

PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO A.D. BANJA LUKA



PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Banja Luka, oktobar 2020. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

S A D R Ž A J

1.	ODGOVORNA LICA.....	6
1.1	Lice odgovorno za informacije sadržane u ovom dokumentu	6
1.2	Potpisane izjave odgovornih lica.....	6
2.	LICA ZADUŽENA ZA REVIZIJU FINANSIJSKIH INFORMACIJA.....	7
2.1	Podaci o licima koja su odgovorna za reviziju finansijskih izvještaja za 2018. i 2019. godinu.....	7
2.2	Podaci o promjeni/otkazu fizičkom ili pravnom licu koje je odgovorno za reviziju finansijskih izvještaja	7
3.	IZABRANE FINANSIJSKE INFORMACIJE.....	8
3.1	Izabrane uporedne finansijske informacije o Emitentu za 2018. i 2019. godinu	8
3.2	Uporedne finansijske informacije o emitentu za posljednji periodični obračunski period	10
4.	FAKTORI RIZIKA	12
4.1	Faktori rizika specifični za Emitenta i njegovu djelatnost.....	12
5.	PODACI O EMITENTU	15
5.1	Osnovni podaci i razvoj Emitenta	15
5.1.1	Datum osnivanja i registracije Emitenta	15
5.1.2	Događaji značajni za razvoj emitenta.....	15
5.2	Značajna ulaganja.....	16
5.2.1	Opis (uključujući i vrijednost) najznačajnijih investicija Emitenta za 2019. i 2018. godinu	16
5.2.2	Opis najznačajnijih tekućih investicija.....	16
5.2.3	Informacija o budućim značajnim investicijama emitenta za koje je Uprava Emitenta, odnosno Emitent već preuzeo čvrste obaveze.....	16
6.	PREGLED POSLOVANJA	16
6.1	Osnovne djelatnosti	16
6.1.2	Opis svih novih značajnih proizvoda ili usluga koje su uvedene	17
6.2	Glavna tržišta i izjava o tržišnom položaju Emitenta uz navođenje činjenica na kojima se zasniva navedena izjava	17
6.3	Uticaj vanrednih činjenica i okolnosti na informacije iz tačke 6.1. i 6.2.	18
6.4	Informacije o patentima, licencama, značajnim ugovorima ili novim proizvodnim procesima, koji su od bitnog značaja za profitabilnost poslovanja emitenta.....	18
7.	ORGANIZACIONA STRUKTURA	18
7.1	Kratak opis grupe i položaj emitenta unutar Grupe	18
7.2	Spisak zavisnih društava Emitenta, uključujući poslovno ime, sjedište, procenat učešća u osnovnom kapitalu i glasačkim pravima.....	18
8.	NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA.....	19
8.1	Informacije o postojećoj i planiranoj dugotrajnoj materijalnoj imovini	19
8.2	Opis problema u vezi sa zaštitom životne sredine	19
9.	POSLOVNI I FINANSIJSKI PREGLED.....	19
9.1	Finansijsko stanje	19
9.2	Poslovni rezultati.....	22
9.2.1	Informacija o činjenicama uključujući i nove i vanredne (rijetke i neobične) događaje u poslovanju, koje značajno utiču na prihode iz poslovanja emitenta, uz navođenje u kojoj mjeri je konkretni događaj uticao na prihode.	22
9.2.2	Promjene u prodaji i prihodima.....	22
9.2.3	Informacije u vezi sa svim vladinim, ekonomskim, fiskalnim, monetarnim ili političkim mjerama ili faktorima koji su značajno uticali ili bi mogli da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje emitenta	23
10.	IZVORI SREDSTAVA.....	24
10.1	Informacija o izvorima sredstava emitenta	24
10.2	Objašnjenje iznosa i izvora sredstava i opis novčanog toka emitenta.....	24
10.3	Informacije o bonitetu Emitenta i strukturi finansiranja Emitenta.....	24
10.4	Informacije o svim ograničenjima korišćenja kapitalnih sredstava koja su značajno uticala ili bi mogla značajno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje emitenta	28
10.5	Informacija o predviđenim izvorima finansiranja koji su potrebni kako bi se ispunile obaveze iz t 5.2.3. i 8.1.28	
11.	ISTRAŽIVANJA I RAZVOJ, PATENTI I LICENCE	28
12.	TRENDOVI.....	29

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

12.1	Najznačajniji trendovi u proizvodnji, prodaji, zalihama i prodajnim cijenama, od završetka posljednje finansijske godine do datuma dokumenta o registraciji.....	29
12.2	Informacije o svim poznatim trendovima, neizvjesnostima, zahtjevima, obavezama ili događajima, koji bi vjerovatno mogli da imaju značajan uticaj na mogućnost razvoja emitenta, najmanje za tekuću godinu.....	29
13.	PREDVIĐANJE ILI PROCJENE DOBITI	29
14.	UPRAVLJANJE DRUŠTVOM	30
14.1	Imena, poslovne adrese, funkcije članova upravnih, rukovodećih i nadzornih organa	30
14.2	Sukob interesa upravnih, rukovodećih i nadzornih organa i višeg rukovodstva.....	31
15.	LIČNA PRIMANJA I POGODNOSTI.....	31
15.1	Iznos ličnih primanja (uključujući svu potencijalnu ili odloženu naknadu) i nenovčana davanja koja emitent, uključujući i njegova povezana društva, odobri takvim licima za sve oblike rada i usluga, koje bilo koje lice pruži emitentu i povezanim društvima.....	31
15.2	Ukupni iznosi koje emitent, ili njegova povezana društva, izdvoje u svrhu ostvarivanja prava na naknadu u slučaju penzionisanja ili sličnih pogodnosti	31
16.	PRAKSA UPRAVE	32
16.1	Datum isteka Aktuelnog mandata i vremenski period tokom kojeg je lice obavljalo tu funkciju.....	32
16.2	Informacije o ugovorima o djelu članova upravnih, rukovodećih i nadzornih organa zaključenim sa Emitentom ili bilo kojim od njegovih povezanih društava, koji predviđaju pogodnosti po raskidu radnog odnosa	32
16.3	Informacija o komisiji za reviziju i komisiji za naknade Emitenta, uključujući imena članova komisija i kratko navođenje propisanih uslova po kojima komisije rade	32
16.4	Izjava emitenta o usklađenosti sa standardima korporativnog upravljanja.....	33
17.	ZAPOSLENI	33
17.1	Broj zaposlenih radnika na kraju perioda ili prosjek za svaku finansijsku godinu prikazanu u prethodnom periodu do datuma Dokumenta o registraciji.....	33
17.2	Informacije o eventualnom vlasništvu nad akcijama emitenta i svim opcijama na akcije emitenta lica iz tačke 14.1.	33
17.3	Opis svih aranžmana u vezi sa mogućnošću sticanja akcija emitenta od strane zaposlenih	33
18.	VEĆINSKI AKCIONARI	34
18.1	Ime ili poslovno ime lica koje, neposredno ili posredno, posjeduje učešće u kapitalu emitenta ili u pravu glasa, u procentima od 5%, 10%,20%,25%,30%,50% i 75% prava glasa, zajedno sa iznosom učešća svakog takvog lica	34
18.2	Izjava o postojanju akcija emitenta koje daju različito pravo glasa	34
18.3	Podaci o licu koje ima kontrolni položaj u Emitentu, karakteristike tog stečenog položaja, kao i mjere kojima se sprečava korištenje navedenog položaja na štetu emitenta.....	34
18.4	Opis svih sporazuma, poznatih emitentu, čije bi sprovođenje, naknadno, moglo da rezultira promjenom kontrolnog položaja u Emitentu.....	34
19.	TRANSAKCIJE POVEZANIH LICA	34
20.	FINANSIJSKI PODACI O IMOVINI, OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU, KAO I DOBICIMA I GUBICIMA EMITENTA	35
20.1	Finansijski podaci o prošlom poslovanju	35
20.2	Probne finansijske informacije („pro forma“ finansijske informacije)	45
20.3	Konsolidovani finansijski izvještaji.....	45
20.4	Revizija finansijskih izvještaja	46
20.4.1	Izjava da su godišnji finansijski izvještaji revidirani.....	50
20.4.2	Ostali podaci u Prospektu koji su revidirani od strane ovlašćenog revizora.....	50
20.5	Finansijski podaci u Prospektu koji nisu izvod iz revidiranih finansijskih izvještaja	50
20.6	Finansijski podaci za obračunski period kraći od jedne godine.....	50
20.7	Politika dividende.....	61
20.8	Sudski, upravni i arbitražni postupci	61
20.9	Značajna promjena finansijskog ili tržišnog položaja emitenta	61
21.	DODATNE INFORMACIJE	61
21.1	Osnovni kapital	61
21.1.1	Broj i nominalna vrijednost sopstvenih akcija emitenta i njihovo učešće u osnovnom kapitalu emitenta.....	61
21.1.2	Broj zamjenljivih hartija od vrijednosti koje daju pravo na sticanje akcija emitenta	61
21.1.3	Postojanje bilo kakve odluke ili obaveze Emitenta u vezi sa davanjem prava prvenstva pri budućim povećanjima osnovnog kapitala.....	61
21.1.4	Informacija o broju i procentu akcija za koje su izdate izvedene hartije od vrijednosti	61
21.1.5	Prikaz promjena vrijednosti osnovnog kapitala u prethodnom periodu	61

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

21.2	Statut Društva.....	62
21.2.1	Opis djelatnosti emitenta uz navođenje članova Statuta kojim je to regulisano	62
21.2.2	Kratki prikaz odredaba statuta o organima društva, kao i mogućih drugih akata kojima je uređena podjela emitenta na administrativne cjeline	62
21.2.3	Opis prava, posebnih pogodnosti i ograničenja koji važe za svaku vrstu i klasu već izdatih akcija	65
21.2.4	Promjene prava imalaca akcija	65
21.2.5	Opis načina na koji se sazivaju godišnje redovne i vanredne skupštine akcionara.....	65
21.2.6	Odredbe statuta Emitenta, koja daje mogućnost da se odloži ili spriječi sticanje kontrolnog paketa akcija Emitenta	66
21.2.7	Navođenje odredaba statuta ili drugog akta emitenta koje nalažu objelodanjivanje učešća u osnovnom kapitalu emitenta ili u glasačkim pravima	66
21.2.8	Posebne odredbe statuta koje se odnose na promjenu osnovnog kapitala	66
22.	ZNAČAJNI UGOVORI	66
23.	INFORMACIJE ČIJI SU IZVOR TREĆA LICA I IZJAVE STRUČNJAKA	67
23.1	Mišljenje ili izvještaji koje je izradilo treće lice, kome je priznat status stručnjaka.....	67
24.	DOKUMENTI DOSTUPNI NA UVID.....	67
25.	INFORMACIJE O UDJELIMA.....	67
25.1	Informacije koje se odnose na društva u kojima emitent ima udio u kapitalu	67

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Spisak tabela:

Tabela 1: Skraćeni bilans stanja na 31.12.2019 i 31.12.2018. godine.....	8
Tabela 2: Skraćeni bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2019. i 01.01 - 31.12.2018. godine.....	8
Tabela 3: Skraćeni bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2019. i 01.01 - 31.12.2018. godine.....	9
Tabela 4: Skraćeni bilans stanja na 30.06.2020 i 30.06.2019. godine.....	10
Tabela 5: Skraćeni bilans uspjeha za period 01.01 - 30.06.2020. i 01.01 - 30.06.2019. godine.....	10
Tabela 6: Skraćeni bilans tokova gotovine za period 01.01 - 30.06.2020. i 01.01 - 30.06.2019. godine.....	11
Tabela 7: Osnovni podaci o Društvu.....	15
Tabela 8: Pregled prihoda.....	17
Tabela 9: Imovina Društva.....	19
Tabela 10: Pregled poslovanja 01.01 - 30.06.2020. godine i 01.01 - 30.06.2019. godine.....	20
Tabela 11: Pregled poslovanja 01.01 - 31.12.2019. godine i 01.01 - 31.12.2018. godine.....	20
Tabela 12: Pregled bruto i neto portfolia – 30.06.2019. i 30.06.2020. godine.....	21
Tabela 13: Pregled bruto i neto portfolia – 31.12.2018. i 31.12.2019. godine.....	21
Tabela 14: Pregled prihoda Društva ostvarenih u periodu 01.01 - 31.12.2018. godine i 01.01 - 31.12.2019. godine.....	22
Tabela 15: Pregled prihoda Društva ostvarenih u periodu 01.01 - 30.06.2019. godine i 01.01 - 30.06.2020. godine.....	22
Tabela 16: Izvori sredstava Društva.....	24
Tabela 17: Bruto i neto portfolio.....	29
Tabela 18: Broj partija.....	29
Tabela 19: Projektovani rast vrijednosti bruto portfolija.....	29
Tabela 20: Podaci o članovima upravnih, rukovodećih i nadzornih organa.....	30
Tabela 21: Aktuelni mandati.....	32
Tabela 22: Podaci o zaposlenima.....	33
Tabela 23: Vlasništvo nad akcijama Emitenta od strane upravnih, rukovodećih i nadzornih organa.....	33
Tabela 24: Spisak akcionara.....	34
Tabela 25: Bilans stanja na 31.12.2019. i 31.12.2018. godine.....	37
Tabela 26: Bilans uspjeha u periodu 01.01 - 31.12.2019. i 01.01 - 31.12.2018. godine.....	39
Tabela 27: Bilans tokova gotovine u periodu 01.01 - 31.12.2019. i 01.01 - 31.12.2018. godine.....	40
Tabela 28: Izvještaj o promjenama na kapitalu za 2019. godinu.....	41
Tabela 29: Izvještaj o promjenama na kapitalu za 2018. godinu.....	42
Tabela 30: Komentar bilansa uspjeha za 2019. godinu.....	43
Tabela 31: Komentar bilansa stanja za 2019. godinu.....	43
Tabela 32: Komentar bilansa uspjeha za 2018. godinu.....	44
Tabela 33: Komentar bilansa stanja za 2018. godinu.....	44
Tabela 34: Bilans stanja na 30.06.2020. i 30.06.2019. godine.....	52
Tabela 35: Bilans uspjeha u periodu 01.01 - 30.06.2020. i 01.01 - 30.06.2019. godine.....	55
Tabela 36: Bilans tokova gotovine u periodu 01.01 - 30.06.2020. i 01.01 - 30.06.2019. godine.....	56
Tabela 37: Izvještaj o promjenama na kapitalu na 30.06.2020. godine.....	57
Tabela 38: Izvještaj o promjenama na kapitalu na 30.06.2019. godine.....	58
Tabela 39: Komentar bilansa uspjeha za prvo polugodište 2020. godine.....	59
Tabela 40: Komentar bilansa stanja za prvo polugodište 2020. godine.....	59
Tabela 41: Komentar bilansa uspjeha za prvo polugodište 2019. godine.....	60
Tabela 42: Komentar bilansa stanja za prvo polugodište 2019. godine.....	60
Tabela 43: Vrijednost osnovnog kapitala.....	62

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

1. ODGOVORNA LICA

1.1 Lice odgovorno za informacije sadržane u ovom dokumentu

- Vesna Todorović, Direktor

1.2 Potpisane izjave odgovornih lica

„Preduzevši sve potrebne mjere, izjavljujem da su, prema mojim saznanjima, informacije u Prospektu u skladu sa činjenicama, kao i da nisu izostavljene činjenice koje bi mogle da utiču na istinitost i potpunost Prospekta.“

Vesna Todorović

Direktor

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

2. LICA ZADUŽENA ZA REVIZIJU FINANSIJSKIH INFORMACIJA

2.1 Podaci o licima koja su odgovorna za reviziju finansijskih izvještaja za 2018. i 2019. godinu

Reviziju finansijskih izvještaja za 2018. i 2019. godinu vršilo je vršilo je Preduzeće za reviziju računovodstvenih izvještaja i konsalting“ POSLOVNI INFORMATOR-PD“ d.o.o. Prijedor, Ulica Nikole Pašića br. 12, ovlašćeni revizor Savić Dragoljub.

