



НАПОМЕНЕ 30.06.2026. године

1. Информација о Првом пензионерском микрокредитном друштву а.д.

Прво пензионерско микрокредитно друштво а.д. (у даљем тексту Друштво) Бања Лука основано је у мају 2012. године као прва финансијска институција у Републици Српској намјењена искључиво финансирању пензионера.

Рјешењем Окружног суда у Бања Луци бр. 057-0-Рег-12-001144 од 04.05.2012. године у форми друштво са ограниченом одговорности.

До 2020. године Друштво је пословало као друштво ограничено одговорности, те у току 2020. године извршена је промјена правне форме.

Рјешењем бр. 057-0-рег-20-000512 дана 03.06.2020. године Окружни привредни суд Бања Лука, Друштво је извршило промјену правне форме из друштва са ограниченом одговорности у затворено акционарско друштво, на основу одлуке Скупштине Друштва одржане 19.02.2020.године.

Од 01.10.2020. године, на основу одлуке Скупштине акционара друштво послује као отворено акционарско друштво.

Сједиште : ул. Краља Петра I Карађорђевића бр. 66, Бања Лука

Матични број: 11090915

Шифра дјелатности: 64.92 остало одобравање кредита

Јединствен идентификациони број: 4403441870002

2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја и рачуноводствени метод

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

Финансијски извјештаји Друштва састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања (МСФИ)/Рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској.

На основу одредби Закона, сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ), Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (ИФАЦ).

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену МРС односно МСФИ из 2019. године, који су преведени. Промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојени Стандарди и тумачења, издати након 2019. године, нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и сагласно том нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

За израду полугодишњих финансијских извјештаја за 2026. годину активирани су следећи Међународни рачуноводствени стандарди (МРС) и Међународни стандарди финансијског извјештавања (МСФИ) :

МРС 1 - Презентација финансијских извјештаја,

МРС 2	- Залихе,
МРС 7	- Извјештај о токовима готовине,
МРС 8	- Рачуноводствене политике, промјене рачун.процјена и грешака
МРС 10	- Догађаји након датума билансирања,
МРС 12	- Порез на добитак,
МРС 16	- Некретнине, постројења и опрема,
МРС 19	- Примања запослених,
МРС 24	- Објављивања о повезаним странама,
МРС 32	- Финансијски инструменти,
МРС 33	- Зараде по акцији
МРС 34	- Периодично финансијско извјештавање,
МРС 36	- Умањење вриједности имовине,
МРС 37	- Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства,
МРС 38	- Нематеријална средства,
МРС 39	- Финансијски инструменти: признавање и мјерење,
МРС 40	- Инвестиционе некретнине и
МСФИ 1	- Прва примјена Међународних стандарда фин.извјештавања
МСФИ 2	- Плаћање на бази акција,
МСФИ 3	- Пословне комбинације,
МСФИ 4	- Уговори о осигурању,
МСФИ 5	- Стална средства намјењена за продају и обустављена пословања,
МСФИ 7	- Финансијски инструменти, објелодањивања,
МСФИ 9	- Финансијски инструменти,
МСФИ 13	- Одмјеравање фер вриједности,
МСФИ 14	- Регулисана временска разграничења,
МСФИ 16	- Лизинг.

Финансијски извјештаји су састављени и приказани у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

Износи презентовани у финансијским извјештајима у прилогу изражени су у конвертибилним маркама (КМ). Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској. Финансијски извјештаји су састављени за прво полугодиште 2026. године, односно на дан 30.06.2026. године и садрже упоредне податке који се односе на финансијске извјештаје за исти период претходне године.

У примјени и спровођењу пословне политике Друштво је примјењивало општа акта, као што су :

- Статут друштва;
- Правилник о раду;
- Пословник о раду Скупштине;
- Пословник о раду Управног одбора;
- Пословник о раду Одбора за ревизију;
- Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама;
- Правилник о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста;
- и остали правилници који се примјењују у Друштву.

ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ
(Биланс Успјеха)

за период од 01.01.2026. до 30.06.2026. године

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>Напомена</i>	<i>30.6.2026</i>	<i>30.6.2025</i>
Приходи и расходи из послова финансирања			
Приходи од камата	4.1.	1.352.855	1.378.516
Расходи од камата	4.2.	330.630	299.819
<i>Нето приходи (расходи) од камата</i>		1.022.225	1.078.697
Приходи од накнада и провизија	4.3.	166.851	168.486
Расходи накнада и провизија	4.4.	14.423	16.210
<i>Нето приходи (расходи) од накнада и провизија</i>		152.428	152.276
Добитак (губитак) из послова финансирања	4.	1.174.653	1.230.973
Оперативни приходи и расходи			
Приходи из оперативног пословања	5.1.	38.694	48.970
Расходи из оперативног пословања	5.2.	-518.189	-516.367
Добитак (губитак) из оперативног пословања	5.	-479.495	-467.398
Остали приходи и расходи			
Остали приходи	6.1.	6.082	8.656
Остали расходи	6.2.	-5.830	-706
Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода		252	7.950
ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (ГУБИТАК)	7.	-479.243	-459.448
Приходи и расходи од промјена вриједности имовине и обавеза			
Приходи од промјена вриједности имовине и обавеза		-	-
Расходи од промјена вриједности имовине и обавеза		-	-
Добит (губитак) на основу промјене вриједности имовине и обавеза		-	-
Добит (губитак) прије опорезивања	7.	695.410	771.525
Текући и одложени порез на добит		-70.908	-80.488
Нето добитак (губитак) периода	7.	624.502	691.037
Добици (губици) утврђени директно у капиталу		-	-
Свеукупан нето добитак (губитак) периоду	7.	624.502	691.037

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОЈ ПОЗИЦИЈИ
(Биланс стања)
на дан 30.06.2026 године

(и КМ)

<i>Опис</i>	<i>Напомена</i>	<i>30.06.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
АКТИВА			
<i>Текућа средства</i>		<i>15.584.206</i>	<i>17.382.428</i>
Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања	8.	1.127.027	2.979.639
Дати кредити и депозити	9.	13.858.982	13.821.879
Остали пласмани и АВР	10.	598.197	580.909
<i>Стална средства</i>		<i>216.908</i>	<i>229.108</i>
Основна средства	11.	34.590	27.760
Имовина узета у закуп	11.	174.333	200.907
Нематеријална средства	11.	7.985	441
Пословна актива		15.801.114	17.611.535
Ванбилансна актива	15.	5.153.557	5.812.604
Укупна актива		20.954.671	23.424.139
Пасива			
<i>Обавезе</i>		<i>13.966.275</i>	<i>15.092.421</i>
Обавезе по основу депозита и кредита	12.	13.581.135	14.710.932
Обавезе за камату и накнаду	12.	17.406	25.213
Обавезе по основу ХОВ		-	-
Обавезе по основу имовине узете у закуп	11.	186.854	212.864
Остале обавезе и ПБР	13.	180.880	143.412
<i>Капитал</i>		<i>1.834.839</i>	<i>2.519.114</i>
Основни капитал	14.	1.100.000	1.100.000
Емисиона премија	14.	337	337
Резерве из добити и пренесене резерве	14.	110.000	50.000
Нераспоређена добит из ранијих година	14.	0	0
Добитак текуће године	14.	624.502	1.368.777
Пословна пасива		15.801.114	17.611.535
Ванбилансна пасива	15.	5.153.557	5.812.604
Укупна пасива		20.954.671	23.424.139

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
за период који се завршава на дан 30.06.2026. године

(у КМ)

