

Opšti podaci

Oznaka: FTY9KD

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 d.o.o. 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 65%, ILIJA DŽOMBIC 20%, TATJANA AVRAMOVIC 10%, MARIJANA ŽIRAVAC MLADENOVIC 5%
10. Veličina:	2 - veliko
11. Vlasništvo:	privatno
12. Šifra djelatnosti:	6492
13. Telefon:	/ -
14. e mail:	@
15. Web adresa:	www.
16. Status pravnog lica:	privatno preduzece
II - Podaci o finansijskom izvještaju:	
1. Izvještajna godina:	2019
2. Izvještajni period:	Godisnji (01.01.2019-31.12.2019)
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:	medjunarodni racunovodstveni standardi(MRS), odnosno Medjunarodni 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 vodenje 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 -1785/20
4. e mail:	draganaraunig.birokont@gmaol.com
5. Telefon:	051/315-291
6. Fax:	051/316-542

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



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

АПИФ БАЊА ЛУКА Žiro računi kod poslovnih banaka:
 ПРИМЉЕНО
 25-02-2020
 Дана: _____
 154-560-20040405-94 (G)

Bilans stanja-aktiva
 na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	11.672.842	328.539	11.344.303	10.126.043
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	484.849		484.849	1.818.845
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	474.287		474.287	1.811.421
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	10.562		10.562	7.424
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	60.841	60.841	0	196
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	60.841	60.841	0	196
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	10.906.461		10.906.461	8.344.559
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015				120.000
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	10.906.461		10.906.461	8.224.559
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	220.691	267.698	-47.007	-37.557
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	209.018	267.698	-58.680	-50.935
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	11.673		11.673	13.378
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	138.546	90.056	48.490	63.785
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	97.796	58.757	39.039	48.048
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	63.279	39.204	24.075	28.080

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

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040405-94 (G)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038	617	406	211	1.526
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	33.900	19.147	14.753	18.442
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040				
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	40.750	31.299	9.451	14.815
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	31.299	9.451	14.815
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046				
37	3. Odložena poreska sredstva	047				922
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	11.811.388	418.595	11.392.793	10.189.828
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	1.363.040		1.363.040	1.043.375
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	13.174.428	418.595	12.755.833	11.233.203

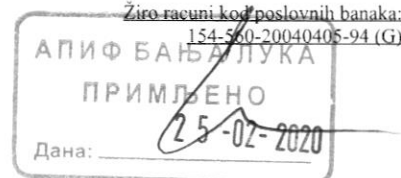
Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



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

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 154-560-20040405-94 (G)



Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	9.657.679	8.709.509
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	7.895.253	7.746.469
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	7.895.253	7.746.469
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom 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		5.659
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107		5.659
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	1.625.328	813.923
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	1.625.328	813.923
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom 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	137.098	143.458
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114		
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	77.774	88.629
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	1.656	1.674
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	26.780	12.288
465	d) Odložene poreske obaveze	118	7	8
470 do 474	đ) Rezervisanja	119		
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	30.881	40.859
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	1.735.114	1.480.319
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 d.o.o. Banja Luka
 Matični broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040405-94 (G)

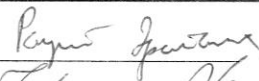
Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2019

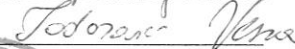
-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
823	g) Aktuarski dobici i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	1.185.114	930.319
830	a) Dobitak tekuće godine	144	1.185.114	930.319
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145		
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	11.392.793	10.189.828
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	1.363.040	1.043.375
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	12.755.833	11.233.203

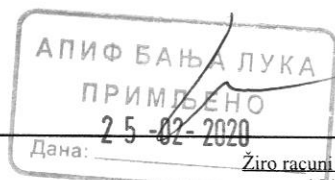
Lice sa licencom:



Lice ovlašteno za zastupanje:




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



Žiro račun kod poslovnih banaka:
154-560-20040405-94 (G)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2019

-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	1.651.627	1.357.521
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	1.651.627	1.357.521
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	499.517	576.026
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	499.517	576.026
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	1.152.110	781.495
	4. Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	883.109	921.544
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	881.392	920.481
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	1.717	1.063
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	33.777	27.045
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	33.777	27.045
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	849.332	894.499
	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	2.001.442	1.675.994
	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	270.641	292.705
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	256.557	284.905
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	14.084	7.800
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	947.858	908.263
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	254.485	265.480

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

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 154-560-20040405-94 (G)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2019