2.2 Podaci o promjeni/otkazu fizičkom ili pravnom licu koje je odgovorno za reviziju finansijskih izvještaja

Nije bilo promjene pravnog lica koje je odgovorno za reviziju finansijskih izvještaja.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

3. IZABRANE FINANSIJSKE INFORMACIJE

3.1 Izabrane uporedne finansijske informacije o Emitentu za 2018. i 2019. godinu

U nastavku slijedi prikaz skraćenih godišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za 2018. i 2019. godinu.

Skraćeni bilans stanja	31.12.2019.	31.12.2018.
Aktiva		
Stalna imovina	48.490	63.785
Tekuća imovina	11.344.303	10.126.043
Poslovna aktiva	11.392.793	10.189.828
Vanbilansna aktiva	1.363.040	1.043.375
UKUPNA AKTIVA	12.755.833	11.233.203
Pasiva		
Obaveze	9.657.679	8.709.509
Kapital	1.735.114	1.480.319
Poslovna pasiva	11.392.793	10.189.828
Vanbilansna pasiva	1.363.040	1.043.375
UKUPNA PASIVA	12.755.833	11.233.203

Tabela 1: Skraćeni bilans stanja na 31.12.2019 i 31.12.2018. godine

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 31.12.2019.	01.01 – 31.12.2018.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	2.001.442	1.675.994
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	270.641	292.705
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	947.858	908.263
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	677.217	615.558
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi	9.880	7.919
2. Ostali rashodi	16.021	33.680
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	6.141	25.761
Poslovni dobitak	1.318.084	1.034.675
Dobitak prije oporezivanja	1.318.084	1.034.675
Porez na dobit	132.050	105.270
Neto dobitak tekuće godine	1.185.114	930.319

Tabela 2: Skraćeni bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2019. i 01.01 - 31.12.2018. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 31.12.2019.	01.01 – 31.12.2018.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	-981.828	625.560
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
B. Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	0	0
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
V. Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	-355.306	-723.052
NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	-1.337.134	-97.492
NS i NE NA POČETKU PERIODA	1.811.421	1.908.913
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE		
NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)	474.287	1.811.421

Tabela 3: Skraćeni bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2019. i 01.01 - 31.12.2018. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

3.2 Uporedne finansijske informacije o emitentu za posljednji periodični obračunski period

U nastavku slijedi prikaz skraćenih polugodišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za period 01.01 – 30.06.2020. godine i 01.01 – 30.06.2019. godine.

Skraćeni bilans stanja	30.06.2020.	30.06.2019.
Aktiva		
Stalna imovina	44.832	55.391
Tekuća imovina	11.969.949	10.776.590
Poslovna aktiva	12.014.781	10.831.981
Vanbilansna aktiva	2.966.575	49.751
UKUPNA AKTIVA	14.981.356	10.881.732
Pasiva		
Obaveze	9.669.772	9.290.574
Kapital	2.345.009	1.541.407
Poslovna pasiva	12.014.781	10.831.981
Vanbilansna pasiva	2.966.575	49.751
UKUPNA PASIVA	14.981.356	10.881.732

Tabela 4: Skraćeni bilans stanja na 30.06.2020 i 30.06.2019. godine

Skraćeni bilans uspjeha	01.01 – 30.06.2020.	01.01 – 30.06.2019.
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	1.041.806	956.600
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	78.578	95.757
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	432.549	469.611
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	353.971	373.854
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi	2.157	3.067
2. Ostali rashodi	12.331	1.088
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-	1.979
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	10.174	-
Poslovni dobitak	677.661	584.725
Dobitak prije oporezivanja	677.661	584.725
Porez na dobit	67.766	58.477
Neto dobitak tekuće godine	609.895	526.248

Tabela 5: Skraćeni bilans uspjeha za period 01.01 - 30.06.2020. i 01.01 - 30.06.2019. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Skraćeni bilans tokova gotovine	01.01 – 30.06.2020.	01.01 – 30.06.2019.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	712.599	-616.257
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
B. Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	0	0
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja		
V. Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	-253.014	-88.809
NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	459.585	-705.066
NS i NE NA POČETKU PERIODA	474.287	1.811.421
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	-	-
NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)	933.872	1.106.355

Tabela 6: Skraćeni bilans tokova gotovine za period 01.01 - 30.06.2020. i 01.01 - 30.06.2019. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

4. FAKTORI RIZIKA

U nastavku je dat pregled pojedinačnih rizika kojima se djelatnost Društva izložena, a Društvo ih je u svom poslovanju potpuno ili djelimično eliminisalo kroz procese rada.

4.1 Faktori rizika specifični za Emitenta i njegovu djelatnost

Društvo u svom poslovanju može biti izloženo sljedećim rizicima:

- riziku likvidnosti;
- kreditnom riziku;
- kamatnom riziku;
- riziku koncentracije;
- operativnom riziku, koji posebno uključuje pravni rizik.

Rizik likvidnosti

Društvo održava odgovarajući nivo rezerve likvidnosti u skladu sa analizom ročne usklađenosti njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki (gap analiza) za unaprijed utvrđene periode koji uključuju i period od jednog dana.

Društvo koristi različite tehnike za ublažavanje rizika likvidnosti koje, pored odgovarajućih rezervi likvidnosti bi mu omogućavale nesmetano poslovanje u vanrednim uslovima, uključuju i diversifikovane i stabilne izvore finansiranja. Nivo likvidnosti Društva iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti. Pokazatelj likvidnosti Društva predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja Društva prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Društva sa ili bez ugovorenog roka dospijeca i obaveza Društva sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mjesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Društvo održava nivo likvidnosti tako da pokazatelj likvidnosti:

- veći je od 1,0 – kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu;
- veći je od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana i
- veći je od 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan.

Od osnivanja do danas Društvo nije bilo izloženo likvidnosnom riziku, jer su pribavljena sredstva i plasmani sve vrijeme usklađeni sa aspekta iznosa i dospijeca.

Kreditni rizik

Društvo nije naklonjeno kreditnom riziku i nije spremno da preuzima kreditni rizik, što znači da se osigurava/štiti od izloženosti kreditnom riziku tako da rizik prevladuje na osiguravajuću kuću (za slučaj nastanka nesretnog slučaja i smrti kao faktora izloženosti kreditnom riziku). Rizik nemogućnosti naplate Društvo je izbjeglo kroz aktiviranje administrativnih zabrana na penziona primanja, danom odobrenja kredita.

Društvo se angažuje isključivo u oblasti „malih kredita“, znači kredita u pojedinačnom iznosu do 10.000 KM.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Mali krediti namijenjeni su penzionerima koji primaju penziju preko Fonda PIO Republike Srpske. S obzirom na redovnost primanja ciljne grupe i obavezna sredstva osiguranja od kreditnog rizika, generalna ocjena svih mikrokredita iz portfolija Društva su kategorija A – Dobra aktiva.

Specifični rizici koji mogu dovesti do nastanka kreditnog rizika su:

- smrt korisnika kredita,
- gubitak prava na penziju korisnika kredita i
- drugi slučajevi zbog kojih je deaktivirana administrativna zabrana na penziona primanja (prvenstvo izvršnim rješenjima poreske uprave i slično).

Od rizika smrti korisnika kredita, društvo se štiti sklapanjem polise osiguranja sa osiguravajućom kućom, čime rizik prevladuje na osiguravajuću kuću. U slučaju nastanka osiguranog slučaja (faktora rizika za društvo), izloženost društva riziku se neutralizuje tako što se preostali dug po kreditnoj partiji naplaćuje od osiguravajuće kuće.

U slučaju gubitka prava na penziju i drugim slučajevima, dugovanje se naplaćuje pokretanjem tužbe, koja okončava procesom prinudne naplate.

Kamatni rizik

Društvo upravlja kamatnim rizikom na način da su izvori finansiranja usklađeni sa plasmanima s obzirom na dospeljeće, čime Društvo eliminiše *repricing* rizik. Sa aspekta vrste kamatne stope, društvo se zadužuje po fiksnoj kamatnoj stopi i plasira mikrokredite takođe po fiksnoj kamatnoj stopi, čime se štiti od izloženosti baznom riziku.

Kretanje kamatnih stopa na tržištu nema uticaja na uslove kreditnog zaduživanja. Svi krediti su odobreni po fiksnoj kamatnoj stopi i do dospeljeća ne podliježu promjeni kamatne stope. Eventualni rast tržišnih kamatnih stopa (prvenstveno se misli na međubankarsku) nema efekata na izmjenu uslova budućih kreditnih aranžmana jer se konstantnim jačanjem bilansnih pokazatelja društva povećava bonitet društva kod banaka, a time se utiče i na smanjenje kamatne marže u obračunu kamatne stope za plasmane banaka u Društvo. Sa druge strane svi mikrokrediti se odobravaju takođe po fiksnoj kamatnoj stopi koja se ne mijenja za sve vrijeme trajanja ugovora o mikrokreditu.

Uzimajući u obzir stranu plasmana i zaduživanja kretanje tržišnih kamatnih stopa nema uticaja na buduće kamatne prihode i kamatne rashode. Osim toga, kretanje kamatnih stopa nema uticaj na vrijednost finansijske aktive jer društvo nema ulaganja / plasmane u hartije od vrijednosti. Ročna struktura izvora sredstava i kreditnih plasmana nije u direktnoj ili indirektnoj povezanosti sa kretanjem kamatnih stopa na tržištu, te stoga promjene kamatnih stopa ne mogu imati uticaj na njih.

Rizik koncentracije

Društvo kontrolu rizika koncentracije vrši uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija. Ublažavanje rizika koncentracije Društvo sprovodi aktivnim upravljanjem kreditnim portfoliom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita.

Od rizika koncentracije Društvo se štiti postavljanjem granice izloženosti prema klijentima, koja iznosi maksimalno 10.000 KM.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Operativni rizik

Društvo identifikuje i procjenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore, te ih blagovremeno eliminiše i minimizira.

Vrste operativnih rizika koji se mogu ispoljiti su:

- propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja;
- pogrešne procedure i procesi;
- pravni rizik.

Propusti i greške zaposlenih minimizirani su implementacijom softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom zaključi/ realizuje. Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole principom: „ dva para očiju,, prilikom odobravanja kredita i kreditne analize; kontrolom kreditnih partija od strane direktora društva, te naknadnom kontrolom koju vrši Upravni odbor i Odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu.

Procedure i procesi su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja definiše sve aktere i izvršioce pojedinih radnji u poslovnim procesima.

Pravni rizik odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Društva sa zakonima. Ovaj faktor rizika je u potpunosti eliminisan, jer je svaki dokument napisan i pregledan od strane advokata Društva..

Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

5. PODACI O EMITENTU

5.1 Osnovni podaci i razvoj Emitenta

5.1.1 Datum osnivanja i registracije Emitenta

Puno poslovno ime	„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ akcionarsko društvo Banja Luka
Skraćeno poslovno ime	„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ a.d. Banja Luka
Pravni oblik	akcionarsko društvo
Sjedište i adresa	Ulica Kralja Petra I Karađorđevića broj 66, Banja Luka
Matični broj	11090915
Šifra djelatnosti	64.92 – ostalo odobravanje kredita
Registracioni sud	Okružni privredni sud u Banjoj Luci
Matični broj subjekta upisa	57-01-0117-12
JIB	4403441870002
Oznaka i broj u Registru emitenata Komisije za hartije od vrijednosti RS	04-908-71/20
Telefon	+387 51 490 777
Faks	+387 51 490 782
E-mail	info@ppmkd.com
Web	www.ppmkd.com

Tabela 7: Osnovni podaci o Društvu

5.1.2 Događaji značajni za razvoj emitenta

Emitent je osnovan u maju 2012. godine kao prva finansijska institucija u Republici Srpskoj namijenjena isključivo finansiranju penzionera. Upisan je u registar privrednih subjekata Okružnog privrednog suda Banja Luka, rješenje broj: 057-0-Reg-12-001144 od 04.05.2012. godine u formi društva sa ograničenom odgovornošću.

Na Skupštini Društva održanoj 19.02.2020. godine, između ostalog, usvojena je Odluka o promjeni pravne forme iz društva sa ograničenom odgovornošću u zatvoreno akcionarsko društvo. Promjena pravne forme je upisana u sudski registar kod Okružnog privrednog suda Banja Luka — rješenje broj 057-0-Reg-20-000512 od 03.06.2020. godine.

Društvo je u proceduri pretvaranja iz zatvorenog akcionarskog društva u otvoreno akcionarsko društvo.

Društvo obavlja registrovanu djelatnost u sjedištu, u Banjoj Luci, ulica Kralja Petra I Karađorđevića 66 i u filijalama:

- u Prijedoru, ulica Kralja Petra Oslobodioca, Trg Zorana Karalice broj 53,
- u Doboju, ulica Svetog Save broj 17,
- u Bijeljini, ulica Njegoševa 16-18 i
- u Trebinju, ulica Kralja Petra I br. 18.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

5.2 Značajna ulaganja

5.2.1 Opis (uključujući i vrijednost) najznačajnijih investicija Emitenta za 2019. i 2018. godinu

Emitent nije imao značajna ulaganja u 2018. i 2019. godini.

5.2.2 Opis najznačajnijih tekućih investicija

Emitent nema tekućih investicija.

5.2.3 Informacija o budućim značajnim investicijama emitenta za koje je Uprava Emitenta, odnosno Emitent već preuzeo čvrste obaveze

Emitent nije preuzeo čvrste obaveze za buduće nove investicije.

6. PREGLED POSLOVANJA

6.1 Osnovne djelatnosti

6.1.1 Opis predmeta poslovanja, pretežna djelatnost i ključne aktivnosti po osnovu kojih emitent ostvaruje najveće prihode

Djelatnosti Društva se razvrstavaju u skladu sa Uredbom o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske koje nose šifru i naziv kako slijedi: 64.92 - Ostalo odobravanje kredita. Društvo odobrava mikrokredite kao osnovnu 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:

- primanje i davanje poklona i donacija i pribavljanje novčanih sredstava i drugih oblika imovine iz bilo kojeg zakonitog izvora,
- davanje i uzimanje u zalog imovine, uključujući mikrokredite radi osiguranja pozajmica,
- kreditne konsultacije, poslovno savjetovanje i tehnička pomoć u cilju unaprjeđenja kreditnih aktivnosti mikrokreditnog društva i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.

Mikrokrediti su namijenjeni penzionerima u Republici Srpskoj, koji penziju primaju preko Fonda PIO Republike Srpske.

Kao što je svima dobro poznato, nakon završetka radnog vijeka osobe nemaju kreditnu sposobnost, pa tako više i ne mogu podići nikakvu vrstu kredita ili zajma. U nekim slučajevima moguće je da podignu kredit uz pomoć sudužnika ili jamaca, uz uslov da penziju primaju preko izabrane banke u kojoj žele podići kredit, a to znači da penzioneri koji penziju primaju preko pošte imaju značajno otežan pristup kreditnim sredstvima.

