

НАПОМЕНЕ 30.09.2026. 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 трећи квартал 2026. године, односно на дан 30.09.2026. 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 30.09.2026. године

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>Напомена</i>	<i>30.9.2026</i>	<i>30.9.2025</i>
Приходи и расходи из послова финансирања			
Приходи од камата	4.1.	2.049.908	2.069.458
Расходи од камата	4.2.	-494.394	-460.243
<i>Нето приходи (расходи) од камата</i>		1.555.514	1.609.215
Приходи од накнада и провизија	4.3.	266.814	254.015
Расходи накнада и провизија	4.4.	-21.205	-25.288
<i>Нето приходи (расходи) од накнада и провизија</i>		245.609	228.727
Добитак (губитак) из послова финансирања	4.	1.801.123	1.837.942
Оперативни приходи и расходи			
Приходи из оперативног пословања	5.1.	48.625	66.038
Расходи из оперативног пословања	5.2.	-794.912	-752.259
Добитак (губитак) из оперативног пословања	5.	-746.288	-686.221
Остали приходи и расходи			
Остали приходи	6.1.	8.200	11.991
Остали расходи	6.2.	-6.163	-1.088
Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода		2.037	10.903
ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (ГУБИТАК)	7.	1.056.872	1.162.624
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.	1.056.872	1.162.624
Текући и одложени порез на добит		-107.167	-117.360
Нето добитак (губитак) периода	7.	949.705	1.045.264
Добици (губици) утврђени директно у капиталу		-	-
Свеукупан нето добитак (губитак) периоду	7.	949.705	1.045.264

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОЈ ПОЗИЦИЈИ
(Биланс стања)
на дан 30.09.2026 године

(и КМ)

Опис	Напомена	30.9.2026	31.12.2025
АКТИВА			
Текућа средства		15.408.838	17.382.428
Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања	8.	943.459	2.979.639
Дати кредити и депозити	9.	14.440.352	13.821.879
Остали пласмани и АВР	10.	25.027	580.909
Стална средства		775.427	229.107
Дугорочни финансијски пласмани	12.	539.747	0
Основна средства	11.	67.482	27.760
Имовина узета у закуп	11.	161.047	200.907
Нематеријална средства	11.	7.151	441
Пословна актива		16.184.265	17.611.535
Ванбилансна актива	16.	4.825.535	5.812.604
Укупна актива		21.009.800	23.424.139
Пасива			
Обавезе		14.024.223	15.092.421
Обавезе по основу депозита и кредита	13.	13.046.486	14.710.932
Обавезе за камату и накнаду	13.	21.971	25.213
Обавезе по основу ХОВ	13.	600.346	-
Обавезе по основу имовине узете у закуп	11.	173.677	212.864
Остале обавезе и ПВР	14.	181.743	143.412
Капитал		2.160.042	2.519.114
Основни капитал	15.	1.100.000	1.100.000
Емисиона премија	15.	337	337
Резерве из добити и пренесене резерве	15.	110.000	50.000
Нераспоређена добит из ранијих година	15.	0	0
Добитак текуће године	15.	949.705	1.045.264
Пословна пасива		16.184.265	17.611.535
Ванбилансна пасива	16.	4.825.535	5.812.604
Укупна пасива		21.009.800	23.424.139

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
за период који се завршава на дан 30.09.2026. 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	-	-	60.000	-	-
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	-	-
Нето добит (губитак) за период исказан у рачуну добити и губитка	-	-	-	949.705	949.705
Дивиденде	-	-	-	-	-
Стање на дан 30.09.2026.	1.100.000	337	110.000	949.705	2.160.042

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

за период од 01.01.2026. до 30.09.2026. године

(у КМ)

Опис	30.9.2026	30.9.2025
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата, накнада и провизија по кредитима	2.059.493	2.072.700
Одливи од камата, накнада и провизија по кредитима	-491.651	-421.228
Приливи од накнада и провизија	266.098	254.748
Одливи од накнада и провизија	-21.205	-25.538
Новчане исплате запосленим	-371.147	-330.509
Одливи по основу оперативних расхода и трошкова	-910.338	-873.473
Остали приливи из пословних активности		
Остали одливи из пословних активности		
Плаћени порез на добит	-86.743	-114.590
Нето (повећање)/смањење потраживања и кредита од клијената	-64.097	514.469
Нето повећање/(смањење) депозита од банака и других фин. институција		
Нето новчана средства из пословних активности	380.410	1.076.579
Новчани токови од активности инвестирања		
Набавка некретнина, постројења и опреме	-47.371	-
Набавка нематеријалних средстава	-7.896	-
Нето новчана средства активности инвестирања	-55.267	-
Новчани токови од активности финансирања		
Приливи од издавања обичних акција/уплате власничких удјела	-	600.336
Приливи од кредита	7.000.000	9.900.000
Отплата главнице кредита	-8.664.446	-9.252.459
Исплаћене дивиденде	-1.297.223	-1.503.128
Одливи по основу емитованих дужничких инструмената	-	-
Приливи по основу емитованих дужничких инструмената	600.346	0
Одливи из активности финансирања	-	
Нето новчана средства активности финансирања	-2.361.323	-255.251
Нето повећање/(смањење) готовине и готовински еквивалената	-2.036.180	821.328
Готовина на почетку обрачуноског периода	2.979.639	770.737
Готовина на крају обрачуноског периода	943.459	1.592.065