<i>Врста промјене капитала</i>	<i>Основни капитал</i>	<i>Емисиона премија</i>	<i>Законске резерве</i>	<i>Акумулисани нераспоређени добитак</i>	<i>Укупно</i>
Стање на дан 01.01.2025.	500.000		50.000	1.504.477	2.054.477
Емисија акција и други облици повећања капитала	600.000	337	-	-	600.337
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	-	-
Нето добит (губитак) за период исказан у рачуну добити и губитка	-	-	-	1.368.777	1.368.777
Дивиденде	-	-	-	-1.504.477	-1.504.477
Стање на дан 31.12.2025.	1.100.000	337	50.000	1.368.777	2.519.114
Емисија акција и други облици повећања капитала	-	-	-	-	-
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	-	-
Нето добит (губитак) за период исказан у рачуну добити и губитка	-	-	-	624.502	624.502
Дивиденде	-	-	-	1.368.777	1.368.777
Остале промјене			60.000		60.000
Стање на дан 30.06.2026.	1.100.000	337	110.000	624.502	1.834.839

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

за период од 01.01.2026. до 30.06.2026. године

(у КМ)

Опис	30.6.2026	30.6.2025
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата, накнада и провизија по кредитима	1.359.317	1.382.522
Одливи од камата, накнада и провизија по кредитима	-334.335	-287.496
Приливи од накнада и провизија	167.733	169.132
Одливи од накнада и провизија	-14.343	-16.210
Новчане исплате запосленим	-240.071	-220.476
Одливи по основу оперативних расхода и трошкова	-639.794	-600.012
Остали приливи из пословних активности		
Остали одливи из пословних активности		
Плаћени порез на добит	-48.459	-72.470
Нето (повећање)/смањење потраживања и кредита од клијената	324.360	410.211
Нето повећање/(смањење) депозита од банака и других фин. институција		
Нето новчана средства из пословних активности	574.408	765.201
Новчани токови од активности инвестирања		
Набавка некретнина, постројења и опреме		
Нето новчана средства активности инвестирања	-	-
Новчани токови од активности финансирања		
Приливи од издавања обичних акција/уплате власничких удјела	-	-
Приливи од кредита	4.500.000	6.500.000
Отплата главнице кредита	-5.629.797	-5.736.428
Исплаћене дивиденде	-1.297.223	-1.467.128
Одливи по основу емитованих дужничких инструмената	-	-
Одливи из активности финансирања	-	-
Нето новчана средства активности финансирања	-2.427.020	-703.556
Нето повећање/(смањење) готовине и готовински еквивалената	-1.852.612	61.645
Готовина на почетку обрачуноског периода	2.979.639	770.737
Готовина на крају обрачуноског периода	1.127.027	832.382

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Под рачуноводственим политикама подразумева се посебна начела, основе, конвенције, правила и праксе које Друштво примјењује при састављању и презентацији финансијских извјештаја у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима извјештавања (МСФИ), а који се примјењују у Републици Српској.

Рачуноводствене политике се односе на признавање, укидање признавања, мјерење и процјењивање средстава, потраживања, обавеза, прихода и расхода.

3.1. Финансијски инструменти

Финансијска имовина и финансијске обавезе се признају у извјештају о финансијском положају Друштва само онда када друштво постане једна од страна на коју се односе уговорене одредбе финансијских инструмента.

3.2. Финансијска средства

У извјештавању о финансијском положају, финансијска средства Друштва у складу са МФСИ 9, вреднована су и исказана по амортизованој вриједности, што значи да су испуњена ова два услова :

- Финансијска имовина се држи у оквиру пословног модела ради наплате уговорених токова готовине,
- Услови уговора финансијског средства на назначене датуме узрокује токове готовине који су искључиво отплата главнице и камате на неизмирен износ главнице.

На дан извјештавања, финансијска средства Друштва чине: готовина и готовински еквиваленти, кредити и остала средства и потраживања.

➤ Готовина и готовински еквиваленти

Новац на рачунима у банкама и у благајни, те сва остала потраживања и обавезе у домаћој валути се исказују у номиналној вриједности у конвертибилним маркама на дан биланса.