Slijedom navedenih problema za penzionere i njihove velike potrebe za uzimanjem kredita, bilo da se radi o nenamjenskom kreditu za poboljšanje likvidnosti ili kreditu za pokretanjem posla u bilo kakvoj djelatnosti, kreditu za popravak kuće, stana, vozila, Emitent omogućava svim penzionerima podizanje kredita u iznosu do 5.000 KM (maksimalna izloženost klijenta 10.000 KM) na rok otplate do 5 godina. Nezavisno da li se radi o starosnim, civilnim ili vojnim penzionerima, Društvo odobrava kredit uz što povoljnije uslove i što jednostavniju proceduru, uzimajući u obzir zakonske odredbe i standarde, ali i karakteristike ciljne klijentele.

Korisnici usluga koje Emitent pruža grupisani su u podgrupe u zavisnosti od vrste mikrokredita.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Društvo odobrava kredite prema Katalogu proizvoda, a u skladu sa potrebama i mogućnostima klijenta i to:

- krediti za penzionere, do 5.000 KM, do 60 mjeseci;
- kratkoročni kredit za penzionere "Lojalan klijent";
- kredit za refinansiranje postojećih obaveza;
- kredit bez kamate, naknade i drugih troškova.

Klijenti imaju mogućnost izbora da zaključe Ugovor o osiguranju života sa bilo kojom osiguravajućom kućom uz obavezu da je polisa vinkulirana u korist Društva ili da izaberu polisa osiguranja od posljedica nesrećnog slučaja (prirodna smrt), koju u njegovo ime zaključi Društvo za penzionere starosti 80 godina i mlađe.

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).

U narednoj tabeli dat je pregled glavnih prihoda koje je Emitent ostvario u 2018., 2019. i prvom polugodištu 2020. godine.

Prihodi	01.01 – 31.12.2018.	01.01 – 31.12.2019.	01.01 – 30.06.2020.
I - Prihodi od kamata	1.357.521	1.651.627	935.945
II - Prihodi od naknada i provizija	921.544	883.109	348.131
Ukupno (I + II)	2.279.065	2.534.736	1.284.076

Tabela 8: Pregled prihoda

6.1.2 Opis svih novih značajnih proizvoda ili usluga koje su uvedene

Kad je riječ o novim proizvodima Društvo je produžilo rok otplate kredita na 60 mjeseci, zatim povećalo iznos odobrenih kredita na 5.000 KM. Pored toga, Društvo je sa osiguravajućom kućom zaključilo Ugovor o osiguranju penzionerskih kredita i to za penzionere starosti pristupne dobi do navršanih 80 godina. Društvo je u maju 2020. godine, u cilju doprinosa Društva u pomoći penzionerima zbog situacije prouzrokovane virusnim oboljenjem COVID-19, uvelo novi kreditni proizvod „Besplatni kredit u iznosu do 500 KM“ za sve penzionere starosti do 80 godina. Rok otplate kredita do 3 mjeseca, čime se Društvo odriče kamate i naknade za kreditna sredstva u korist korisnika proizvoda.

Društvo je u saradnji sa Poštama Srske, uvelo proizvod „Kredit na kućnom pragu“, gdje je otvorilo mogućnost da penzioneri, kao ciljna grupa Društva, mogu realizovati kredit, od iskazivanja potrebe do isplate sredstava, bez dolaska u prostorije društva, odnosno sve završavajući na kućnom pragu.

6.2 Glavna tržišta i izjava o tržišnom položaju Emitenta uz navođenje činjenica na kojima se zasniva navedena izjava

Emitent pruža usluge mikrokreditiranja na teritoriji Republike Srpske. Emitent ne posjeduje zvanične informacije koje se odnose na njegov tržišni položaj i učešće u ukupnom sektoru mikrokreditiranja u Republici Srpskoj.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

6.3 Uticaj vanrednih činjenica i okolnosti na informacije iz tačke 6.1. i 6.2.

U periodu od 2019. godine do datuma izdavanja ovog dokumenta nije bilo vanrednih činjenica i okolnosti koje bi mogle da utiču na informacije iz tačke 6.1. i 6.2., osim trenutno prisutne vanredne situacije povodom pandemije COVID-19, koja je u aprilu i maju tekuće godine dovela do smanjenja plasmana kredita zbog ograničenog kretanja penzionera koji su ciljna grupa Društva. Društvo je prilagodilo rad i u vanrednoj situaciji, te organizovalo mogućnost realizacije kredita na kućnom pragu.

Društvo nema posljedice od pandemije COVID-19 na poslovanje Društva.

6.4 Informacije o patentima, licencama, značajnim ugovorima ili novim proizvodnim procesima, koji su od bitnog značaja za profitabilnost poslovanja emitenta

Nije bilo značajnih ugovora, niti novih proizvodnih procesa koji su od bitnog značaja za profitabilnost poslovanja Emitenta.

7. ORGANIZACIONA STRUKTURA

7.1 Kratak opis grupe i položaj emitenta unutar Grupe

Emitent nije dio grupe.

7.2 Spisak zavisnih društava Emitenta, uključujući poslovno ime, sjedište, procenat učešća u osnovnom kapitalu i glasačkim pravima

Emitent nema učešće u kapitalu zavisnih društava.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

8. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

8.1 Informacije o postojećoj i planiranoj dugotrajnoj materijalnoj imovini

Vrijednost imovine sa stanjem na dan 30.06.2020. godine, 31.12.2019. godine i 31.12.2018. godine prikazana je u tabeli koja slijedi:

Opis	30.06.2020.	31.12.2019.	31.12.2018.
I – NEMATERIJALNA SREDSTVA	7.561	9.451	14.815
Ostala nematerijalna sredstva	7.561	9.451	14.815
II – OSNOVNA SREDSTVA I ULAGANJA U NEKRETNINE	37.271	39.039	48.048
UKUPNO	44.832	48.490	63.785

Tabela 9: Imovina Društva

Društva nema imovinu koja je pod teretom.

Društvo pod lizingom koristi putnički automobil marke Škoda Octavia Ambition 1.6 TDI 110ks MT5, nabavljen 23.05.2016. godine. Nabavna vrijednost automobila iznosi 33.900,00 KM, sadašnja vrijednost automobila na dan 30.06.2020. godine iznosi 13.277,95 KM.

8.2 Opis problema u vezi sa zaštitom životne sredine

Emitent nema problema u vezi sa zaštitom životne sredine koji bi mogao da utiče na korištenje materijalne dugotrajne imovine.

9. POSLOVNI I FINANSIJSKI PREGLED

9.1 Finansijsko stanje

Finansijsko stanje Emitenta prikazano je prema bilansnim pokazateljima iz seta finansijskih izvještaja Emitenta.

Poslovanje Društva za period 01.01 – 30.06.2020. godine i 01.01 – 30.6.2019. godine

Društvo je u prvom polugodištu 2020. godine ostvarilo neto dobitak u iznosu od 609.895 KM, dok u istom periodu prethodne godine neto dobitak iznosi 529.248 KM.

Pregled prihoda i rashoda koji su ostvareni u prvom polugodištu 2020. godine i prvom polugodištu 2019. godine dat je u narednoj tabeli.

Pregled prihoda i rashoda	01.01 - 30.06.2020.	01.01 - 30.06.2019.
Prihodi od kamata	935.945	766.754
Rashodi kamata	227.365	239.948
Neto prihodi od kamata	708.580	526.806
Prihodi od naknada i provizija	348.131	444.189
Rashodi od naknada i provizija	14.905	14.395
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	333.226	429.794
Prihodi iz operativnog poslovanja	78.578	98.757
Rashodi iz operativnog poslovanja	432.549	469.611
Gubitak iz operativnog poslovanja	353.971	370.854

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Ostali prihodi	2.157	3.067
Ostali rashodi	12.331	1.088
Neto dobitak	609.895	529.248

Tabela 10: Pregled poslovanja 01.01 - 30.06.2020. godine i 01.01 - 30.06.2019. godine

Poslovanje Društva za period 01.01 – 31.12.2019. godine i 01.01 – 31.12.2018. godine

Društvo je u 2019. godini ostvarilo neto dobitak u iznosu od 1.185.114 KM, dok u istom periodu prethodne godine neto dobitak iznosi 930.319 KM.

Pregled prihoda i rashoda koji su ostvareni u 2018. i 2019. godini godine dat je u narednoj tabeli.

Pregled prihoda i rashoda	01.01 - 31.12.2019.	01.01 – 31.12.2018.
Prihodi od kamata	1.651.627	1.357.521
Rashodi kamata	499.517	576.026
Neto prihodi od kamata	1.152.110	781.495
Prihodi od naknada i provizija	883.109	921.544
Rashodi od naknada i provizija	33.777	27.045
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	849.332	894.499
Prihodi iz operativnog poslovanja	270.641	292.705
Rashodi iz operativnog poslovanja	947.858	908.263
Gubitak iz operativnog poslovanja	677.217	615.558
Ostali prihodi	9.880	7.919
Ostali rashodi	16.021	33.680
Neto dobitak	1.185.114	930.319

Tabela 11: Pregled poslovanja 01.01 - 31.12.2019. godine i 01.01 - 31.12.2018. godine

Sredstva i izvori sredstava na 30.06.2020. godine i 30.06.2019. godine

Stanje aktive

Poslovna imovina Društva na dan 30.06.2020. godine iznosi 12.014.781 KM, a uključuje novac i novčane ekvivalente, date kredite i depozite, ostale plasmane i AVR, te osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine i nematerijalnu imovinu. Vanbilansna aktiva Društva na 30.06.2020. godine iznosi 2.966.575 KM. Ukupna aktiva Društva na 30.06.2020. godine iznosi 14.981.356 KM.

Na dan 30.06.2019. godine poslovna imovina Društva je iznosila 10.831.981 KM. Vanbilansna aktiva Društva na 30.06.2019. godine iznosi 49.751 KM. Ukupna aktiva Društva na 30.06.2019. godine iznosi 10.881.732 KM.

Plasman mikrokredita

Bruto portfolio na dan 30.06.2020. godine iznosi 11.314.411,93 KM, što je za 14% više u odnosu na 30.06.2019. godine.

ELEMENT	30.06.2020.	30.06.2019.	Index 20/19
Nedospjela glavnica	11.040.253,81	9.616.326,50	115
Dospjela glavnica	274.158,12	273.677,10	100
BRUTO PORTFOLIO	11.314.411,93	9.890.003,60	114
Ispravak vrijednosti	300.900,55	295.084,02	102

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

NETO PORTFOLIO	11.013.511,38	9.594.919,58	115
-----------------------	----------------------	---------------------	------------

Tabela 12: Pregled bruto i neto portfolia – 30.06.2019. i 30.06.2020. godine

Stanje pasive

Na dan 30.06.2020. godine ukupna pasiva je za 11% viša nego na isti dan prošle godine. Pasiva je povećana u dijelu obaveza za 4%, povećan je bruto rezultat perioda za 16%, a kapital je povećan 71% jer dobit za 2019. godinu nije isplaćena, a u skladu sa Odlukom ABRS o privremenim mjerama nastalim usljed virusnog oboljenja COVID-19.

Sredstva i izvori sredstava na 31.12.2019. godine i 31.12.2018. godine

Stanje aktive

Poslovna imovina Društva na dan 31.12.2019. godine iznosi 11.392.793 KM, a uključuje novac i novčane ekvivalente, date kredite i depozite, ostale plasmane i AVR, te osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine i nematerijalnu imovinu. Vanbilansna aktiva Društva na 31.12.2019. godine iznosi 1.363.040 KM. Ukupna aktiva Društva na 31.12.2019. godine iznosi 12.755.833 KM.

Na dan 31.12.2018. godine poslovna imovina Društva je iznosila 10.189.828 KM. Vanbilansna aktiva Društva na 31.12.2018. godine iznosi 1.043.375 KM. Ukupna aktiva Društva na 31.12.2018. godine iznosi 11.233.203 KM.

Rast imovine Društva na 31.12.2019. godine u odnosu na 31.12.2018. godine najviše se ogleda u povećanju datih kredita.

Plasman mikrokredita

Bruto portfolio na dan 31.12.2019. godine iznosi 11.115.478,57 KM, što je za 32% više u odnosu na 31.12.2018. godine.

ELEMENT	31.12.2018.	31.12.2019.	Index 19/18
Nedospjela glavica	8.224.558,63	10.906.460,59	133
Dospjela glavica	216.705,80	209.017,98	96
BRUTO PORTFOLIO	8.441.264,43	11.115.478,57	132
Ispravak vrijednosti	267.640,98	267.698,25	100
NETO PORTFOLIO	8.173.623,45	10.847.780,32	133

Tabela 13: Pregled bruto i neto portfolia – 31.12.2018. i 31.12.2019. godine

Stanje pasive

Na dan 31.12.2019. godine ukupna pasiva je za 13,55% viša u odnosu na isti dan prethodne godine.

Kapital društva na dan 31.12.2019. godine iznosi 1.735.114 KM i veći je za 254.795 KM u odnosu na prethodnu godinu.

Pored kapitala, strukturu pasive čine obaveze koje na 31.12.2019. godine iznose 9.657.679 KM, dok na 31.12.2018. godine iznose 8.709.509 KM.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

9.2 Poslovni rezultati

9.2.1 Informacija o činjenicama uključujući i nove i vanredne (rijetke i neobične) događaje u poslovanju, koje značajno utiču na prihode iz poslovanja emitenta, uz navođenje u kojoj mjeri je konkretni događaj uticao na prihode

U martu 2020. godine proglašeno je vanredno stanje zbog pandemije virusa COVID-19. Vanredno stanje podrazumijeva, između ostalog, zatvaranje granica, obustavu međunarodnog prevoza putnika, uvođenje karantina za državljane BiH koji ulaze u zemlju, zabranu okupljanja više od dva lica na javnim mjestima, potpunu zabranu kretanja u večernjim satima, uvođenje dastičnih kazni za lica koja krše propisane mjere. Cilj ovakvih restriktivnih mjera je usporavanje širenja virusa i izbjegavanje katastrofalnih posljedica.

Pandemija je uzrokovala djelimično ili potpuno obustavljanje privrednih aktivnosti na svim nivoima, a očekuje se da će se ekonomske posljedice pandemije osjećati mjesecima, čak i godinama nakon pandemije.

Pandemija virusa COVID-19 uticala je na pad aktivnosti i na tržištu mikrokreditiranja. Zvaničnih informacija o efektima pandemije još uvijek nema, a očekuje se da će biti dostupne u narednom periodu.

Poslovanje Društva u vrijeme pandemije organizovano je na način da se svi poslovni procesi odvijaju neometano i u skladu sa novonastalom situacijom i propisima.

9.2.2 Promjene u prodaji i prihodima

Prihodi koje je Društvo ostvarilo u 2018. i 2019. godini dati su u narednoj tabeli.

Pregled prihoda i rashoda	01.01 - 31.12.2019.	01.01 - 31.12.2018.
Prihodi od kamata	1.651.627	1.357.521
Prihodi od naknada i provizija	883.109	921.544
Prihodi iz operativnog poslovanja	270.641	292.705
Ostali prihodi	9.880	7.919
Ukupni prihodi	2.815.257	2.579.689

Tabela 14: Pregled prihoda Društva ostvarenih u periodu 01.01 - 31.12.2018. godine i 01.01 - 31.12.2019. godine

Ukupni prihodi ostvareni u 2019. godini su za 9% viši nego u istom periodu prethodne godine, što je najvećim dijelom ostvareno po osnovu povećanja prihoda od kamata u 2019. godini.

Prihodi koje je Društvo ostvarilo u prvom polugodištu 2019. godine i prvom polugodištu 2020. godine dati su u narednoj tabeli.