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 неизмирени 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 страној 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 дуже 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 30.09.2026. 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. Добити или губити по основу расходања и отуђивања средства (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	30.9.2026	30.9.2025
Приходи од камата	2.049.908	2.069.458
Расходи од камата	-494.394	-460.243
Приходи од накнада и провизија	266.814	254.015
Расходи накнада и провизија	-21.205	-25.288
Добитак (губитак) из послова финансирања	1.801.123	1.837.942

4.1. Приходи од камата

(у КМ)

Опис	30.9.2026	30.9.2025
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 12 месеци	138.038	136.059
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 24 месеца	355.745	356.818
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 36 месеци	330.195	333.420
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 48 месеци	267.082	265.001
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 60 месеци	958.848	978.160
Укупно приходи од камата	2.049.908	2.069.458

4.2. Расходи од камата

(y KM)

<i>Опис</i>	<i>30.9.2026</i>	<i>30.9.2025</i>
Расходи камата по основу кредита	488.399	454.827
Расходи камата по основу ХОВ	0	0
Остали расходи камата	5.995	5.415
Укупно расходи камата	494.394	460.243

4.3. Приход од провизије и накнаде

(y KM)

<i>Опис</i>	<i>30.9.2026</i>	<i>30.9.2025</i>
Приходи од услуга платног промета	-	-
Приходи од провизија	264.849	254.015
Приходи од осталих накнада	1.964	-
Укупно приходи од накнада и провизија	266.814	254.015

4.4. Расходи од провизија и накнада

(y KM)

<i>Опис</i>	<i>30.9.2026</i>	<i>30.9.2025</i>
Расходи накнада	12.092	16.553
Расходи провизија	9.113	8.735
Расходи осталих накнада и провизија	0	0
Укупни трошкови накнада и провизија	21.205	25.288

5. Оперативни приходи и расходи

<i>Опис</i>	<i>30.9.2026</i>	<i>30.9.2025</i>
Приходи из оперативног пословања	48.625	66.038
Расходи из оперативног пословања	-794.912	-752.259
Добитак (губитак) из оперативног пословања	-746.288	-686.221

5.1. Приходи из оперативног пословања

<i>Опис</i>	<i>30.9.2026</i>	<i>30.9.2025</i>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	48.625	66.038
Остали приходи из оперативног пословања	0	0
Укупно приходи из оперативног пословања	48.625	66.038

5.2 Расходи из оперативног пословања

(у КМ)

Опис	30.9.2026	30.9.2025
Расходи индиректних отписа пласмана	37.696	60.072
Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	350.078	311.608
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	10.154	10.154
Остали лични расходи	17.665	13.424
Трошкови материјала и енергије	18.463	19.258
Трошкови производних услуга	184.577	180.505
Трошкови амортизације	48.694	42.188
Расходи по основу лизинга	0	0
Нематеријални трошкови	98.382	85.097
Трошкови по основу пореза и доприноса	22.443	21.961
Остали трошкови	6.760	7.992
Укупно расходи из оперативног пословања	794.912	752.259

6. Остали расходи и приходи

(у КМ)

Опис	30.9.2026	30.9.2025
Остали приходи	8.200	11.991
Остали расходи	-6.163	-1.088
Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода	2.037	10.903

6.1. Остали приходи

(у КМ)

Опис	30.9.2026	30.9.2025
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	173	404
Вишкови	8.027	11.587
Остали приходи	0	0
Укупно остали приходи	8.200	11.991

6.2. Остали расходи

(у КМ)

Опис	30.9.2026	30.9.2025
Расходи по основу директног отписа потраживања	771	1.087
Губици по основу отписа сталне имовине	0	0
Мањкови	2	2
Остали расходи	5.390	0
Укупно расходи из оперативног пословања	6.163	1.088

7. Резултат пословања

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>30.9.2026</i>	<i>30.9.2025</i>
Приходи из послова финансирања	2.316.722	2.323.473
Расходи из послова финансирања	-515.599	-485.531
Добитак (губитак) из послова финансирања	1.801.123	1.837.942
Приходи из оперативног пословања	48.625	66.038
Расходи из оперативног пословања	-794.912	-752.259
Добитак (губитак) из оперативног пословања	-746.288	-686.221
Остали приходи	8.200	11.991
Остали расходи	-6.163	-1.088
Ефекат осталих прихода и расхода	2.037	10.903
Добит (губитак) на основу промене вредности имовине и обавеза	-	-
Бруто добитак (губитак) периода	1.056.872	1.162.624
Порез на добит предузећа 10%	-107.167	-117.360
Нето резултат периода	949.705	1.045.264