-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	264.352	262.731
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	5.726	6.884
655	e) Ostali lični rashodi	249	4.818	4.099
660	ž) Troškovi materijala	250	19.842	22.124
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	278.529	228.321
662	i) Troškovi amortizacije	252	17.302	20.747
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	708	1.092
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	55.258	55.144
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	41.382	38.780
666	lj) Ostali troškovi	256	5.456	2.861
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	677.217	615.558
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	9.880	7.919
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	56	1.645
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261	290	
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262		11
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264	9.421	5.735
778	đ) Ostali prihodi	265	113	528
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	16.021	33.680
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	15.946	27.337
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	39	
676	g) Manjkovi	271	36	6.343
677	d) Otpis zaliha	272		
678	đ) Ostali rashodi	273		
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275		
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276	6.141	25.761
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277	1.318.084	1.034.675
	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 d.o.o. Banja Luka
 Matični broj: 11090915
 JIB: 4403441870002
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Kralja Petra I Karadordevica broj 66

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040405-94 (G)

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2019

АПИФ БАЊА ЛУКА
 ПРИМЉЕНО
 Дана: 25-02-2020

-KM

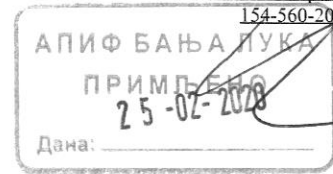
Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	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	1.318.084	1.034.675
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 - 277 - 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	132.050	105.270
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296		922
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297	920	8
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK - 1. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 - 295 - 297) ili (296 - 294 - 295 - 297)	298	1.185.114	930.319
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	1.185.114	930.319
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	770.324	604.707
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	414.790	325.612
	Obična zarada po akciji	320		
	Razrijeđena zarada po akciji	321		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	14	14
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	14	14

Lice sa licencom: *Sajma Spivak*
 Lice ovlašteno za zastupanje: *Jodorović Vuk*



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

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040405-94 (G)



Tokovi gotovine

na dan 31.12.2019

-KM

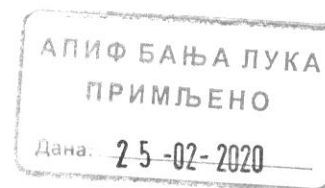
Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - 1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	3.080.014	2.637.903
	1.2 Isplate kamata (-)	402		
	1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403		
	1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	1.246.083	993.895
	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	-2.698.201	-913.244
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410		
	1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411	117.558	105.204
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	-981.828	625.560
	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	505.175	602.689
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	11.490.000	6.960.000
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433	10.409.812	6.246.211
	3.7 Isplata dividendi (-)	434	930.319	834.152
	3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
	3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436		
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437	-355.306	-723.052
	4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	-1.337.134	-97.492
	5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	1.811.421	1.908.913
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440		
	7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	474.287	1.811.421

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

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

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 154-560-20040405-94 (G)



Izvještaj o promenama u kapitalu

na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Aksijski kapital i udjel u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 I MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 20 ____ godine	901	500.000			50.000	834.151	1.384.151		1.384.151
	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			50.000	834.151	1.384.151		1.384.151
	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905								
	5. Nerealizovani dobiti/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					930.319	930.319		930.319
	8. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					834.151	834.151		834.151
	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911								
	11. Stanje na dan 31. 12. 20 ____ godine / 01. 01. 20 ____ Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	500.000			50.000	930.319	1.480.319		1.480.319
	12. Efekti promjena u računov. politikama	913								
	13. Efekti ispravke grešaka	914								

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

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 154-560-20040405-94 (G)

Izvještaj o promenama u kapitalu

na dan 31.12.2019

-KM

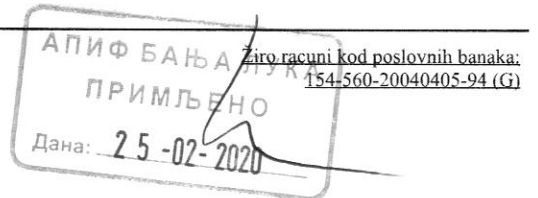
Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20__ godine (912 ± 913 ± 914)	915	500.000			50.000	930.319	1.480.319		1.480.319
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
	16. Nerealizovani dobitci/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					1.185.114	1.185.114		1.185.114
	19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921					930.319	930.319		930.319
	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			50.000	1.185.114	1.735.114		1.735.114

Lice sa licencom: *Payan Aparan*

Lice ovlašteno za zastupanje: *Todorović Nen*



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



Vanbilansna evidencija
 na dan 31.12.2019

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 Neopozive obaveze za davanje kredita	501	1.363.040	1.043.375
	1.1. Originalna obaveza za davanje kredita	502		
	1.2. Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita	503	1.363.040	1.043.375
	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 platne 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		
	UKUPNO (1 do 13)	534	1.363.040	1.043.375

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

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