Pregled prihoda	01.01 - 30.06.2020.	01.01 - 30.06.2019.
Prihodi od kamata	935.945	766.754
Prihodi od naknada i provizija	348.131	444.189
Prihodi iz operativnog poslovanja	78.578	98.757
Ostali prihodi	2.157	3.067
Ukupni prihodi	1.364.811	1.312.767

Tabela 15: Pregled prihoda Društva ostvarenih u periodu 01.01 - 30.06.2019. godine i 01.01 - 30.06.2020. godine

Ukupni prihodi ostvareni u prvom polugodištu 2020. godine su za 4% viši nego u istom periodu prethodne godine, što je najvećim dijelom ostvareno po osnovu povećanja prihoda od kamata.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

9.2.3 Informacije u vezi sa svim vladinim, ekonomskim, fiskalnim, monetarnim ili političkim mjerama ili faktorima koji su značajno uticali ili bi mogli da utiču, direktno ili idnirektno, na poslovanje emitenta

Osim mjera objašnjenih u tački 9.2.1 Prospekta nije bilo drugih mjera unutar BIH (vladinih, ekonomskih, fiskalnih, monetarnih ili političkih mjera i faktora) koji bi mogli uticati u značajnoj mjeri, direktno ili indirektno na poslovanje Društva.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

10. IZVORI SREDSTAVA

10.1 Informacija o izvorima sredstava emitenta

Pregled izvora sredstava Emitenta prikazan je u tabeli koja slijedi:

Naziv	30.06.2020.	31.12.2019.	31.12.2018.
I - Kapital	2.345.009	1.735.114	1.480.319
II - Obaveze	9.669.772	9.657.679	8.709.509
Obaveze po osnovu depozita i kredita	8.223.348	7.895.253	7.746.469
Obaveze za kamatu i naknadu	20.183	0	5.659
Obaveze po osnovu HOV	1.251.401	1.625.328	813.923
Ostale obaveze i PVR	174.840	137.098	143.458
UKUPNO (I+II)	12.014.781	11.392.793	10.189.828

Tabela 16: Izvori sredstava Društva

10.2 Objašnjenje iznosa i izvora sredstava i opis novčanog toka emitenta

Ukupni izvori sredstava na 30.06.2020. godine iznosili su 12.014.781 KM (bez vanbilansne pasive) što je za 10,41% više nego u istom periodu 2019. godine.

Ukupni izvori sredstava na kraju 2019. godine iznosili su 12.755.833 KM (bez vanbilansne pasive) što je za 13,55% veće nego u istom periodu 2018. godine.

Novčani tok Emitenta prikazan je u okviru tačke 20. Prospekta.

10.3 Informacije o bonitetu Emitenta i strukturi finansiranja Emitenta

Informacije o bonitetu Emitenta

U 2019. godini Društvo je izrazito ekonomično, rentabilno i solventno, što pokazuju sljedeći pokazatelji.

Pokrivenost troškova kamata =	EBIT	4	puta
	troškovi kamata		

Društvo finansijsku moć sagledava analizom pokrivenosti raznih fiksnih obaveza, a sa aspekta Društva, najvažnije je pokriće kamata. Što je veći dobijeni odnos, veća je finansijska moć, a uslov za postojanje finansijske moći je da je pokriće kamata iz operativnog poslovanja veće od 1 put.

Moć zarađivanja je najbolji indikator rentabilnosti, kao rentabilnost ukupnog kapitala, rentabilnost investiranog kapitala i rentabilnost sopstvenog kapitala.

		2017.	2018.	2019.
Stopa bruto prinosa na ukupan kapital =	EBIT	18,50%	16,40%	16,8%
	prosječna aktiva			
Stopa neto prinosa na ukupan kapital =	Neto dobit + troškovi kamata × (1 - T)	16,70%	14,75%	15,15%
	prosječna aktiva			
Stopa neto prinosa na	Neto dobit + troškovi kamata × (1 - T)	17,05%	15,00%	15,36%

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

investirani kapital =	prosječni dugoročni izvori finansiranja			
Stopa neto prinosa na ukupan sopstveni kapital =	Neto dobit			
	prosječni ukupan sopstveni kapital	62,80%	65,03%	68,31%

Kratkoročna finansijska ravnoteža se održava, jer su $KIF < KVS$, a koeficijent iznosi 0,96¹, što pokazuje i tabela:

Analiza kratkoročne finansijske ravnoteže	31.12.2019.		31.12.2018.		31.12.2017.	
	Iznos	% u posl. sred	Iznos	% u posl. sred	Iznos	% u posl. sred
Gotovina	474.287	4,16	1.811.421	17,78	1.909.234	20,1
Kupci i druga potraživanja	10.562	0,09	7.424	0,07	321	0,0
Kratkoročni finansijski plasmani (iznos plasmana koji dospijeva u jednoj - narednoj godini)	5.135.941	45,08	3.939.786	38,66	3.826.386	40,3
AVR	11.673	0,10	13.378	0,13	56.718	0,6
Likvidna i kratk.vezana sredstva	5.632.463	49,44	5.772.009	56,6	5.792.658	61,0
Dobavljači i druge ob.iz posl.	106.210	0,93	102.591	1,01	158.829	1,7
Kratkoročni zajmovi (iznos zajmova koji dospijeva u jednoj - narednoj godini)	5.272.627	46,28	4.532.150	44,48	5.438.086	57,3
PVR	30.881	0,27	40.859	0,40	48.950	0,5
Kratkoročni izvori finansiranja	5.409.718	47,48	4.675.600	45,88	5.645.864	59,5
Poslovna sredstva	11.392.793		10.189.828		9.495.550	

Dugoročna finansijska ravnoteža se održava, jer su $DIF > DVS$, a koeficijent iznosi 1,27², što pokazuje i tabela:

Analiza zaduženosti	31.12.2019.		31.12.2018.		31.12.2017.	
	Iznos	% učešća	Iznos	% učešća	Iznos	% učešća
Kapital (bez nerasp.dobitka tekuće god)	550.000	5,40%	550.000	5,98	550.000	6,4
Obaveze po kojima ne	105.939	1,04%	77.466	0,84	157.054	1,8

¹ Kratkoročna finansijska ravnoteža, kao preduslov za ostvarenje dugoročne finansijske ravnoteže, se održava ako je koeficijent odnosa kratkoročnih izvora finansiranja (KIF) i kratkoročno vezanih sredstava (KVS) < 1 .

² Dugoročna finansijska ravnoteža se održava ako se dugoročno vezana imovina finansira dugoročnim izvorima sredstava, odnosno ako je koeficijent odnosa dugoročnih izvora finansiranja (DIF) i dugoročno vezanih sredstava (KVS) > 1 .

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

plaćamo k.						
Obaveze po kojima plaćamo kam.	9.520.580	93,55%	8.566.051	93,17	7.906.603	91,8
Pasiva bez dug.rez.,PVR i nerasp.dobitka tekuće godine	10.176.519	100%	9.193.517	100,00	8.613.658	100,00
Leveridž	17,50		15,72		14,66	

Analiza solventnosti	godina		
	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2017.
Poslovna imovina	11.392.793	10.189.828	9.495.550
Ukupne obaveze (bez PVR)	9.626.519	8.643.517	8.063.658
odnos	1,183	1,179	1,178

Procjena kreditnog boniteta prema Altmanovom Z-skoru pokazuje da Društvo ima zdravo poslovanje i dobre kreditne performanse (Z skor je veći od 2,99).

Z skor	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2017.
Kapital	1.735.744	1.481.207	1.382.943
Gubitak	0	0	0
Dugoročna rezervisanja	0	0	0
Dugoročne obaveze	9.520.581	8.560.393	7.906.603
<i>Trajni i dugoročni kapital</i>	<i>11.256.325</i>	<i>10.041.600</i>	<i>9.289.546</i>
Dugoročno vezana sredstva	5.819.010	4.355.114	3.807.120
X1	1,93	2,31	2,44
Neraspoređeni dobitak	1.185.744	931.207	834.152
Neraspoređeni gubitak	0	0	0
Ukupna sredstva	11.392.793	10.165.583	9.495.550
X2	0,10	0,09	0,09
Bruto dobit	1.317.794	1.034.675	927.134
Rashodi finansiranja	499.517	576.026	674.229
<i>Zarada prije odbitka kamata i poreza</i>	<i>1.817.311</i>	<i>1.610.701</i>	<i>1.601.362</i>
Ukupna sredstva	11.392.793	10.165.583	9.495.550
X3	0,16	0,16	0,17
Broj akcija	500.000	500.000	500.000
Tržišna vrijednost akcije	1	1	1
<i>Tržišna vrijednost kapitala</i>	<i>500.000</i>	<i>500.000</i>	<i>500.000</i>
Ukupne obaveze	9.626.519	8.643.517	8.112.608
X4	0,05	0,06	0,06
Prihodi od prodaje	2.805.432,60	2.287.457,25	2.333.010

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Ukupna aktiva	11.392.793,00	10.165.583,00	9.495.550
X5	0,25	0,23	0,25
Z skor	3,27	3,68	3,89

Struktura finansiranja

Društvo se finansira dijelom iz kreditnih sredstava, a dijelom iz emisija obveznica. Prema stanju duga na 30.06 2020. godine, 86,79% duga se odnosi na kreditna sredstva, a 13,21% na finansiranje iz sredstava prikupljenih kroz emisije obveznica.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

10.4 Informacije o svim ograničenjima korišćenja kapitalnih sredstava koja su značajno uticala ili bi mogla značajno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje emitenta

Emitent u posmatranom periodu, za koji su u ovom dokumentu prikazani finansijski izvještaji nije imao ograničenja u korištenju kapitalnih sredstava koja su značajno uticala ili bi mogla značajno da utiču na poslovanje emitenta.

10.5 Informacija o predviđenim izvorima finansiranja koji su potrebni kako bi se ispunile obaveze iz t 5.2.3. i 8.1.

Emitent nema planirane nove investicije niti ulaganja u dugotrajnu materijalnu imovinu, u skladu sa tačkama 5.2.3. i 8.1. Propekta.

11. ISTRAŽIVANJA I RAZVOJ, PATENTI I LICENCE

Emitent u periodu obuhvaćenom prikazanim finansijskim informacijama nije imao program istraživanja i razvoja.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

12. TRENDОВИ

12.1 Najznačajniji trendovi u proizvodnji, prodaji, zalihama i prodajnim cijenama, od završetka posljednje finansijske godine do datuma dokumenta o registraciji

Bruto i neto portfolio

ELEMENT	31.12.2018.	30.06.2019.	31.12.2019.	30.06.2020.
Nedospjela glavnica	8.224.558,63	9.616.326,50	10.906.460,59	11.040.253,81
Dospjela glavnica	216.705,80	273.677,10	209.017,98	274.158,12
BRUTO PORTFOLIO	8.441.264,43	9.890.003,60	11.115.478,57	11.314.411,93
Ispravak vrijednosti	267.640,98	295.084,02	267.698,25	300.900,55
NETO PORTFOLIO	8.173.623,45	9.594.919,58	10.847.780,32	11.013.511,38

Tabela 17: Bruto i neto portfolio

Broj partija

ELEMENT	31.12.2018.	30.06.2019.	31.12.2019.	30.06.2020.
Broj partija	6.276	6.414	6.500	6.473

Tabela 18: Broj partija

Shodno projekciji poslovanja Emitenta očekuje se rast vrijednosti bruto portfelja, što je prikazano u narednoj tabeli.

Godina	2021.	2022.	2023.
Bruto portfelj	12.279.929	12.893.925	14.183.318

Tabela 19: Projektovani rast vrijednosti bruto portfolija

U momentu izrade Prospekta Emitentu nisu poznate druge nesigurnosti, zahtjevi, obaveze ili događaji koji bi mogli značajno da utiču na poslovanje Emitenta u narednom periodu.

12.2 Informacije o svim poznatim trendovima, neizvjesnostima, zahtjevima, obavezama ili događajima, koji bi vjerovatno mogli da imaju značajan uticaj na mogućnost razvoja emitenta, najmanje za tekuću godinu

Prema saznanjima Emitenta ne postoje značajni trendovi, zahtjevi, obaveze ili događaji koji bi mogli da imaju značajan uticaj na mogućnosti razvoja emitenta.

13. PREDVIĐANJE ILI PROCJENE DOBITI

Emitent u Prospekt nije uključio procjenu ili predviđanje dobiti.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

14. UPRAVLJANJE DRUŠTVOM

14.1 Imena, poslovne adrese, funkcije članova upravnih, rukovodećih i nadzornih organa

Ime i prezime	Funkcija	Poslovna adresa	Aktivnosti koje članovi obavljaju izvan Emitenta
DIREKTOR			
Vesna Todorović	direktor	Ulica kralja Petra I Karađorđevića broj 66, Banja Luka	-
UPRAVNI ODBOR			
Marijana Mladenović Žiravac	predsjednik	Ulica despota Stefana Lazarevića bb, Banja Luka	Profesor na katedri za finansije Univerziteta za poslovni inženjering i menadžment Banja Luka
Tatjana Avramović	član	Kralja Petra I Karađorđevića 66, Banja Luka	-
Ilija Džombić	član	Ulica despota Stefana Lazarevića bb, Banja Luka	Direktor Univerziteta za poslovni inženjering i menadžment, profesor na katedri za Ekonomsku diplomatiju
ODBOR ZA REVIZIJU			
Slađana Danilović	predsjednik	Veselina Masleše 28	Glavni interni revizor u Dunav osiguranju
Slađana Mičić	član	Bulevar Srpske vojske 17	Samostalni stručni saradnik, Privredni preporod doo
Andrea Bogdanić	član	Petra Kočića 63	Asistent direktora, Novo RS doo

Tabela 20: Podaci o članovima upravnih, rukovodećih i nadzornih organa

Vesna Todorović, direktor Društva, je bila Zamjenik direktora komercijalne divizije u Banci Srpske a.d. Banja Luka, i direktor kreditno depozitnih poslova u Banci Srpske a.d. Banja Luka u privremenoj upravi. Na dan izrade ovog dokumenta, nema aktivan status u navedenom Društvu.

Marijana Mladenović Žiravac, predsjednik Upravnog odbora Društva, u periodu 2011. – 2019. godine, je bila član Upravnog odbora Univerziteta PIM. Na dan izrade Prospekta, nema aktivan status u navedenom Univerzitetu.

Ilija Džombić, član Upravnog odbora Društva, na dan izrade Prospekta, ima aktivan status u sljedećim društvima/ institucijama:

- Predsjednik Upravnog odbora Univerziteta PIM,
- Član Nadzornog odbora Investiciono-razvojne banke RS,
- Član Školskog odbora Srednjoškolskog centra "Ljubiša Mladenović" iz Banje Luke,
- Predsjednik skupštine društva Univerziteta PIM,
- Član Komisije za plate i naknade zaposlenih u institucijama Bosne i Hercegovine iz reda eksperata.

Tatjana Avramović, član Upravnog odbora Društva, te članovi Odbora za reviziju nisu bili članovi Upravnih odbora, rukovodećih i nadzornih organa u drugim društvima posljednjih pet godina.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Naprijed navedena lica nisu osuđivana za krivična djela protiv privrede i nisu bila povezana sa postupkom stečaja ili likvidacije u nekom društvu, obavljajući rukovodeću funkciju, funkciju člana upravnog ili nadzornog organa u posljednjih pet godina, niti su krivično gonjena za krivična djela protiv privrede u posljednjih pet godina.

Niko od naprijed navedenih lica nije službeno optuživan ili sankcionisan od strane pravosudnih ili regulatornih organa (uključujući određena strukovna tijela) niti je sudskom odlukom neko od lica isključeno ili mu je zabranjen rad u takvim organima, u periodu od najmanje pet godina.

Ne postoji rodbinska povezanost između navedenih lica.

Društvu u posljednjih pet godina nisu dostavljene informacije koje bi negirale navedeno.

