu glavnice plasmana i kamata, dospjelih preko 180 dana u skladu sa članom 3.stav 3.Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka M.K.O. (Službeni glasnik Republike Srpske 03/07).

5. PRIZNAVANJE PASIVE BILANSA STANJA

5.1. Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti u iznosu od 2.699.328 KM su:

	u KM	
	2014.	2013.
- Obaveze po osnovu kredita za finansiranje kreditnog portfolija	2.699.328	1.224.843
Stanje 31.decembra	2.699.328	1.224.843

Obaveze po osnovu kredita u iznosu od 2.699.328 KM odnose se na obaveze finansiranja kreditnog portfolija.

1. Unicredit banka a.d. Banja Luka, ugovor broj 11002409-DK-739/12 od 09.08.2012. godine, 111.111 KM,
2. Intesa Sanpaolo banka d.d. BiH Sarajevo, ugovor broj 208984/13 od 21.03.2013. godine, 220.605 KM,
3. Unicredit banka a.d. Banja Luka ugovor broj 11002409-DK-472/13 od 31.05.2013. godine 150.000 KM,
4. Centrotabak distribucija d.o.o Banja Luka ugovor broj 81 od 01.11.2013. godine 183.333 KM,
5. Banka Srpske a.d. Banja Luka ugovor broj BIB-151-2893-16/13 od 08.01.2014.godine 236.108 KM,
6. Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo ugovor broj KO-10-1.8a/14 od 06.03.2014.godine 158.826 KM,
7. Unicredit banka a.d. Banja Luka, ugovor broj 11002409-DK-250/14 od 03.04.2014. godine, 194.445 KM,
8. Banka Srpske a.d. Banja Luka ugovor broj BIB-151/606-16/14 od 22.04.2014. godine 260.517 KM,
9. Banka Srpske a.d. Banja Luka ugovor broj BIB-151-1349-16/14 od 22.07.2014.godine 284.383 KM,
10. Venera d.o.o. Banja Luka ugovor broj 139/14 od 04.02.2014.godine 400.000 KM,
11. Centrotabak distribucija d.o.o. Banja Luka ugovor broj 52/2014 od 24.03.2014.godine 300.000 KM,
12. Centrotabak distribucija d.o.o. Banja Luka ugovor broj 181/14 od 16.06.2014.godine 200.000 KM.

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

5.2. Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti u iznosu od 79.789 KM su:

	u KM	
	2014.	2013.
- Obaveze po osnovu kamate na kredit za finansiranje kreditnog portfolija	79.789	9.162
Stanje 31.decembra	79.789	9.162

5.3. Obaveze po osnovu hartija od vrijednosti u domaćoj valuti u iznosu od 935.700 KM su:

	u KM	
	2014.	2013.
- Druga emisija – stanovništvo	156.400	-
- Prva emisija – strana lica	535.700	-
- Druga emisija – strana lica	243.600	-
Stanje 31.decembra	935.700	-

U registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske upisana prodajna vrijednost emisije od 535.700 KM, rješenje broj 01-UP-31-597-5/14 od 03.09.2014.godine.

U registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske upisana prodajna vrijednost emisije od 400.000 KM, rješenje broj 01-UP-31-597-9/14 od 26.09.2014.godine.

Registraciju i vođenje računa emitenta hartija od vrijednosti će voditi Centralni registar hartija od vrijednosti, ugovor broj 01-04-15257/14 od 25.09.2014.godine.

5.4. Ostale obaveze u domaćoj valuti u iznosu od 3.256 KM su:

	u KM	
	2014.	2013.
- Obaveze prema dobavljačima	2.381	769
- Obaveze za pretplate kredita	875	-
- Obaveze po ugovoru o zakupu	-	1.000
Stanje 31.decembra	3.256	1.769

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

5.5. Obaveze za poreze i doprinose u iznosu od 30.735 KM su:

	u KM	
	2014.	2013.
- Obaveze za porez na zarade	-	-
- Obaveze za porez na dobit	30.072	11.746
- Obaveze za doprinose na zarade	-	-
- Obaveze za porez od kapitala	-	87
- Obaveze za porez po ugovoru	-	-
- Obaveze za protivpožarnu naknadu	241	88
- Obaveze za doprinose po ugovoru	-	-
- Obaveze za naknadu za šume	422	153
- Obaveze za vodoprivrednu naknadu	-	-
Stanje 31. decembra	30.735	12.074

5.6. Pasivna vremenska razgraničenja u iznosu od 41.173 KM odnose se na razgraničene naknade po osnovu kreditnog rizika.

5.7. Kapital

Priznato stanje kapitala, kao i struktura istog na dan bilansa je sledeća:

	u KM	
	2014.	2013.
- Akcijski kapital	500.000	500.000
- Zakonske rezerve	5.139	5.139
- Gubitak tekuće godine	-	(20.331)
- Neraspoređeni dobitak tekuće godine	372.604	117.979
Stanje 31. decembra	877.743	602.787

U skladu sa Odlukom skupštine društva broj SKUP.01-7/14 od 31.01.2014.godine i broj SKUP.08-2/14 od 23.12.2014.godine izvršen je raspored dobiti iz 2013.godine u iznosu od 123.118 KM.