Ова ставка обухвата укупно стање готовог новца у благајни, као и стање на жиро – рачунима и прелазним рачунима отвореним у домаћој и иностраној у пословним банкама.

➤ Кредити

Потраживања Друштва обухватају потраживања по основу главнице, потраживања по основу редовне камате и накнаде, обрачунате и књиговодствено евидентиране у складу са планом отплате и уговором о кредиту који је закључен са корисником.

➤ Резерве за покриће кредитних губитака

Друштво спроводи поступак класификације свих кредита и других пласмана у складу са Одлуком АБРС о висини и начину формирања резерви за покриће кредитних губитака и поступак издвајања исправки вриједности у складу са МСФИ 9.

Основица за обрачун висине резерви за покриће кредитних губитака представља износ неотплаћених кредита, доспјеле камате и накнаде и све друге ставке код којих је Друштво изложено немогућности ризика наплате.

Друштво врши распоред ставки у групама примјеном критеријума дана кашњења у отплати и за сваку групу резерве за кредитне губитке на терет трошкова и то према следећим групама и стопама резерви :

Дани кашњења	Стопе резервисања
1 – 15 дана	2%
16 – 30 дана	15%
31 – 60 дана	50%
61 - 90 дана	80 %
91 - 180 дана	100 %
Преко 180 дана	Отпис

За доспјеле обавезе по основу камате и накнаде које нису плаћене у року од 15 дана, Друштво издваја 100% резерви за покриће губитка на износ доспјелог потраживања.

3.3. Финансијске обавезе

У складу са МФСИ 9, Друштво све финансијске обавезе класификује по амортизованој вриједности.

Финансијске обавезе се почетно признају по фер вриједности увећаној за трошкове трансакције које се могу директно приписати стицању или емитовању финансијске обавезе. Финансијске обавезе Друштва укључују обавезе по основу узетих кредита, обавезе по лизингу (закуп), обавезе пореза на добит и остале обавезе из пословања.

3.4. Престанак признавање финансијских инструмената

➤ Финансијска имовина

У складу са МФСИ 9, Друштво престаје са признавањем финансијске имовине у слиједећим ситуацијама:

- када је дошло до истека права на прилив новца по основу тог средства,
- када је дошло до преноса финансијских средстава и тај пренос се квалификује за престанак признавања у складу са параграфом 3.2.6. МФСИ 9.

Пренос финансијске имовине се врши само када :

- Друштво пренесе уговорена права на примање токова готовине од финансијских средстава или
- Друштво задржава уговорена права на примање токова готовине од финансијског средства али је преузело уговорену обавезу да исплаћује токове готовине једном или више пута.

➤ Финансијске обавезе

Друштво престаје са признавањем финансијских обавеза у следећим ситуацијама када је она угашена, то јест када је уговором одређена обавеза испуњена, отказана или је истекла.

3.5. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема представљају материјална средства које Друштво користи за обављање дјелатности и које ће користити дужи од једног обрачунског периода и да се набавна вриједност може поуздано одмјерити.

Набавну вриједност постројења и опреме чини вриједност по фактури добављача, увећана за све трошкове и трошкове довођења средстава у стање функционалне приправности, умањења за било које трговинске попусте и рабате.

Накнадни издаци за стална средства се признају као повећање вриједности средстава уколико се улагањем побољшава стање средстава изнад његовог почетног учинка, а то су:

- продужење корисног вијека средстава,
- повећање радне способности, или његова измјена,

- унапређење квалитета.

Некретнине, постројења и опрема Друштва чине компјутери и компјутерска опрема, канцеларијски намјештај и опрема и остала опрема

3.6. Амортизација

Примјењене стопе амортизације дан 30.06.2026. године су слиједеће:

Опис	Корисни вијек (године)	Стопа (%)
Путничка возила	5	20
Рачунари	2.5	40
Канцеларијски намјештај	5	20
Остала опрема	5	20

У току извјештајног периода није било промјене амортизационих стопа. Амортизација се не обрачунава на основна средства у припреми или отуђена средства.