14.2 Sukob interesa upravnih, rukovodećih i nadzornih organa i višeg rukovodstva

Ne postoji potencijalni sukob interesa u pogledu funkcija i aktivnosti koje lica navedena u tački 14.1. obavljaju u Emitentu u pogledu njihovih ličnih interesa i njihovih obaveza i dužnosti prema Emitentu.

Lica iz tačke 14.1. ovog Prospekta nemaju nikakve sporazume ili dogovore sa najvećim akcionarima, klijentima, dobavljačima ili drugim licima, na osnovu kojih je to lice izabrano za člana upravnih, rukovodećih ili nadzornih organa ili člana višeg rukovodstva.

15. LIČNA PRIMANJA I POGODNOSTI

15.1 Iznos ličnih primanja (uključujući svu potencijalnu ili odloženu naknadu) i nenovčana davanja koja emitent, uključujući i njegova povezana društva, odobri takvim licima za sve oblike rada i usluga, koje bilo koje lice pruži emitentu i povezanim društvima

Za posljednji godišnji period, odnosno u 2019. godini, direktoru Društva je isplaćeno 24.889,04 KM. Članovi Upravnog odbora i Odbora za reviziju nisu primali nikakva primanja niti nenovčana davanja u navedenom periodu.

15.2 Ukupni iznosi koje emitent, ili njegova povezana društva, izdvoje u svrhu ostvarivanja prava na naknadu u slučaju penzionisanja ili sličnih pogodnosti

Društvo ne izdvaja sredstva u svrhu ostvarivanja prava na naknadu u slučaju penzionisanja ili sličnih pogodnosti.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

16. PRAKSA UPRAVE

16.1 Datum isteka Aktuelnog mandata i vremenski period tokom kojeg je lice obavljalo tu funkciju

Ime i prezime	Funkcija	Trajanje mandata
DIREKTOR		
Vesna Todorović	direktor	19.02.2020-19.02.2025
UPRAVNI ODBOR		
Marijana Mladenović Žiravac	predsjednik	19.02.2020-19.02.2025
Ilija Džombić	član	19.02.2020-19.02.2025
Tatjana Avramović	član	19.02.2020-19.02.2025
ODBOR ZA REVIZIJU		
Sladana Danilović	predsjednik	19.02.2020-19.02.2024
Sladana Mičić	član	19.02.2020-19.02.2024
Andrea Bogdanić	član	19.02.2020-19.02.2024

Tabela 21: Aktuelni mandati

16.2 Informacije o ugovorima o djelu članova upravnih, rukovodećih i nadzornih organa zaključenim sa Emitentom ili bilo kojim od njegovih povezanih društava, koji predviđaju pogodnosti po raskidu radnog odnosa

Članovi upravnih, rukovodećih i nadzornih organa nemaju zaključene ugovore sa Emitentom ili bilo kojim od njegovih povezanih društava, koji predviđaju pogodnosti po raskidu radnog odnosa.

16.3 Informacija o komisiji za reviziju i komisiji za naknade Emitenta, uključujući imena članova komisija i kratko navođenje propisanih uslova po kojima komisije rade

Društvo ima Odbor za reviziju koji se sastoji od tri člana koje imenuje Skupština Društva iz reda nezavisnih lica izvan Društva, koja nisu povezana lica sa Društvom, na period od 4 (četiri) godine, a po isteku mandata mogu biti ponovo imenovani.

Odbor za reviziju čine:

- Sladana Danilović, predsjednik
- Sladana Mičić, član
- Andrea Bogdanić, član.

Nadležnosti Odbora za reviziju propisane su članom 37. Statuta Društva. Prema navedenom članu, Odbor je nadležan da:

- Donosi poslovnik o svom radu
- Nadziranje poslovanja Društva
- Donošenje plana o radu interne revizije
- Provođenje interne revizije Društva najmanje jedanput godišnje
- Izvještavanje direktora Društva i Upravnog odbora o realizaciji preporuka po izvještajima o reviziji
- Izvještavanje Skupštine Društva o računovodstvu, izvještajima i finansijskom poslovanju Društva
- Izvještavanje o usklađenosti poslovanja Društva sa zakonom i drugim regulatornim zahtjevima
- Izjašnjava se o prijedlogu odluke o raspodjeli dobiti koju usvaja Skupština
- Predlaže Skupštini izbor nezavisnog revizora

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

- Obavlja druge poslove od interesa za rad Društva u skladu sa zakonom.

Predsjednik Odbora za reviziju svojim potpisom ovjerava da su kvartalni izvještaji, koje Društvo dostavlja Agenciji kompletni i tačni.

Emitent nema komisiju za naknade.

16.4 Izjava emitenta o usklađenosti sa standardima korporativnog upravljanja

Emitent se u svom poslovanju pridržava Standarda korporativnog upravljanja koje je usvojila Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske: objavljivanje svih značajnih informacija o poslovanju, poštovanje prava i ravnopravan tretman akcionara, angažovanje nezavisnog revizora za reviziju finansijskih izvještaja.

17. ZAPOSLENI

17.1 Broj zaposlenih radnika na kraju perioda ili prosjek za svaku finansijsku godinu prikazan u prethodnom periodu do datuma Dokumenta o registraciji

U narednoj tabeli prikazan je broj zaposlenih u Društvu s obzirom na stepen obrazovanja, sa stanjem na 30.06.2020. godine, 31.12.2019. godine i 31.12.2018. godine.

Klasifikacija zaposlenih									
	NS	KV	VKV	SSS	VŠS	VSS	MR	DR	UKUPNO
30.06.2020.	-	-	-	5	-	7	-	1	13
31.12.2019.	-	-	-	5	-	8		1	14
31.12.2018.	-	-	-	5	-	8		1	14

Tabela 22: Podaci o zaposlenima

17.2 Informacije o eventualnom vlasništvu nad akcijama emitenta i svim opcijama na akcije emitenta lica iz tačke 14.1.

Lica iz tačke 14.1 Prospekta imaju vlasništvo nad akcijama Emitenta kako slijedi:

Ime i prezime	Funkcija	Učešće u akcijama Emitenta
Marijana Mladenović Žiravac	Predsjednik Upravnog odbora	5,00% (25.000 akcija)
Tatjana Avramović	Član Upravnog odbora	10,00% (50.000 akcija)
Ilija Džombić	Član Upravnog odbora	20,00% (100.000 akcija)

Tabela 23: Vlasništvo nad akcijama Emitenta od strane upravnih, rukovodećih i nadzornih organa

17.3 Opis svih aranžmana u vezi sa mogućnošću sticanja akcija emitenta od strane zaposlenih

Ne postoje aranžmani u vezi sa mogućnošću sticanja akcija emitenta od strane zaposlenih. Zaposleni mogu sticati akcije Emitenta na isti način kao i sva druga pravna i fizička lica.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

18. VEĆINSKI AKCIONARI

18.1 Ime ili poslovno ime lica koje, neposredno ili posredno, posjeduje učešće u kapitalu emitenta ili u pravu glasa, u procentima od 5%, 10%,20%,25%,30%,50% i 75% prava glasa, zajedno sa iznosom učešća svakog takvog lica

Učešće u kapitalu Emitenta prikazano je u narednoj tabeli.

Akcionari	Iznos u KM	% učešća u osnovnom kapitalu
Zoran Najdanović	325.000	65,00%
Ilija Džombić	100.000	20,00%
Tatjana Avramović	50.000	10,00%
Marijana Žiravac Mladenović	25.000	5,00%
Ukupno	500.000	100,00%

Tabela 24: Spisak akcionara

18.2 Izjava o postojanju akcija emitenta koje daju različito pravo glasa

Strukturu osnovnog kapitala čine isključivo redovne akcije. Svaka akcija daje pravo na jedan glas na skupštini akcionara.

Na dan izrade Prospekta Emitent nema emitovanih prioritetnih akcija koje daju različito pravo glasa u odnosu na redovne akcije.

18.3 Podaci o licu koje ima kontrolni položaj u Emitentu, karakteristike tog stečenog položaja, kao i mjere kojima se sprečava korištenje navedenog položaja na štetu emitenta

Kontrolni položaj u Emitentu ima Najdanović Zoran sa 65% glasačkih prava/ učešća u osnovnom kapitalu Emitenta, što znači da može na skupštini samostalno usvajati odluke koje se donose natpolovičnom većinom.

Emitent nema predviđene mjere kojim sprječava korišćenje kontrolnog položaja s obzirom na to da navedeni akcionar koristi svoja prava u skladu sa zakonskim propisima i na način koji ne ugrožava interese Emitenta.

18.4 Opis svih sporazuma, poznatih emitentu, čije bi sprovođenje, naknadno, moglo da rezultira promjenom kontrolnog položaja u Emitentu

Prema saznanjima Emitenta ne postoje sporazumi čije bi sprovođenje, naknadno, moglo da rezultira promjenom kontrolnog položaja u Emitentu.

19. TRANSAKCIJE POVEZANIH LICA

Društvo u prethodnom periodu nije imalo transakcije sa povezanim licima.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

20. FINANSIJSKI PODACI O IMOVINI, OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU, KAO I DOBICIMA I GUBICIMA EMITENTA

20.1 Finansijski podaci o prošlom poslovanju

U izabranim finansijskim informacijama dati su finansijski izvještaji koji su sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, isti se dostavljaju APIF-u i objavljuju na Internet stranici Banjalučke berze a.d. Banja Luka. U navedenim izvještajima o finansijskom položaju prikazani su neto iznosi u konvertibilnim markama (KM) po godišnjem obračunu sa stanjem na dan 31.12.2019. godine i 31.12.2018. godine.

BILANS STANJA – IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POSLOVANJU za 2019. i 2018. godinu

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	31.12.2019.	31.12.2018.
1	2	3	4	5
	AKTIVA			
	A. TEKUĆA SREDSTVA	1	11.344.303	10.126.043
	(002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)			
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	2	484.849	1.818.845
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	474.287	1.811.421
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	10.562	7.424
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5		
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	6		
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7		
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	8	0	0
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9		
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10		
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	11	0	196
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i drugapotraživanja u domaćoj valuti	12	0	196
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	13		
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	14	10.906.461	8.344.559
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15		120.000
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	10.906.461	8.224.559
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17		
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	18	0	0
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	19		
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20		
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	21		
15 do 19, 28 i 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	22	-47.007	-37.557
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23		
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24		
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	-58.680	-50.935
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	26	11.673	13.378
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27		
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijecadugoročnih plasmana u stranoj valuti	28		
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	29		
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	30		
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	31		
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32		
352 i 359	10. Ostala sredstva	33		
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatnu vrijednost	34		
	B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)	35	48.490	63.785
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine(037 do 040)	36	39.039	48.048
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	24.075	28.080
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	38	211	1.526

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39	14.753	18.442
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40		
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	41	9.451	14.815
310	a) Goodwill	42		
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	43		
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44		
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	45	9.451	14.815
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46		
37	3. Odložena poreska sredstva	47		922
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)	48	11.392.793	10.189.828
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	49	1.363.040	1.043.375
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	50	12.755.833	11.233.203
	P A S I V A			
	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 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	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 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	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, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca 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 isubordiniranih obaveza i tekuća dospijeca u stranoj valuti	124		
	B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	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. Revalorizacije rezerve (139 do 141)	138	0	0
820	a) Revalorizacije rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
821	b) Revalorizacije rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacije rezerve po ostalim osnovama	141		
83	4. Dobitak (143 do 147)	142	1.185.114	930.319
830	a) Dobitak tekuće godine	143	1.185.114	930.319
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144		
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

834	d) Zadržana zarada	147		
84	5. Gubitak (149 + 150)	148	0	0
840	a) Gubitak tekuće godine	149		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	150		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	151	11.392.793	10.189.828
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	152	1.363.040	1.043.375
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 152)	153	12.755.833	11.233.203

Tabela 25: Bilans stanja na 31.12.2019. i 31.12.2018. godine

BILANS USPJEHA – IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU za period 01.01 – 31.12.2019. godine i 01.01 – 31.12.2018. godine

Grupa računa, račun	Pozicija	AOP	01.01 – 31.12.2019.	01.01 – 31.12.2018.
1	2	3	4	5
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	201	1.651.627	1.357.521
700, 701 i 702	1. Prihodi od kamata (202 do 204)	202		
703, 704 i 705	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	203	1.651.627	1.357.521
706, 707 i 708	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	204		
60	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	205	499.517	576.026
600, 601 i 602	2. Rashodi kamata (206 do 208)	206	499.517	576.026
603, 604 i 605	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	207		
606, 607 i 608	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	208		
	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	209	1.152.110	781.495
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	210		
71	4. Neto rashodi kamata (205-201)	211	883.109	921.544
710 i 711	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	212		
712 i 713	a) Prihodi od usluga platnog prometa	213	881.392	920.481
718 i 719	b) Prihodi od provizija	214	1.717	1.063
61	v) Prihodi od ostalih naknada	215	33.777	27.045
610 i 611	6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	216	33.777	27.045
615 i 616	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	217		
617	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	218		
	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	219	849.332	894.499
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	220		
72	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	221	0	0
720	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	222		
721	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223		
722	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	224		
723	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeća	225		
62	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	226	0	0
620	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	227		
621	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	228		
622	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	229		
623	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeća	230		
	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	231	0	0
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	232	0	0
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	233	2.001.442	1.675.994
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	234		
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	235	270.641	292.705
74 i 76	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI	236	270.641	292.705
740	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)	237	256.557	284.905
741	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	238		
742	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	239		
743	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	240		
760	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	241	14.084	7.800
761	d) Prihodi po osnovu lizinga	242	947.858	908.263
64, 65 i 66	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	243	254.485	265.480
640	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255)	244		
641	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	245		
642	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	246		
643	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	247	264.352	262.731
650 do 653	g) Rashodi ostalih rezervisanja			
	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada			

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

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 (235-241)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	258	677.217	615.558
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI	259	9.880	7.919
	1. Ostali prihodi (259 do 265)			
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	56	1.645
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	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 (267 do 273)	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 ulaganja	269		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	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 (258-266)	275		
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258)	276	6.141	25.761
	G. POSLOVNI DOBITAK (233+256+274-234-257-275)	277	1.318.084	1.034.675
	D. POSLOVNI GUBITAK (234+257+275-233-256-274)	278		
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA	279	0	0
	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (279 do 283)			
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 ulaganja	283		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (285 do 289)	285	0	0
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		
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	289		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284)	291	0	0
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278)	292	0	0
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (276+290-277-291))	293	1.318.084	1.034.675
	2. Gubitak prije oporezivanja (277+291-276-290)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	295	132.050	105.270
	1. Porez na dobit			
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 (292+295-294-296) ili (295-293-294-296)	298	1.185.114	930.319
84	2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295)	299		

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	300		
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305)			
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	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		
d) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306		
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311)	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 GUBICIPO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299 – 306) ili (306 – 299)	313		
N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314		
Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312 ± 313)	315		
O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD			
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297 ± 314)	316	1.185.114	930.319
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298 ± 314)	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

Tabela 26: Bilans uspjeha u periodu 01.01 - 31.12.2019. i 01.01 - 31.12.2018. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

BILANS TOKOVA GOTOVINE za period 01.01 – 31.12.2019. godine i 01.01 – 31.12.2018. godine

1	Pozicija		AOP	01.01 – 31.12.2019.	01.01 – 31.12.2018.
1	2		3	4	5
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 kamta)	(+)	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 aktivni		407		
1.7.	Novčane pozajmnice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	-2.698.201	-913.244
1.8.	Računi depozita kod depoz. institucija-propisi i monetrani zah.	(+)(-)	409		
1.9.	Depoziti klijenata	(+)(-)	410		
1.okt	Plaćen 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 dospeljeća	(-)	416		
2.5.	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospeljeća	(+)	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		
2.10.	Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+)(-)	422		
2.11.	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	423		
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	424		
2.13.	Isplate po vanvilansnim ugovorima	(-)	425		
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	426		
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(+)(-)	427	0	0
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 pozajmnice	(-)	431	505.175	602.689
3.5.	Uzete pozajmnice	(+)	432	11.490.000	6.960.000
3.6.	Povrat pozajmnica	(-)	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 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 PERIOD A (4+5+6)	(+)(-)	441	474.287	1.811.421