Raspored je izvršen na sledeći način:

	u KM
1. Zakonske rezerve	5.139
2. Pokriće gubitka	20.331
3. Vlasnicima društva	97.648

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

Aksijski kapital čine udjeli osnivača društva i isti je upisan u Registar Okružnog privrednog suda Banja Luka, rješenje broj 057-0-Reg-12-001144 od 04.05.2012. godine.

Vlasnička struktura akcijskog kapitala udjela članova društva je sledeća i raspored je izvršen na sledeći način:

	u KM
1. Najdanović Zoran	325.000
2. Džombić Ilija	100.000
3. Avramović rođ. Đukić Tatjana	50.000
4. Žiravac Mladenović Marijana	25.000
Svega	500.000

B I L A N S U S P J E H A

6. PRIZNAVANJE PRIHODA I RASHODA

6.1. Prihodi iz poslova finansiranja

	2014.	2013.
- Prihodi od kamata po osnovu kredita	506.146	210.578
- Prihodi od provizija	453.886	127.912
- Prihodi od ostalih naknada	1.047	296
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja	961.079	338.786

6.2. Rashodi iz poslova finansiranja

	2014.	2013.
- Rashodi kamata po osnovu kamata za finansiranje kreditnog portfolija	270.843	69.949
- Troškovi platnog prometa	1.609	120
- Rashodi naknada	25.092	10.070
- Troškovi ostalih provizija	2.826	2.171
Ukupni rashodi iz poslova finansiranja	300.370	82.310
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	660.709	256.476

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

6.3. Prihodi iz operativnog poslovanja

	u KM	
	2014.	2013.
- Prihodi naknada za korišćenje paketa usluga propisanih Katalogom proizvoda i usluga	-	18.068
- Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	3.181	-
Ukupni operativni prihodi	3.181	18.068

6.4. Rashodi iz operativnog poslovanja

	u KM	
	2014.	2013.
- Rashodi indirektnih otpisa plasmana	29.160	13.332
- Troškovi bruto zarada i naknada zarada	53.619	36.853
- Troškovi dnevnica za službena putovanja	5.579	5.156
- Troškovi smještaja i ish. na službenom putovanju	4.834	314
- Troškovi upotrebe vlastitog vozila za služb.svrhe	14.630	6.287
- Troškovi prevoza	3.659	988
- Troškovi ugovora o djelu	-	4.908
- Troškovi istraživanja	28.000	-
- Donacije	4.383	-
- Troškovi naknada po menadžerskim ugovorima	-	5.970
- Troškovi materijala	8.865	3.960
- Troškovi PTT usluga	3.945	3.164
- Stipendije	3.000	-
- Troškovi zakupa poslovnog prostora	11.739	13.043
- Troškovi revizorskih usluga	2.340	2.340
- Troškovi reprezentacije	5.412	3.346
- Troškovi stručnog obrazovanja	-	700
- Troškovi usluga obezbjeđenja	983	983
- Konsalting usluge (PIM)	7.500	13.162
- Troškovi reklame	26.042	18
- Troškovi ostalih proizvodnih usluga	2.390	641
- Troškovi amortizacije	4.373	1.951
- Troškovi advokatskih i notarskih usluga	3.065	2.808
- Troškovi računovodstvenih usluga	3.042	3.042

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

- Troškovi Agencije za bankarstvo	7.786	7.520
- Ostali nematerijalni troškovi	275	395
- Troškovi taksa	8.681	7.168
- Naknada za korišćenje voda, šuma i pp naknada	1.464	536
- Ostali troškovi (razni manji troškovi)	390	469
- Ostale neproizvodne usluge	4.352	1.236
Ukupni rashodi iz operativnog poslovanja	249.508	140.290
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	(246.327)	(122.222)

6.5. Ostali prihodi

	2014.	2013.
		u KM
- Prihodi od smanjena obaveza	-	644
- Viškovi	177	-
- Ostali rashodi	137	34
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	40	610

6.6. Ukupni prihodi i rashodi

	2014.	2013.
		u KM
- Ukupni prihodi	964.437	357.498
- Ukupni rashodi	550.015	222.634
Bruto dobitak-gubitak	414.422	134.684
- Poreski rashodi perioda	41.818	11.746
- Neto dobitak-gubitak	372.604	123.118

7. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

Pravilnikom o sadržini i formi obrasca Izvještaja o promjenama u kapitalu ("Službeni glasnik RS", broj: 84/09) ustanovljena je forma obrasca, koja čini njegov sastavni dio.