Средства која су отписана или отуђена не исказују се у рачуноводственим извјештајима. Добици или губици по основу расходања и отуђивања средстава (као разлика између нето продајне вриједности и нето књиговодствене вриједности) признају се у извјештају о укупном резултату одговарајућег периода.

3.7. Приходи и расходи

Приходи и расходи обухватају приходе и расходе од камата, накнада и провизија, обезвређења финансијских средстава и резервисања, остале добитке и губитке од дугорочних нефинансијских средстава, трошкове запослених, трошкове амортизације и остале приходе и расходе. Камата на кредите и друга потраживања се обрачунавају у складу са одредбама уговора.

Приходи од камата и друга потраживања обрачунавају се у складу са одредбама уговора, а трошкови камата обрачунавају се мјесечно или на краћи период ако је тако регулисано уговором за појединачне обавезе. Приходи од накнада обухватају приходе по основу обраде кредитних захтјева.

4. Приходи и расходи из послова финансирања

(у КМ)

Опис	30.06.2026	30.06.2025
Приходи од камата	1.352.855	1.378.516
Расходи од камата	-330.630	-299.819
Приходи од накнада и провизија	166.851	168.486
Расходи накнада и провизија	-14.423	-16.210
Добитак (губитак) из послова финансирања	1.174.653	1.230.973

4.1. Приходи од камата

(у КМ)

Опис	30.06.2026	30.06.2025
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 12 месеци	89.802	90.256
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 24 месеца	235.945	233.748

Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 36 месеци	216.171	222.040
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 48 месеци	178.287	173.962
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 60 месеци	632.650	658.510
Укупно приходи од камата	1.352.855	1.378.516

4.2. Расходи од камата

<i>Опис</i>	<i>30.06.2026</i>	<i>30.06.2025</i>
Расходи камата по основу кредита	326.519	296.267
Расходи камата по основу ХОВ	0	0
Остали расходи камата	4.111	3.552
Укупно расходи камата	330.630	299.819

4.3. Приход од провизије и накнаде

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>30.06.2026</i>	<i>30.06.2025</i>
Приходи од услуга платног промета	-	-
Приходи од провизија	166.851	168.486
Приходи од осталих накнада	-	-
Укупно приходи од накнада и провизија	166.851	168.486

4.4. Расходи од провизија и накнада

<i>Опис</i>	<i>30.06.2026</i>	<i>30.06.2025</i>
Расходи накнада	8.736	10.445
Расходи провизија	5.687	5.765
Расходи осталих накнада и провизија	0	0
Укупни трошкови накнада и провизија	14.423	16.210

5. Оперативни приходи и расходи

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>30.6.2026</i>	<i>30.6.2025</i>
Приходи из оперативног пословања	38.694	48.970
Расходи из оперативног пословања	-518.189	-516.367
Добитак (губитак) из оперативног пословања	-479.495	-467.398

5.1. Приходи из оперативног пословања

<i>Опис</i>	<i>30.06.2026</i>	<i>30.06.2025</i>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	38.694	48.970
Остали приходи из оперативног пословања	0	0
Укупно приходи из оперативног пословања	38.694	48.970

5.2 Расходи из оперативног пословања

(у КМ)

Опис	30.06.2026	30.06.2025
Расходи индиректних отписа пласмана	25.621	47.097
Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	228.459	207.833
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	6.770	6.770
Остали лични расходи	6.660	3.354
Трошкови материјала и енергије	11.502	13.971
Трошкови производних услуга	121.394	118.727
Трошкови амортизације	31.247	26.990
Расходи по основу лизинга	0	0
Нематеријални трошкови	66.680	70.441
Трошкови по основу пореза и доприноса	15.285	15.518
Остали трошкови	4.571	5.666
Укупно расходи из оперативног пословања	518.189	516.367