Tabela 27: Bilans tokova gotovine u periodu 01.01 - 31.12.2019. i 01.01 - 31.12.2018. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU U 2019. GODINI

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA						
	KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA						UKUPNO
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u doo	Revalorizacije rezerve (MRS 16, MRS 21, MRS 38)	Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sred. rasp. za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita got. tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Stanje na dan 01.01.20__ . god.	901	500.000			50.000	834.151	1.384.151
2. Efekti promjena računov. politikama	902						
3. Efekti ispravke grešaka	903						
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20_g. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000			50.000	834.151	1.384.151
5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						
6. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin.sredstava raspoloživih za prodaju	906						
7. Kursne razlike nastale po osn. preračuna fin. izvješ. u drugu funkcionalnu valutu	907						
8. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					930.319	930.319
9. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						
10. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					834.151	834.151
11. Emisija akcijskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911						0
12. Stanje na dan 31.12.20__ . god.(904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909- 910 + 911)	912	500.000			50.000	930.319	1.480.319
13. Efekti promjena u računov. politikama	913						
14. Efekti ispravke grešaka	914						
15. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2016.god. (912 ± 913 ± 914)	915	500.000			50.000	930.319	1.480.319
16. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						
17. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju	917						
18. Kursne razlike nastale po osn preračuna fin. izv. u drugu funkc. valutu	918						
19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					1.185.114	1.185.114
20. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920						
21. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921					930.319	930.319
22. Emisija akcionarskog kapitala i dr vidovi povećanja ili smanjenje osn. kapitala	922						0
23. Stanje na dan 31.12.2019.god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 + 922)	923	500.000			50.000	1.185.114	1.735.114

Tabela 28: Izvještaj o promjenama na kapitalu za 2019. godinu

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU U 2018. GODINI

VRSTA PROMJENE U KAPITALU	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva						
	AOP	Akcijski kapital i udjeli u d.o.o.	Revalorizacije rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu fin. sred. raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštitna got. tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8
Stanje na dan 01.01.20__ god.	901	500.000			50.000	722.644	1.272.644
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902						
Efekti ispravke grešaka	903						
Ponovo iskazano stanje na 01.01.20__ god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000			50.000	722.644	1.272.644
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906						
Kursne razl. nastale po osn. preračuna fin.izv. u dr. funk. valutu	907						
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					834.151	834.151
Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					722.644	722.644
Emisija akcij. kapitala i dr. vidovi poveć. ili smanjenje osn. kapitala	911						0
Stanje na dan 31.12.20__ god. / 01.01.20__ god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	500.000			50.000	834.151	1.384.151
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913						
Efekti ispravke grešaka	914						
Ponovo iskazano stanje na 01.01.2018. god. (912 ± 913 ± 914)	915	500.000			50.000	834.151	1.384.151
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917						
Kursne razl. nastale po osn. preračuna fin.izv. u dr. funk. valutu	918						
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					930.319	930.319
Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920						
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921					834.151	834.151
Emisija akc. kapitala i dr. vidovi poveć. ili smanj. osn. kapitala	922						0
Stanje na dan 31.12.2018. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	500.000			50.000	930.319	1.480.319

Tabela 29: Izvještaj o promjenama na kapitalu za 2018. godinu

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

NOTE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD 01.01 – 31.12.2019. GODINE

Djelatnost preduzeća – preduzetnika: 64.92

Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada: 14

Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem mjeseca: 14

Promjena računovodstvenih politika i procjene je u primjeni (odluke, pravilnik i sl.) koje donose vlasnici preduzeća prema Zakonu o privrednim društvima.

Komentar bilansa uspjeha	
PRIHODI	
Poslovni prihodi:	2.815.256,00
Finansijski prihodi:	-
Prihodi iz vanrednih događaja	-
RASHODI	
Poslovni rashodi:	1.497.172,00
Finansijski rashodi:	-
Rashodi iz vanrednih događaja	-
Ukupni prihodi:	2.815.256,00
Ukupni rashodi:	1.497.172,00
Bruto dobitak-gubitak:	1.318.084,00
Porez iz dobitka	132.970,00
Neto dobitak:	1.185.114,00

Tabela 30: Komentar bilansa uspjeha za 2019. godinu

Komentar bilansa stanja	
AKTIVA	
Stalna imovina	48.490,00
Obrtna imovina	11.344.303,00
Poslovna aktiva	11.392.793,00
Vanbilansna aktiva	1.363.040,00
PASIVA	
Kapital	1.735.114,00
Obaveze	9.657.679,00
Poslovna pasiva	11.392.793,00
Vanbilansna pasiva	1.363.040,00

Tabela 31: Komentar bilansa stanja za 2019. godinu

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

NOTE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD 01.01 – 31.12.2018. GODINE

Djelatnost preduzeća – preduzetnika: 64.92

Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada: 14

Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem mjeseca: 14

Promjena računovodstvenih politika i procjene je u primjeni (odluke, pravilnik i sl.) koje donose vlasnici preduzeća prema Zakonu o privrednim društvima.

Komentar bilansa uspjeha	
PRIHODI	
Poslovni prihodi	2.579.689,00
Finansijski prihodi	-
Prihodi iz vanrednih događaja	922,00
RASHODI	
Poslovni rashodi	1.545.014,00
Finansijski rashodi	
Rashodi iz vanrednih događaja	8,00
Ukupni prihodi:	2.580.611,00
Ukupni rashodi:	1.545.022,00
Bruto dobitak-gubitak:	1.035.589,00
Porez iz dobitka	105.270,00
Neto dobitak:	930.319,00

Tabela 32: Komentar bilansa uspjeha za 2018. godinu

Komentar bilansa stanja	
AKTIVA	
Stalna imovina	63.785,00
Obrtna imovina	10.126.043,00
Poslovna aktiva	10.189.828,00
Vanbilansna aktiva	1.043.375,00
PASIVA	
Kapital	1.480.319,00
Obaveze	8.709.509,00
Poslovna pasiva	10.189.828,00
Vanbilansna pasiva	1.043.375,00

Tabela 33: Komentar bilansa stanja za 2018. godinu

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

20.2 Probne finansijske informacije („pro forma“ finansijske informacije)

Emitent u ovom dokumentu nije davao probne ("pro forma") finansijske podatke s obzirom da ne očekuje nikakve vanredne posebne transakcije ili poslove koji bi uticali na značajne promjene ili predviđanja promjena finansijskih podataka.

20.3 Konsolidovani finansijski izvještaji

Emitent ne izrađuje konsolidovane finansijske izvještaje.

Godišnji izvještaj o poslovanju Emitenta za 2019. godinu, izrađen od strane uprave, priložen je uz ovaj dokument i čini njegov sastavni dio (Prilog 1).

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

20.4 Revizija finansijskih izvještaja

Izvještaj nezavisnog revizora za 2019. godinu



Preduzeće za reviziju računovodstvenih izvještaja i konsalting
“POSLOVNI INFORMATOR-PD“ D.O.O.
PRIJEDOR, Ulica Nikole Pašića br. 12

JIB 4402883250007; PIB 4402883250007

Telefoni i faks: 052/243-920, 243-921; Mobilni telefon 065/659-318; e mail: kresavie1@teol.net

Broj: 19/19

Datum: 13.03.2020 .godine

Izvještaj nezavisnog revizora

SKUPŠTINI AKCIONARA

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja **“PRVOG PENZIONERSKOG DRUŠTVA” doo Banja Luka** (u daljem tekstu Društvo), koji uključuju Izvještaj o finansijskom položaju sa stanjem na dan 31.12.2019. godine, te Izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha), Izvještaj o promjenama na kapitalu i Izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje Društva.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno prikaz, po svim materijalnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2019. godine i rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu, koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (IFRS-MSFI) i računovodstvenim propisima u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Republici Srpskoj i Međunarodnim standardima revizije (ISA). Naša odgovornost u skladu sa tim zahtjevima detaljnije su opisane u dijelu našeg izvještaja Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESB), uključujući etičke zahtjeve, koji su relevantni za reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima.

Smatramo da su revizorski dokazi, koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za izražavanje našeg mišljenja. Revizor je dobio sve tražene informacije prije datuma izvještaja i nije uočeno da ima elemenata njihovog pogrešnog prikazivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa MSI i računovodstvenim propisima Republike Srpske, kao i za one interne kontrole, koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja, koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, vlasnici i rukovodstvo su odgovorni za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelima stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenjivo, pitanja, koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo ne namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlaštena za upravljanje Društvom su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške i izdavanja revizorskog izvještaja, koji sadrži mišljenje revizora. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija izvršena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) uvijek otkriti

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

materijalno pogrešne iskaze, ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim, ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zborno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa ISA, revizija koristi profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure, koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizorske dokaze, koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijedi osnovu za dato mišljenje, procjenjujemo da li je rizik od neotkrivenog materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje veći od rizika od materijalno značajnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze i zaoblazanje interne kontrole;
- razmatramo pouzdanost internih kontrola Društva, koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka, koji su relevantni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o njihovoj djelotvornosti;
- ocjenjujemo adekvatnost primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivost računovodstvenih procjena i srodnih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva;
- donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i da li na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima, koji mogu izazvati značajne sumnje u pogledu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoje značajne neizvjesnosti revizija je u obavezi da skrene pažnju u datom izvještaju na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima ili da modifikujemo svoje mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi poslovanja mogu prouzrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti;
- procjenjujemo opštu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanje, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlaštenim za upravljanje u vezi sa planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama, koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe, obezbjeđujemo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja, za koja se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost i gdje je to primjenjivo odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima za upravljanje, određujemo ona pitanja, koja su bila od posebnog značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjima ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje nebi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji, čiji je rezultat ovaj Izvještaj nezavisnog revizora je Dragoljub Savić, dipl.ecc, ovlašćeni revizor.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su po profesionalnom prosuđivanju bila od najvećeg značaja u obavljenoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda.

Nakon izvršene revizije ocijenili smo da nema ključnih pitanja značajnih za posebno saopštavanje, svi aspekti su obrađeni u kontekstu revizije pojedinačnih finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja, a određene okolnosti na koje bi trebali ukazati date su u Izvještaju.

U Prijedoru, mart 2020. godine



Revizor:

Dragoljub Savić, dipl.ecc.
ovlašćeni revizor

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Izveštaj nezavisnog revizora za 2018. godinu



Preduzeće za reviziju računovodstvenih izvještaja i konsalting

“POSLOVNI INFORMATOR-PD” d.o.o.

PRIJE D O R, Ulica Nikole Pašića br. 12

JIB 4402883250007; PIB 4402883250007

Telefoni i faks: 052/243-920, 243-921; Mobilni telefon 065/659-318; e mail: krcsavic1@teol.net

Broj: 16/18

Datum: 19.03.2019.godine

Izveštaj nezavisnog revizora

SKUPŠTINI AKCIONARA

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

MIŠLJENJE

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja "PRVOG PENZIONERSKOG DRUŠTVA" doo Banja Luka (u daljem tekstu Društvo), koji uključuju Izveštaj o finansijskom položaju sa stanjem na dan 31.12.2018. godine, te Izveštaj o akupnom rezultatu (Bilans uspjeha), Izveštaj o promjenama na kapitalu i Izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje Društva.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno prikaz, po svim materijalnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2018. godine i rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu, koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (IFRS-MSFI) i računovodstvenim propisima u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Republici Srpskoj i Međunarodnim standardima revizije (ISA). Naša odgovornost u skladu sa tim zahtjevima detaljnije su opisane u dijelu našeg izvještaja Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESB), uključujući etičke zahtjeve, koji su relevantni za reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima.

Smatramo da su revizorski dokazi, koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za izražavanje našeg mišljenja. Revizor je dobio sve tražene informacije prije datuma izvještaja i nije uočeno da ima elemenata njihovog pogrešnog prikazivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa MSI i računovodstvenim propisima Republike Srpske, kao i za one interne kontrole, koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja, koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, vlasnici i rukovodstvo su odgovorni za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelima stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenjivo, pitanja, koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo ne namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje Društvom su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške i izdavanja revizorskog izvještaja, koji sadrži mišljenje revizora. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija izvršena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) uvijek otkriti

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

materijalno pogrešne iskaze, ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim, ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zborno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa ISA, revizija koristi profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure, koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizorske dokaze, koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijedi osnovu za dato mišljenje, procjenjujemo da li je rizik od neotkrivenog materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje veći od rizika od materijalno značajnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze i zaoblazanje interne kontrole;
- razmatramo pouzdanost internih kontrola Društva, koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka, koji su relevantni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o njihovoj djelotvornosti;
- ocjenjujemo adekvatnost primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivost računovodstvenih procjena i srodnih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva;
- donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i da li na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima, koji mogu izazvati značajne sumnje u pogledu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoje značajne neizvjesnosti revizija je u obavezi da skrene pažnju u datom izvještaju na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima ili da modifikujemo svoje mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi poslovanja mogu prouzrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti;
- procjenjujemo opštu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanje, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlaštenim za upravljanje u vezi sa planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama, koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe, obezbjeđujemo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja, za koja se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost i gdje je to primjenjivo odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima za upravljanje, određujemo ona pitanja, koja su bila od posebnog značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjima ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje nebi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji, čiji je rezultat ovaj Izvještaj nezavisnog revizora je Dragoljub Savić, dipl. ecc, ovlašćeni revizor.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su po profesionalnom prosuđivanju bila od najvećeg značaja u obavljenoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda.

Nakon izvršene revizije ocijenili smo da nema ključnih pitanja značajnih za posebno saopštavanje, svi aspekti su obrađeni u kontekstu revizije pojedinačnih finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja, a određene okolnosti na koje bi trebali ukazati date su u Izvještaju.

U Prijedoru, mart 2019. godine



Revizor:

*Dragoljub Savić, dipl. ecc. **
ovlašćeni revizor

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

20.4.1 Izjava da su godišnji finansijski izvještaji revidirani

Finansijski izvještaji za 2018. i 2019. godinu, koji su prikazani u ovom dokumentu, su revidirani u skladu sa propisima i standardima revizije.

Reviziju finansijskih izvještaja za 2018. i 2019. godinu vršilo je Preduzeće za reviziju računovodstvenih izvještaja i konsalting“ POSLOVNI INFORMATOR-PD“ d.o.o. Prijedor, Ulica Nikole Pašića br. 12, ovlašćeni revizor Savić Dragoljub.

Odgovorna lica za reviziju nisu odbila da obave reviziju niti da je potpišu, a u revizorske izvještaje nisu uključena nikakva ograničenja ili uzdržavanje od mišljenja.

20.4.2 Ostali podaci u Prospektu koji su revidirani od strane ovlašćenog revizora

Ne postoje drugi podaci u Prospektu koji su revidirani od strane ovlašćenog revizora.

20.5 Finansijski podaci u Prospektu koji nisu izvod iz revidiranih finansijskih izvještaja

Ne postoje finansijski podaci u Prospektu koji nisu izvod iz revidiranih finansijskih izvještaja, osim finansijskih podataka iz finansijskih izvještaja za prvo polugodište 2020. godine.