Prema odredbama člana 3. stav 1. Pravilnika obveznici izrade izvještaja o promjenama u kapitalu su sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj, registrovana kao društva kapitala,

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

saglasno odredbama računovodstvenog standarda Republike Srpske 1 – Predstavljanje – prezentacija finansijskih izvještaja.

Društvo je uredno sačinilo Izvještaj o promjenama u kapitalu za 2014. godinu, u kojem je prikazano stanje i kretanje istog.

Prikazano stanje ukupnog kapitala u Izvještaju odgovara stanju po knjigama Društva i ono iznosi, na dan Bilansa, i to: 31.12.2014. godine 877.743 KM i 31.12.2013. godine 602.787 KM.

Struktura kapitala prikazana je i u napomeni 5.6 ovog izvještaja.

8. BILANS TOKOVA GOTOVINE

Pravilnikom o obrazcu i sadržini pozicija u obrascu Bilans tokova gotovine za preduzeća ("Službeni glasnik RS", br. 84/09) propisana je šema obrasca Bilansa tokova gotovine koji su dužna popunjavati preduzeća, u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 - Prezentacija finansijskih izvještaja.

Tako je Društvo uredno sačinilo Bilans tokova gotovine za 2014. godinu u kojem su prikazani svi prilivi i odlivi sredstava u okviru pojedinih podbilansa odnosno pozicija.

Prikazano stanje neto gotovine u ovom obrascu na početku odnosno na kraju obračunskog perioda u cijelosti odgovara stanju iste u Bilansu stanja odnosno knjigama i ono iznosi: na početku obračunskog perioda 303.295 KM i na kraju obračunskog perioda 601.162 KM.

9. POVEZANE STRANE

Prema izjavama menadžmenta povezane strane, Tatjana Avramović vlasnik 10 % akcijskog kapitala i član skupštine društva, supruga Dražena Avramovića finansijskog direktora.

10. PRAVNI POSTUPCI DRUŠTVA

Prema predloženoj dokumentaciji društvo vodi sporove protiv tuženih:

Valentić Drage	vrijednost spora	2.105 KM
Milosavke Kesić	vrijednost spora	2.713 KM
Milene Zahirović	vrijednost spora	4.875 KM
Đurdine Prerad-Simić	vrijednost spora	1.226 KM
Ružice Macanović	vrijednost spora	944 KM
Ukupna vrijednost spora		11.865 KM

Menadžment izjavljuje da su svi sporovi okončani u korist društva i da slijedi realizacija.

11. DOGAĐAJI NAKON DANA BILANSIRANJA

Dana 23.12.2014.godine Skupština društva donijela je Odluku o projektu „Moj partner“ kojim svojim klijentima omogućuje ostvarivanje dodatne vrijednosti.

Uslov ostvarenja dodatne vrijednosti je uzimanje kartice „Naš klijent“.

Na osnovu kartice „Naš klijent“ ostvarile bi se pogodnosti pri kupovini robe ili usluga kod drugih preduzeća sa kojima ima zaključen ugovor o poslovno – tehničkoj saradnji.

Projekat „Moj partner“ nije u nikakvoj uslovnoj vezi sa odobravanjem mikrokredita, niti je uzimanje mikrokredita u bilo kojoj mjeri i obimu uslovljeno njime.

12. STALNOST POSLOVANJA

Prema pokazateljima likvidnosti društva, a u skladu sa izjavama menadžmenta, stalnost poslovanja je osigurana na zadovoljavajućem nivou što se dokazuje planiranim pokazateljima.

Uprav društva vodi stalne aktivnosti na iznalaženju novih načina na poboljšanju strukture finansijskih izvještaja što se dokazuje predloženim planskim pokazateljima.

Planirani finansijski pokazatelji društva za period 2015. do 2017. godine su sledeći:

- Realizacija neto dobiti 2015. godine 657.047 KM, 2016. godine 912.387 KM i 2017. godine 980.274 KM;

- Realizovanje vrijednosti poslovne aktive i pasive bilansa stanja 2015. godine 6.028.782 KM, 2016. godine 7.222.330 KM i 2017. godine 7.467.939 KM i

- Realizacija vrijednosti kapitala, 2015. godine 1.534.725 KM, 2016. godine 2.447.112 KM i 2017. godine 3.427.386 KM.