6. Остали расходи и приходи

(у КМ)

Опис	30.06. 2026	30.06.2025
Остали приходи	6.082	8.656
Остали расходи	-5.830	-706
Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода	252	7.950

6.1. Остали приходи

(у КМ)

Опис	30.06.2026	30.06.2025
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	173	341
Вишкови	5.909	8.315
Остали приходи	0	0
Укупно остали приходи	6.082	8.656

6.2. Остали расходи

(у КМ)

Опис	30.06.2026	30.6.2025
Расходи по основу директног отписа потраживања	439	705
Губици по основу отписа сталне имовине	0	0
Мањкови	1	1
Остали расходи	5.390	0
Укупно расходи из оперативног пословања	5.830	706

7. Резултат пословања

(у КМ)

Опис	30.06.2026	30.06.2025
Приходи из послова финансирања	1.519.706	1.547.002
Расходи из послова финансирања	-345.053	-316.029
Добитак (губитак) из послова финансирања	1.174.653	1.230.973
Приходи из оперативног пословања	38.694	48.970
Расходи из оперативног пословања	-518.189	-516.367
Добитак (губитак) из оперативног пословања	-497.495	-467.398
Остали приходи	6.082	8.656
Остали расходи	-5.830	-706
Ефекат осталих прихода и расхода	252	7.950
Добит (губитак) на основу промене вредности имовине и обавеза	-	-
Бруто добитак (губитак) периода	695.410	771.525
Порез на добит предузећа 10%	-70.908	-80.488
Нето резултат периода	624.502	691.037

8. Готовина и готовински елементи

(у КМ)

Опис	стање 30.06.2026.	стање 31.12.2025.
Новчани еквиваленти - хартије од вредности		
Готовина на жиро рачунима	1.078.505	2.949.617
Готовина у благајни	48.523	30.022
Укупно	1.127.027	2.979.639

9. Дати кредити и депозити

(у КМ)

Опис	стање 30.06.2026	стање 31.12.2025
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 1 године	1.400.277	1.467.401
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 2 године	2.257.012	2.317.731
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 3 године	2.140.211	2.071.616
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 4 године	1.672.166	1.727.169
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 5 година	6.396.444	6.246.244
Доспјели кредити	59.770	67.816
Исправка вриједности доспјелих пласмана	-66.898	-76.098
Укупно	13.858.982	13.821.879

10. Остали пласмани и АВР

(у КМ)

Опис	стање 30.06.2026	стање 31.12.2025
Потраживања од запослених-аконтације за сл.пут	0	0
Дати аванси	45.280	1.193
Потраживања за више плаћен порез на добит	0	15.347
Остала потраживања	8.101	10.019
Активна временска разграничења	544.816	554.350
Укупно	598.197	580.909

11. Основна средства, инвестиције у некретнине

(у КМ)

Опис	Опрема и аутомобил	Закуп пословних објеката	Нематеријалне инвестиције	Укупно
<i>Куповна вредност</i>				
Стање на дан 01.01.2025.	113.791	285.679	40.750	440.220
Набавка	13.975	113.903	-	127.878
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-42.208	-	-42.208
Продаја и расхоровање	-89	-	-	-89
Стање на дан 31.12.2025.	127.677	357.375	40.750	525.801
Набавка	11.152	-	7.895	19.048
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-	-	0
Продаја и расхоровање	-	-	-	0
Стање на дан 30.06.2026	138.829	357.375	48.645	544.849
<i>Корекција вредности</i>				
Стање на дан 01.01.2025.	91.477	148.145	40.015	279.637
Амортизација	8.523	49.803	294	58.620
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-41.480	-	-41.480
Продаја и расхоровање	-83	-	-	-83
Стање на дан 31.12.2025.	99.917	156.468	40.309	296.694
Амортизација	4.322	26.574	351	31.247
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-	-	0
Продаја и расхоровање	-	-	-	0
Стање на дан 30.06.2026	104.239	183.042	40.660	327.941
<i>Садашња вредност</i>				
Стање на дан 31.12.2025.	27.760	200.907	441	229.107
Стање на дан 30.06.2026	34.590	174.333	7.985	216.908