20.6 Finansijski podaci za obračunski period kraći od jedne godine

U nastavku slijedi uporedni prikaz podataka iz polugodišnjih finansijskih izvještaja koji se odnose na period 01.01 – 30.06.2020. i 01.01 – 30.06.2019. godine.

Navedeni polugodišnji finansijski izvještaji nisu revidirani od strane ovlaštenog nezavisnog revizora.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

BILANS STANJA – IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POSLOVANJU na 30.06.2020. i 30.06.2019. godine

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	30.06.2020.	30.06.2019.
1	2	3	4	5
	AKTIVA			
	A. TEKUĆA SREDSTVA	1	11.969.949	10.776.590
	(002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)			
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	2	947.904	1.112.680
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	933.872	1.106.355
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	14.032	6.325
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5		
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	6		
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7		
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	8	0	
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9		
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10		
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	11	0	0
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i drugopotraživanja u domaćoj valuti	12	0	0
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	13		
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	14	11.040.254	9.676.326
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15		60.000
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	11.040.254	9.616.326
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17		
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	18	0	
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	19		
130 do 139	b) HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20		
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	21		
15 do 19, 28 i 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	22	-18.209	-12.416
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23		
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24		
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	-26.742	-21.407
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	26	8.533	8.991
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27		
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijećadugoročnih plasmana u stranoj valuti	28		
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	29		
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	30		
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	31		
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32		
352 i 359	10. Ostala sredstva	33		
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	34		
	B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)	35	44.832	55.391
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine(037 do 040)	36	37.271	42.149
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	37	23.803	25.313
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	38	190	238
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39	13.278	16.598
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40		
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	41	7.561	12.320
310	a) Goodwill	42		
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	43		
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44		
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	45	7.561	12.320
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46		
37	3. Odložena poreska sredstva	47		922
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)	48	12.014.781	10.831.981
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	49	2.966.575	49.751
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	50	14.981.356	10.881.732
	P A S I V A			
	A. OBAVEZE (102+106+109+113)	101	9.669.772	9.290.574
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	8.223.348	8.603.084
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	8.223.348	8.603.084

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

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	20.183	31.546
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	20.183	31.546
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	1.251.401	487.703
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	1.251.401	487.703
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	174.840	168.241
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	13.698	13.498
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	95.715	88.453
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	21.749	9.494
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	12.745	14.615
465	d) Odložene poreske obaveze	118	7	8
470 do 474	d) Rezervisanja	119		
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	30.926	42.173
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca 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 isubordiniranih obaveza i tekuća dospijeca u stranoj valuti	124		
	B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	125	2.345.009	1.541.407
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. Revalorizacije rezerve (139 do 141)	138	0	
820	a) Revalorizacije rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
821	b) Revalorizacije rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacije rezerve po ostalim osnovama	141		
83	4. Dobitak (143 do 147)	142	1.795.009	991.407
830	a) Dobitak tekuće godine	143	609.895	526.248
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	1.185.114	465.159
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
834	d) Zadržana zarada	147		
84	5. Gubitak (149 + 150)	148	0	
840	a) Gubitak tekuće godine	149		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	150		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	151	12.014.781	10.831.981
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	152	2.966.575	49.751
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 152)	153	14.981.356	10.881.732

Tabela 34: Bilans stanja na 30.06.2020. i 30.06.2019. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

BILANS USPJEHA – IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU za period 01.01 – 30.06.2020. godine i 01.01 – 30.06.2019. godine

Grupa računa, račun	Pozicija	AOP	01.01 – 30.06.2020	01.01 – 30.06.2019
1	2	3	4	5
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	201	935.945	766.754
	1. Prihodi od kamata (202 do 204)			
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	935.945	766.754
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	227.365	239.948
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	227.365	239.948
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	708.580	526.806
	4. Neto rashodi kamata (205-201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	348.131	444.189
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	347.251	443.655
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	880	534
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	215	14.905	14.395
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	14.905	14.395
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	333.226	429.794
	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 dospelja	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 dospelja	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
	11. Neto dobici 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	1.041.806	956.600
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	234		
74 i 76	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI	235	78.578	95.757
	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)			
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	75.328	92.757
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	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	3.250	3.000
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255)	242	432.549	496.611
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	107.047	120.317
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	131.816	125.821
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	2.964	2.863
655	e) Ostali lični rashodi	249	2.600	1.603
660	ž) Troškovi materijala	250	9.793	10.223
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	105.278	140.339
662	i) Troškovi amortizacije	252	6.873	8.395
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	196	405
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	32.387	29.477
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	31.585	26.890
666	lj) Ostali troškovi	256	2.010	3.278

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	258	353.971	373.854
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI	259		3.067
	1. Ostali prihodi (259 do 265)		2.157	
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	380	56
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	261		290
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264	1.777	2.721
778	đ) Ostali prihodi	265		
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (267 do 273)	267	12.331	1.088
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	164	1.044
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	270		40
676	g) Manjkovi	271	2	4
677	d) Otpis zaliha	272		
678	đ) Ostali rashodi	273	12.165	
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266)	275		1.979
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258)	276	10.174	
	G. POSLOVNI DOBITAK (233+256+274-234-257-275)	277	677.661	584.725
	D. POSLOVNI GUBITAK (234+257+275-233-256-274)	278		
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA	279		
	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (279 do 283)			
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 ulaganja	283		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (285 do 289)	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		
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	289		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284)	291		
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278)	292		
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (276+290-277-291))	293	677.661	584.725
	2. Gubitak prije oporezivanja (277+291-276-290)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	295		58.477
	1. Porez na dobit		67.766	
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 (292+295-294-296) ili (295-293-294-296)	298	609.895	526.248
84	2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295)	299		
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305)	300		
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	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 (307 do 311)	307		
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309		

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

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 (299 – 306) ili (306 – 299)	313		
N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314		
Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312 ± 313)	315		
O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD			
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297 ± 314)	316	609.895	526.248
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298 ± 314)	317		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	396.432	342.061
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	213.463	184.187
Obična zarada po akciji	320		
Razrijeđena zarada po akciji	321		
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	13	14
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	13	14

Tabela 35: Bilans uspjeha u periodu 01.01 - 30.06.2020. i 01.01 - 30.06.2019. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

BILANS TOKOVA GOTOVINE za period 01.01 – 30.06.2020. godine i 01.01 – 30.06.2019. godine

Pozicija			AOP	01.01 – 30.06.2020.	01.01 – 30.06.2019.
1	2		3	4	5
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	1.464.861	1.483.969
1.2.	Isplate kamata	(-)	402		
1.3.	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamta)	(+)	403		
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	511.182	596.421
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 pozajmnice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	-164.279	-1.447.654
1.8.	Računi depozita kod depoz. institucija-propisi i monetrani zah.	(+)(-)	409		
1.9.	Depoziti klijenata	(+)(-)	410		
1.10	Plaćen porez na dobit	(-)	411	76.801	56.151
A.	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(+)(-)	412	712.599	-616.257
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 dospeljeća	(-)	416		
2.5.	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospeljeća	(+)	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		
2.10.	Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+)(-)	422		
2.11.	Kreditni (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 pozajmnice	(-)	431	207.182	214.044
3.5.	Uzete pozajmnice	(+)	432	4.550.000	5.680.000
3.6.	Povrat pozajmnica	(-)	433	4.595.832	5.089.606
3.7.	Isplata dividendi	(-)	434		465.159
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435		
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	436		
V	Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	(+) (-)	437	-253.014	-88.809
4	NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	(+)(-)	438	459.585	-705.066
5	NS NE NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	439	474.287	1.811.421
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+)(-)	440		
7	NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)	(+)(-)	441	933.872	1.106.355

Tabela 36: Bilans tokova gotovine u periodu 01.01 - 30.06.2020. i 01.01 - 30.06.2019. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU NA DAN 30.06.2020. GODINE

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva						
	AOP	Akcijski kapital i udjeli u d.o.o.	Revalorizacije rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu fin. sred. raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita got. tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8
Stanje na dan 01.01.20__ god.	901	500.000			50.000	930.319	1.480.319
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902						
Efekti ispravke grešaka	903						
Ponovo iskazano stanje na 01.01.20__ god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000	0	0	50.000	930.319	1.480.319
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						
Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906						
Kursne razl. nastale po osn. preračuna fin.izv. u dr. funk. valutu	907						
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					1.185.114	1.185.114
Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					930.319	930.319
Emisija akcij. kapitala i dr vidovi poveć. ili smanjenje osn. kapitala	911						
Stanje na dan 30.06.20__ god. / 01.01.20__ god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	500.000	0	0	50.000	1.185.114	1.735.114
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913						
Efekti ispravke grešaka	914						
Ponovo iskazano stanje na 01.01.2020. god. (912 ± 913 ± 914)	915	500.000	0	0	50.000	1.185.114	1.735.114
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						
Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917						
Kursne razl. nastale po osn. preračuna fin.izv. u dr. funk. Valutu	918						
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					609.895	609.895
Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920						
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921						
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922						
Stanje na dan 30.06.2020. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	500.000	0	0	50.000	1.795.009	2.345.009

Tabela 37: Izvještaj o promjenama na kapitalu na 30.06.2020. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU NA DAN 30.06.2019. GODINE

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva						
	AOP	Akcijski kapital i udjeli u d.o.o.	Revalorizacije rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu fin. sred. raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statut. rezerve, zaštita got. tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8
Stanje na dan 01.01.20__ . god.	901	500.000			50.000	834.151	1.384.151
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902						
Efekti ispravke grešaka	903						
Ponovo iskazano stanje na 01.01.20__ . god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000	0	0	50.000	834.151	1.384.151
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						
Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906						
Kursne razl. nastale po osn. preračuna fin.izv. u dr. funk. valutu	907						
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					930.319	930.319
Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					834.151	834.151
Emisija akcij. kapitala i dr vidovi poveć. ili smanjenje osn. kapitala	911						
Stanje na dan 30.06.20__ . god. / 01.01.20__ . god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	500.000	0	0	50.000	930.319	1.480.319
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913						
Efekti ispravke grešaka	914						
Ponovo iskazano stanje na 01.01.2019. god. (912 ± 913 ± 914)	915	500.000	0	0	50.000	930.319	1.480.319
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						
Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917						
Kursne razl. nastale po osn. preračuna fin.izv. u dr. funk. Valutu	918						
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					526.248	526.248
Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920						
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921						
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922						
Stanje na dan 30.06.2019. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	500.000	0	0	50.000	1.456.567	2.006.567

Tabela 38: Izvještaj o promjenama na kapitalu na 30.06.2019. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

NOTE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD 01.01 – 30.06.2020. GODINE

Djelatnost preduzeća – preduzetnika: 64.92

Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada: 14

Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem mjeseca: 14

Promjena računovodstvenih politika i procjene je u primjeni (odluke, pravilnik i sl.) koje donose vlasnici preduzeća prema Zakonu o privrednim društvima.

Komentar bilansa uspjeha	
PRIHODI	
Poslovni prihodi	1.364.812,00
Finansijski prihodi	
Prihodi iz vanrednih događaja	
RASHODI	
Poslovni rashodi	687.150,00
Finansijski rashodi	
Rashodi iz vanrednih događaja	
Ukupni prihodi:	1.364.812,00
Ukupni rashodi:	687.150,00
Bruto dobitak-gubitak:	677.662,00
Porez iz dobitka	67.766,00
Neto dobitak:	609.895,00

Tabela 39: Komentar bilansa uspjeha za prvo polugodište 2020. godine

Komentar bilansa stanja	
AKTIVA	
Stalna imovina	44.832,00
Obrtna imovina	11.969.949,00
Poslovna aktiva	12.014.781,00
Vanbilansna aktiva	2.966.575,00
PASIVA	
Kapital	2.345.009,00
Obaveze	9.669.772,00
Poslovna pasiva	12.014.781,00
Vanbilansna pasiva	2.966.575,00

Tabela 40: Komentar bilansa stanja za prvo polugodište 2020. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

NOTE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD 01.01 – 30.06.2019. GODINE

Djelatnost preduzeća – preduzetnika: 64.92

Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada: 14

Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem mjeseca: 14

Promjena računovodstvenih politika i procjene je u primjeni (odluke, pravilnik i sl.) koje donose vlasnici preduzeća prema Zakonu o privrednim društvima.

Komentar bilansa uspjeha	
PRIHODI	
Poslovni prihodi	1.309.767,00
Finansijski prihodi	
Prihodi iz vanrednih događaja	
RASHODI	
Poslovni rashodi	725.042,00
Finansijski rashodi	
Rashodi iz vanrednih događaja	
Ukupni prihodi:	1.309.767,00
Ukupni rashodi:	725.042,00
Bruto dobitak-gubitak:	584.725,00
Porez iz dobitka	58.477,00
Neto dobitak:	526.248,00

Tabela 41: Komentar bilansa uspjeha za prvo polugodište 2019. godine

Komentar bilansa stanja	
AKTIVA	
Stalna imovina	55.391,00
Obrtna imovina	10.776.590,00
Poslovna aktiva	10.831.981,00
Vanbilansna aktiva	49.751,00
PASIVA	
Kapital	1.541.407,00
Obaveze	9.290.574,00
Poslovna pasiva	10.831.981,00
Vanbilansna pasiva	49.751,00

Tabela 42: Komentar bilansa stanja za prvo polugodište 2019. godine

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

20.7 Politika dividende

Emitent nema politiku dividendi.

20.8 Sudski, upravni i arbitražni postupci

Emitent ima pokrenuta 43 spora protiv neurednih dužnika ukupne vrijednosti 84.860,52 KM. Prema procjeni Emitenta navedeni sporovi nemaju značajan uticaj na finansijski položaj ili profitabilnost Emitenta.

Emitent nema informaciju da su protiv njega pokrenuti sudski sporovi.

20.9 Značajna promjena finansijskog ili tržišnog položaja emitenta

U periodu od zadnje objave revidiranih godišnjih izvještaja za 2019. godinu nije bilo značajnih promjena finansijskog ili tržišnog položaja Emitenta.

21. DODATNE INFORMACIJE

21.1 Osnovni kapital

Osnovi kapital Emitenta, registrovan u Okružnom privrednom sudu u Banjoj Luci iznosi 500.000 KM i sastoji se od 500.000 redovnih akcija, klase „A”, pojedinačne nominalne vrijednosti 1,00 KM.

21.1.1 Broj i nominalna vrijednost sopstvenih akcija emitenta i njihovo učešće u osnovnom kapitalu emitenta

Emitent nema sopstvenih akcija.

21.1.2 Broj zamjenljivih hartija od vrijednosti koje daju pravo na sticanje akcija emitenta

Ne postoje zamjenljive hartije od vrijednosti koje daju pravo na sticanje akcija Emitenta.

21.1.3 Postojanje bilo kakve odluke ili obaveze Emitenta u vezi sa davanjem prava prvenstva pri budućim povećanjima osnovnog kapitala

Statutom Emitenta propisano je da akcionari imaju pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija i zamjenljivih obveznica. Pored navedenog, ne postoje nikakve posebne odluke Emitenta u vezi sa davanjem prava prvenstva pri budućim povećanjima osnovnog kapitala.

21.1.4 Informacija o broju i procentu akcija za koje su izdate izvedene hartije od vrijednosti

Emitent nema akcija za koje su izdate izvedene hartije od vrijednosti.

21.1.5 Prikaz promjena vrijednosti osnovnog kapitala u prethodnom periodu

Sve promjene osnovnog kapitala, evidentirane su u „IZVJEŠTAJU O PROMJENAMA NA KAPITALU“ za 2019. godinu i „IZVJEŠTAJU O PROMJENAMA NA KAPITALU“ za 2018. godinu, koji su sadržani u tački 20.1 ovog dokumenta.