8. Готовина и готовински елементи

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>стање 30.09.2026.</i>	<i>стање 31.12.2025.</i>
Новчани еквиваленти - хартије од вредности		
Готовина на жиро рачунима	889.450	2.949.617
Готовина у благајни	54.009	30.022
Укупно	943.459	2.979.639

9. Дати кредити и депозити

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>стање 30.09.2026</i>	<i>стање 31.12.2025</i>
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 1 године	1.555.189	1.467.401
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 2 године	2.284.455	2.317.731
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 3 године	2.230.280	2.071.616
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 4 године	1.808.849	1.727.169
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 5 година	6.554.732	6.246.244
Доспјели кредити	77.986	67.816
Исправка вриједности доспјелих пласмана	-71.138	-76.098
Укупно	14.440.352	13.821.879

10. Остали пласмани и АВР

(у КМ)

Опис	стање 30.09.2026	стање 31.12.2025
Потраживања од запослених-аконтације за сл.пут	0	0
Дати аванси	22	1.193
Потраживања за више плаћен порез на добит	0	15.347
Остала потраживања	9.749	10.019
Активна временска разграничења	15.256	554.350
Укупно	25.027	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	357.374	40.750	525.801
Набавка	47.371	-	7.896	55.267
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-	-	0
Продаја и расхоровање	-	-	-	0
Стање на дан 30.09.2026	175.048	357.374	48.646	581.068
<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	156.467	40.309	296.694
Амортизација	7.649	39.861	1.185	48.695
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-	-	0
Продаја и расхоровање	-	-	-	0
Стање на дан 30.09.2026	107.566	196.328	41.494	345.389
<i>Садашња вредност</i>				
Стање на дан 31.12.2025.	27.760	200.907	441	229.107
Стање на дан 30.09.2026	67.482	161.047	7.151	235.679

На дан 30.09.2026.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 173.677 КМ

12. Дугорочни финансијски пласмани

<i>Опис</i>	<i>стање 30.09.2026</i>	<i>стање 31.12.2025</i>
Улагања у зависна друштва у иностранству	539.747	0
Укупно	539.747	0

На дан 30.09.2026. године, износ од 539.747 КМ односи се на улагање у капитал зависног друштва „Пензионерски кредитни центар финансијско друштво“ д.о.о. Скопје, у којем Друштво остварује контролу са 51% власничког удјела. Зависно друштво је званично регистровано код надлежних институција дана 31.07.2026. године. Улагање се у појединачним финансијским извјештајима Друштва исказује по набавној вриједности. Набавна вриједност улагања обухвата и припадајуће трансакционе трошкове који се директно могу приписати стицању улагања, укључујући таксе плаћене Министарству финансија Сјеверне Македоније у поступку прибављања потребних дозвола.

13. Обавезе по основу депозита и кредита

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>стање 30.09.2026</i>	<i>стање 31.12.2025</i>
Обавезе по основу кредита у домаћој валути	13.046.486	14.710.932
Обавезе за камату и накнаду	21.971	0
Обавезе по основу ХОВ	600.346	0
Укупно	13.668.803	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:

<i>Опис</i>	<i>стање 30.09.2026</i>	<i>стање 31.12.2025</i>
Адико банка а.д.	2.480.638	1.500.000
БПШ банка а.д.	666.465	1.144.103
Уникредит банка а.д.	4.305.556	5.611.111
Атос банка а.д.	0	118.322
Нова банка а.д.	5.593.828	6.337.396
Укупно	13.046.486	14.710.932

14. Остале обавезе и ПВР

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>стање 30.09.2026</i>	<i>стање 31.12.2025</i>
Обавезе према добављачима	90.539	67.372
Обавезе према корисницима кредита	43.619	36.282
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	41.377	35.488
Обавезе за дивиденду	22	1385,02

Остале обавезе из пословних односа	500	704,52
Обавезе по основу пореза и дажбина	5.686	2.179
ПВР у домаћој валути	0	0,67
Укупно дугорочни финансијски пласмани	181.743	143.412

15. Капитал

(у КМ)

Опис	Стање 30.09.2026	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	949.705	1.368.777
Нераспоређени добитак	949.705	1.368.777
Укупан капитал	2.160.042	2.519.114

Структура власништва над капиталом на дан 30.09.2026. године је:

Име и презиме /назив акционара	Број акција (у 000)	Процент 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

16. Ванбилансна евиденција

Друштво у ванбилансној евиденцији 4.825.535 КМ приказује износ обавеза по основу одобрених, а неповучених кредита пословних банака.

- Адико банк а.д. 1.419.362 КМ
- Уникредит банка а.д. 2.000.000 КМ
- Нова банка а.д. 1.406.172 КМ

17. 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 30.09.2026. 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 30.09.2025. и на дан 30.09.2026. године.

Лице са лиценцом



Директор