На дан 30.06.2026.године Друштво има шест пословних простора у закупу. У складу са стандардом МСФИ 16, обавезе Друштва по основу уговора о закупу (обавезе по основу лизинга) износе 186.854 КМ

12. Обавезе по основу депозита и кредита

(у КМ)

Опис	стање	стање
	30.06.2026	31.12.2025
Обавезе по основу кредита у домаћој валути	13.581.135	14.710.932
Обавезе за камату и накнаду	17.406	25.213
Укупно	13.598.541	14.736.145

Обавезе по основу кредита односе се на обавезе по више кредита и зајмова домаћих банака и правних лица.

Преглед обавеза по овој основи дат је у следећој табели:

Опис	стање 30.06.2026	стање 31.12.2025
Адико банка а.д.	2.755.373	1.500.000
БПШ банка а.д.	827.747	1.144.103
Уникредит банка а.д.	5.569.444	5.611.111
Атос банка а.д.	0	118.322
Нова банка а.д.	4.428.571	6.337.396
Укупно	13.581.135	14.710.932

13. Остале обавезе и ПВР

(у КМ)

Опис	стање	стање
	30.06.2026	31.12.2025
Обавезе према добављачима	84.943	67.372
Обавезе према корисницима кредита	44.847	36.282
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	41.295	35.488
Обавезе за дивиденду	22	1385
Остале обавезе из пословних односа	503	705
Обавезе по основу пореза и дажбина	2.167	2.179
Обавеза за порез на добит	7102	-
ПВР у домаћој валути	1	1
Укупно дугорочни финансијски пласмани	180.880	143.412

14. Капитал

(у КМ)

Опис	Стање 30.06.2026	Стање 31.12.2025
Почетни капитал	1.100.000	500.000
Резерве добити	110.000	50.000
Посебне за процијењене губитке	-	-
Укупне резерве	110.000	50.000
Емисија акција	0	600.000
Емисиона премија	337	337
Добици из ранијих година	-	-
Добитак текуће године	624.502	1.368.777
Нераспоређени добитак	624.502	1.368.777
Укупан капитал	1.834.839	2.519.114

Структура власништва над капиталом на дан 30.06.2026. године је:

Име и презиме /назив акционара	Број акција (у 000)	Проценат власништва (%)
Зоран Најдановић	550	50,0
Илија Џомбић	220	20,0
Пим Универзитет	55	5,0
Џенис Софтић	51	4,6
Остали	224	20,4
Укупно	1100	100,0

15. Ванбилансна евиденција

Друштво у ванбилансној евиденцији 5.153.557 КМ приказује износ обавеза по основу одобрених, а неповучених кредита пословних банака.

- Адико банк а.д. 1.144.628 КМ
- Уникредит банка а.д. 1.437.500 КМ
- Нова банка а.д. 2.571.429 КМ

16. Други финансијски извјештај

- Извјештај о променама на капиталу сачињен је у складу са законом о садржини и форми обрасца извјештаја о промјенама на капиталу. Овај извјештај је на страни 5, одражава структуру, промјене и величину капитала на дан 30.06.2026. годину и стање на дан 31.12.2025.године.
- Извјештај о токовима готовине сачињен је у складу са Законом о садржини и форми обрасца извјештаја о токовима готовине. Овај извјештај се налази на страни 6,

одражава новчане токове из пословне активности, активности инвестирања и активности финансирања, чији је коначан показатељ висина нето раст/нето пад готовине и готовинских елемената на дан 30.06.2025. и на дан 30.06.2026. године.

Лице са лиценцом



Директор