Pored toga, promjene osnovog kapitala prikazane su u „IZVJEŠTAJU O PROMJENAMA NA KAPITALU“ za prvo polugodište 2020. godine i „IZVJEŠTAJU O PROMJENAMA NA KAPITALU“ za prvo polugodište 2019. godine, koji su sadržani u tački 20.6 ovog dokumenta.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Vrijednost osnovnog kapitala prikazana je u narednoj tabeli.

POSTAVKE	30.06.2020.
Broj akcija	500.000
Nominalna vrijednost akcije	1,00
Osnovni kapital Društva	500.000

Tabela 43: Vrijednost osnovnog kapitala

21.2 Statut Društva

21.2.1 Opis djelatnosti emitenta uz navođenje članova Statuta kojim je to regulisano

Djelatnost Emitenta regulisana je članom 5 Statuta.

Emitent obavlja sljedeće djelatnosti:

- 64.92 - Ostalo odobravanje kredita;
- Odobrava mikrokredite kao osnovnu 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:

- primanje i davanje poklona i donacija i pribavljanje novčanih sredstava i drugih oblika imovine iz bilo kojeg zakonitog izvora,
- davanje i uzimanje u zalog imovine, uključujući mikrokredite radi osiguranja pozajmica,
- kreditne konsultacije, poslovno savjetovanje i tehnička pomoć u cilju unaprjeđenja kreditnih aktivnosti mikrokreditnog društva i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.

21.2.2 Kratki prikaz odredaba statuta o organima društva, kao i mogućih drugih akata kojima je uređena podjela emitenta na administrativne cjeline

Organi Društva su:

- Skupština
- Upravni odbor
- Direktor
- Odbor za reviziju.

Sastav, način imenovanja i razrješenja kao i ovlašćenja organa Društva regulisani su članovima 12-43 Statuta.

Skupština akcionara

Članom 12 Statuta definisano je da Skupštinu Društva čine svi akcionari Društva. Redovna sjednica Skupštine se održava jednom godišnje (godišnja Skupština). Godišnju Skupštinu saziva Upravni odbor najkasnije šest mjeseci po završetku poslovne godine, na kojoj se raspravlja i odlučuje o usvajanju finansijskih izvještaja i raspodjeli dobiti, kao i ostalim pitanjima predviđenim zakonom, drugim propisima i Statutom. Vanredna Skupština saziva se u slučajevima, na način i od strane pojedinaca u skladu sa Zakonom.

Članom 16 Statuta definisana je nadležnost Skupštine akcionara, na način da Skupština Društva odlučuje o sljedećim pitanjima:

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

- Izmjenama osnivačkog akta, Ugovora o osnivanju Društva i Statuta Društva ,
- Statusnim promjenama, promjeni pravne forme u drugu formu privrednog društva i sticanju i raspolaganju imovinom velike vrijednosti,
- Povećanju i smanjenju osnovnog kapitala Društva.
- Raspodjeli dobiti i pokriću gubitaka,
- Usvajanju finansijskih izvještaja sa izvještajem nezavisnog revizora, kao i izvještaja upravnog odbora u vezi sa finansijskim izvještajima,
- Izboru i razrješenju članova Upravnog odbora Društva,
- Politici naknada i nagradama članovima Upravnog odbora,
- Izboru i razrješenju nezavisnog revizora i Odbora za reviziju Društva
- Izdacima po osnovu nagrađivanja direktora Društva ili članova Upravnog odbora putem izdavanja akcija, varanata i drugih finansijskih i nefinansijskih davanja,
- Sticanju sopstvenih akcija,
- Prestanku Društva i imenovanju likvidatora,
- Pitanjima podnesenim skupštini akcionara na odlučivanje od Upravnog odbora Društva, u skladu sa zakonom o privrednim društvima,
- Drugim pitanjima navedenim u zakonu, ovom Statutu ili osnivačkom aktu Društva.
- Mjerama za ispitivanje i nadzor nad vođenjem poslova.

Upravni odbor

Sastav, način imenovanja i razrješenja kao i ovlašćenja Upravnog odbora regulisani su članovima 17-26 Statuta.

Prema članu 17 Statuta, Društvo ima Upravni odbor, koji se sastoji od tri ili više članova.

Članom 20 Statuta definisana je nadležnost Upravnog odbora i to:

- Odobravanje poslovnog plana Društva,
- Sazivanje sjednice skupštine Društva i utvrđivanje prijedloga dnevnog reda,
- Utvrđivanje prijedloga odluka skupštine Društva i kontrolu njihovog sprovođenja
- Izdavanje obveznica ili drugih hartija od vrijednosti,
- Imenovanje i opoziv Direktora Društva,
- Nadziranje rada direktora Društva i Odbora za reviziju.
- Utvrđivanju naknade za rad direktora Društva,
- Izdavanje akcija u okviru limita utvrđenog osnivačkim aktom i zakonom,
- Izdavanje zamjenljivih obveznica, obveznica, varanata ili drugih hartija od vrijednosti, u okviru limita predviđenog osnivačkim aktom i zakonom,
- Utvrđivanje iznosa i datuma presjeka prava na dividendu, dana plaćanja i postupka plaćanja dividendi,
- Davanje i opoziv prokure.
- Izvršenje odluke o sticanju sopstvenih akcija i povlačenja i poništenja akcija.
- Donosi Poslovnik o svom radu,
- Zaduživanju Društva, izdavanju sredstava osiguranja i naplate od strane Društva, sklapanju Ugovora i drugih poslova kojima Društvo jamči na bilo koji način za obveze bilo koje treće osobe,
- Predsjednik Upravnog odbora Društva, svojim potpisom ovjerava da su kvartalni izvještaji koje Društvo dostavlja Agenciji prihvaćeni od strane Upravnog odbora Društva.
- Obavlja i druge poslove od interesa za rad Društva u skladu sa osnivačkim aktom Društva, Statutom Društva i zakonom.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

Članom 24 Statuta je definisamo da se Predsjednik i članovi Upravnog odbora Društva imenuju na period od 5 (pet) godina, s tim da im mandat može biti obnovljen.

Direktor

Sastav, način imenovanja i razrješenja kao i ovlašćenja direktora regulisani su članovima 27-31 Statuta.

Prema članu 27 Statuta, Direktor Društva je lice koje je ovlašteno za zastupanje i predstavljanje Društva kao pravnog lica. Društvo ima jednog direktora, kojeg imenuje Upravni odbor Društva, na period od 5 (pet) godina, s tim da mu mandat može biti obnovljen.

Nadležnosti Direktora Društva definisane su članom 28 Statuta i to:

- Zastupanje Društva i vođenje poslova Društva u skladu sa zakonom, osnivačkim aktom i Statutom Društva.
- Sprovođenje odluka Skupštine Društva i odluka Upravnog odbora Društva.
- Zaključivanje ugovora o kreditu.
- Podnošenje finansijskih izvještaja i izvještaja o poslovanju Skupštini Društva na usvajanje.
- Druga pitanja određena osnivačkim aktom, Statutom Društva i zakonom.

Prema članu 29 Statuta Direktor vodi poslove Društva na vlastitu odgovornost, te je ovlašten:

- da samostalno i pojedinačno zastupa Društvo u pravnim poslovima s trećim osobama;
- da samostalno i pojedinačno potpisuje Ugovore u ime Društva;
- da samostalno i pojedinačno izdaje u ime Društva sredstva osiguranja koja obvezuju Društvo;
- da samostalno i pojedinačno preduzima sve pravne radnje i poslove vezane uz Društvo

ali samo do vrijednosti svih navedenih poslova iz ovog stava do 10.000,00 KM (deset hiljada konvertibilnih maraka).“

Direktor je ovlašten:

- da zajedno i skupno uz supotpis predsjednika Upravnog odbora zastupa Društvo u pravnim poslovima s trećim osobama;
- da zajedno i skupno uz supotpis predsjednika Upravnog odbora potpisuje Ugovore u ime Društva;
- da zajedno i skupno uz supotpis predsjednika Upravnog odbora izdaje u ime Društva sredstva osiguranja koja obvezuju Društvo;
- da zajedno i skupno uz supotpis predsjednika Upravnog odbora poduzima sve pravne radnje i poslove vezane uz Društvo;

ukoliko svi navedeni poslovi iz ovog stavka prelaze vrijednost od 10.000,00 KM (deset hiljada konvertibilnih maraka).

Odbor za reviziju

Odredbe koji se tiču Odbora za reviziju prikazane su u tački 16.3. Prospekta. Osim toga sastav, način imenovanja i razrješenja kao i ovlašćenja Odbora za reviziju regulisani su članovima 35-43 Statuta.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

21.2.3 Opis prava, posebnih pogodnosti i ograničenja koji važe za svaku vrstu i klasu već izdatih akcija

Vlasnici običnih akcija imaju sljedeća prava:

- pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Društva,
- pravo učešća u radu skupštine Društva,
- pravo glasa u skupštini Društva tako da jedna akcija uvijek daje pravo na jedan glas,
- pravo na isplatu dividendi,
- pravo učešća u raspodjeli likvidacionog viška po likvidaciji Društva, a nakon isplate povjerilaca i akcionara bilo kojih povlašćenih akcija,
- pravo prećeg sticanja akcija iz novih emisija i zamjenljivih obveznica i
- pravo raspolaganja akcijama svih vrsta u skladu sa zakonom.

21.2.4 Promjene prava imalaca akcija

Prava imalaca akcija mogu se mijenjati samo u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima – odlukom nadležnog organa Emitenta u okviru zakonom predviđenih ovlašćenja.

21.2.5 Opis načina na koji se sazivaju godišnje redovne i vanredne skupštine akcionara

Način na koji se sazivaju godišnje redovne i vanredne skupštine akcionara regulisan je članovima 12 – 13 Statuta Emitenta, kako slijedi:

- Redovna sjednica Skupštine se održava jednom godišnje (godišnja Skupština).
- Godišnju Skupštinu saziva Upravni odbor najkasnije šest mjeseci po završetku poslovne godine, na kojoj se raspravlja i odlučuje o usvajanju finansijskih izvještaja i raspodjeli dobiti, kao i ostalim pitanjima predviđenim zakonom, drugim propisima i Statutom.
- Vanredna Skupština saziva se u slučajevima, na način i od strane pojedinaca u skladu sa Zakonom.
- Skupština akcionara se saziva pozivom na sjednicu u kojem je naznačeno vrijeme i mjesto njenog održavanja, prijedlog dnevnog reda i drugi podaci određeni zakonom.
- Poziv za redovnu sjednicu skupštine akcionara objavljuje se na Internet stranici Banjalučke berze, te objavljuje u najmanje dva dnevna lista koja se prodaju na cijelom području Republike Srpske najkasnije 30 dana i najranije 60 dana prije dana održavanja sjednice skupštine, a poziv za vanrednu skupštinu objavljuje se na Internet stranici Banjalučke berze, te u najmanje dva dnevna lista koja se prodaju na cijelom području Republike Srpske najkasnije 15 dana i najranije 30 dana prije dana sjednice skupštine.
- Obavještenje o godišnjoj skupštini obavezno sadrži vrijeme i mjesto održavanja, prijedlog dnevnog reda sjednice skupštine sa naznakom pitanja o kojima se glasa na skupštini i prijedloge odluka o kojima se odlučuje na toj sjednici (posebno uključujući izbor članova upravnog odbora i prijedlog za raspodjelu dividendi), kao i navod da društvo obezbjeđuje kopiju finansijskog izvještaja, zajedno sa izvještajem nezavisnog revizora, izvještajem upravnog odbora o poslovanju društva, tekst bilo kog prijedloga za promjene osnivačkog akta, opis bilo kog ugovora ili drugog pravnog posla predloženog za odobrenje, kao i druga akta u skladu sa osnivačkim aktom društva, zakonom o

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

privrednim društvima, zakonom kojim se uređuje tržište hartija od vrijednosti i drugim zakonom, svakom akcionararu koji to zahtijeva, u sjedištu društva u redovno radno vrijeme.

- Obavještenje o vanrednoj skupštini obavezno sadrži vrijeme i mjesto održavanja sjednice skupštine, opis razloga zbog kog se saziva i dnevni red koji predlažu lica koja sazivaju ili zahtijevaju njeno sazivanje.
- Pravo učešća i pravo glasa na skupštini ostvaruje se na osnovu izvještaja Centralnog registra koji sadrži oznaku akcije, podatke o vlasnicima, broju i nominalnoj vrijednosti akcija sa stanjem na deseti dan prije dana održavanja sjednice Skupštine akcionara, a taj dan se objavljuje u pozivu za sjednicu Skupštine akcionara.
- Lista akcionara iz prethodnog stava ovog člana mora biti dostupna u sjedištu društva svim akcionarima koji imaju pravo glasa na skupštini, radi ostvarivanja prava uvida i kopiranja, kao i mogućnosti stavljanja prigovora na bilo koje neispravnosti na listi.

21.2.6 Odredbe statuta Emitenta, koja daje mogućnost da se odloži ili spriječi sticanje kontrolnog paketa akcija Emitenta

Statut Emitenta ne sadrži odredbe koje daju mogućnost da se odloži ili spriječi sticanje kontrolnog paketa akcija Emitenta.

21.2.7 Navođenje odredaba statuta ili drugog akta emitenta koje nalažu objelodanjivanje učešća u osnovnom kapitalu emitenta ili u glasačkim pravima

Statut Emitenta ne sadrži odredbe koje nalažu objelodanjivanje učešća u osnovnom kapitalu Emitenta ili u glasačkim pravima.

21.2.8 Posebne odredbe statuta koje se odnose na promjenu osnovnog kapitala

Prema članu 7 Statuta, povećanje i smanjenje osnovnog kapitala Društva vrši se na osnovu odluke Skupštine akcionara donesene u skladu sa Statutom i važećim zakonskim i podzakonskim propisima koji regulišu ovaj postupak. U postupku povećanja osnovnog kapitala Društva emisijom novih akcija i zamjenljivih obveznica, akcionari Društva imaju pravo preče kupovine, a osnovni kapital se ne može smanjiti ispod zakonom propisanog minimuma predviđenog Zakonom o mikro kreditnim organizacijama.

22. ZNAČAJNI UGOVORI

Emitent nema ugovore, osim ugovora sklopljenih u okviru redovnog poslovanja, kojim za njega nastaje obaveza ili pravo, koje može uticati na njegovu sposobnost da ispunjava svoje obaveze prema imaocima hartija od vrijednosti koje se nude.

PROSPEKT ZA UVRŠTENJE AKCIJA NA BERZU

23. INFORMACIJE ČIJI SU IZVOR TREĆA LICA I IZJAVE STRUČNJAKA

23.1 Mišljenje ili izvještaji koje je izradilo treće lice, kome je priznat status stručnjaka

Osim revizorskih izvještaja koje su izradila lica pod tačkom 2. Prospekta, u Prospekt nije uključeno mišljenje ili izvještaj koji je izradilo treće lice kome je priznat status stručnjaka u nekom području.

24. DOKUMENTI DOSTUPNI NA UVID

Za sve vrijeme važenja ovog Prospekta, u sjedištu Emitenta, u redovno radno vrijeme biće dostupni sljedeći dokumenti:

- Statut Društva,
- svi izvještaji, pisma i drugi dokumenti, finansijske informacije o prošlom poslovanju,
- finansijske informacije o prošlom poslovanju za dvije finansijske godine koje prethode objavi Prospekta, kao i polugodišnji finansijski izvještaji.

25. INFORMACIJE O UDJELIMA

25.1 Informacije koje se odnose na društva u kojima emitent ima udio u kapitalu

Emitent nema zavisnih društava, odnosno ne posjeduje učešće u osnovnom kapitalu drugih društava.