13. ANALIZA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Struktura finansijskih izvještaja, uporedni pokazatelji

Bilans stanja

	2014	2013	% 14/13
1. Tekuća sredstva	4.645.310	1.845.388	252
2. Stalna sredstva	22.414	9.689	232
3. Poslovna aktiva	4.667.724	1.855.077	252
1. Obaveze	3.789.981	1.252.290	303
2. Kapital	877.743	602.787	146
3. Poslovna pasiva	4.667.724	1.855.0770	252

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

Bilans uspjeha

	2014	2013	% 14/13
1. Prihodi iz poslova finansiranja	961.079	338.786	284
2. Prihodi iz operativnog poslovanja	3.181	18.068	018
3. Ostali prihodi	177	644	028
4. Ukupni prihodi	964.437	357.498	270
1. Rashodi iz poslova finansiranja	300.370	82.310	365
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	249.508	140.290	178
3. Ostali rashodi	137	34	403
4. Ukupni rashodi	550.015	222.634	248
1. Bruto dobitak	414.422	134.864	308
2. Poreski rashodi perioda	41.818	11.746	357
3. Neto dobitak	372.604	123.118	303

Komentar: Znatno povećanje prihoda I-270, rashoda I-248 i neto dobitka I-303.

Zaključak: Rezultat povećanja svih pokazatelja je rast plasmana, I-261.

14. PRISTUP OBAVLJANJU REVIZIJE

U obavljanju revizije polazili smo od činjenice da postoji objektivna potreba i zakonska obaveza da se obavi revizija finansijskih izvještaja "PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO" D.O.O. Banja Luka za 2014. godinu, koja predstavlja ispitivanje finansijskih izvještaja i odgovarajućih knjigovodstvenih i drugih evidencija i dokumentacije, a u cilju davanja mišljenja o tome da li finansijski izvještaji objektivno i istinito prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31.12.2014 godine kao i rezultate poslovanja, te da li su pri njihovoj izradi poštovani Međunarodni računovodstveni standardi, Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja i propisi Republike Srpske. Izvještaj o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja Vašeg Društva, po našem mišljenju sadrži dovoljno, detaljno i jasna obrazloženja svih navoda koja govore o našim uvjerenjima stečenim tokom revizije.

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

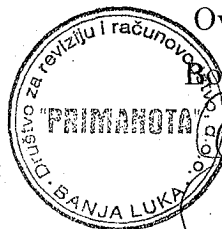
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBRA 2014. GODINE

Želimo vas još jednom podsjetiti da je za sastavljanje finansijskih izvještaja odgovorna uprava društva.

Navedeno uključuje ustrojavanje i vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, uspostavljanje internih kontrola, izbori primjenu adekvatnih računovodstvenih politika, vršenje računovodstvenih procjena, te obezbjeđenje integriteta imovine.

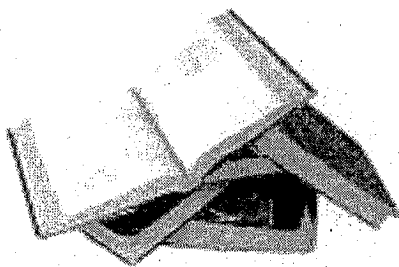
Revizija koju smo obavili obezbjeđuje pouzdanu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Banja Luka, mart 2015. godine



Ovlašćeni revizor

Borislav Đogatović



Društvo za reviziju i računovodstvo
„PRIMANOTA“ D.O.O.
Banja Luka, Branka Majstorovića 3
Tel. 051-212-674, 065-587-499; e-mail: primanota@teol.net
JIB: 4400808720003 PIB 400808720003

Broj: 25/14

Datum: 23.02.2015.godine

„PRVO PENZIONERSKO
MIKROKREDITNO DRUŠTVO“
Banja Luka

PREDMET: Izjava o nezavisnosti i kvalifikacijama

U vezi naše revizije finansijskih izvještaja za „PRVO PENZIONERSKO MIKRO KREDITNO DRUŠTVO“ d.o.o. Banja Luka, na dan 31.12.2014. godine, izjavljujemo sledeće:

1. Svo osoblje angažovano na reviziji finansijskih izvještaja, na dan 31.12.2014. godine, „PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ d.o.o. Banja Luka, poštuje pravila Nezavisnosti i Kvalifikacija definisanih u Kodeksu etike računovodstvenih eksperata, Računovodstvenih standarda i Standarda revizije.

2. Svo angažovano osoblje je nezavisno od akcionara, vlasnika i kompanija vezanih za „PRVO PENZIONERSKO MIKRO KREDITNO DRUŠTVO“ d.o.o. Banja Luka.

REVIZOR: „PRIMANOTA“ D.O.O. Banja Luka

Ime i prezime: Borislav Dogatović, dipl.ecc.