

**„FINSPOT“ DOO, BEOGRAD**

Finansijski izveštaji za godinu završenu  
31. decembra 2021.

i

Izveštaj nezavisnog revizora

**SADRŽAJ**

|                                       | <b>Strana</b> |
|---------------------------------------|---------------|
| <b>IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA</b>   | 1 - 3         |
| <b>FINANSIJSKI IZVEŠTAJI</b>          |               |
| Bilans stanja                         |               |
| Bilans uspeha                         |               |
| Izveštaj o ostalom rezultatu          |               |
| Izveštaj o promenama na kapitalu      |               |
| Izveštaj o tokovima gotovine          |               |
| Napomene uz finansijske izveštaje     | 1 - 38        |
| <b>GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU</b> |               |

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### VLASNICIMA DRUŠTVA „FINSPOT“ DOO, BEOGRAD

#### Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja društva za faktoring „FINSPOT“ DOO Beograd (u daljem tekstu „Društvo“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2021. godine i bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijsku poziciju Društva na dan 31. decembra 2021. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji i računovodstvenim politikama obelodanjenim u Napomeni 3. uz finansijske izveštaje.

#### Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odeljku našeg izveštaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe („IESBA Kodeks“) i etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da nam pruže osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

#### Ostale informacije

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju Godišnji izveštaj o poslovanju (koji ne uključuje finansijske izveštaje i Izveštaj revizora o njima) za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2021. Naše mišljenje o finansijskim izveštajima se ne odnosi na ostale informacije i ne izražavamo bilo koji oblik zaključka kojim se pruža uveravanje o njima.

U vezi sa našom revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i pritom razmotrimo da li postoji materijalno značajna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili na drugi način predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja.

U vezi sa Godišnjim izveštajem o poslovanju, sproveli smo postupke u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju proveru da li je Godišnji izveštaj o poslovanju sastavljen u skladu sa važećim odredbama Zakona o računovodstvu.

Samo na osnovu rada koji smo obavili tokom revizije finansijskih izveštaja, po našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u Godišnjem izveštaju o poslovanju za 2021. godinu, koji je sastavljen u skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu, su usklađene sa finansijskim izveštajima.

Pored toga, ako na osnovu rada koji smo obavili, zaključimo da postoji materijalno značajno pogrešno iskazivanje ostalih informacija, od nas se zahteva da tu činjenicu saopštimo u izveštaju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izveštaju.

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

**VLASNICIMA DRUŠTVA**  
„FINSPOT“ DOO, BEOGRAD (Nastavak)

### **Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje**

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, kao i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadzor nad procesom finansijskog izveštavanja Društva.

### **Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja**

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izveštaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim standardima revizije uvek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz ako takav iskaz postoji. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao deo revizije u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim standardima revizije mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom obavljanja revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procenjujemo rizike od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i obavljamo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike, i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Društva.
- Vršimo procenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

VLASNICIMA DRUŠTVA  
„FINSPOT“ DOO, BEOGRAD (Nastavak)

## Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja (Nastavak)

- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i da li, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u našem izveštaju revizora skrenemo pažnju na odgovarajuća obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo ocenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući i obelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne poslovne promene i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje smo identifikovali tokom naše revizije.

Beograd, 27. maj 2022. godine

*L.Radmanović*  
Lariša Radmanović  
Ovlašćeni revizor  


## Попуњава правно лице - предузетник

Матични број **21624152**Шифра делатности **6499**ПИБ **112211976**Назив **FINSPOT DOO BEOGRAD-Stari Grad**Седиште **Београд-Стари Град, МАКЕДОНСКА 19/7****БИЛАНС СТАЊА**

на дан 31.12.2021. године

- у хиљадама динара -

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА  | АОП  | Напомена број | Износ         |                       |                              |
|---------------------|---|------|---------------|---------------|-----------------------|------------------------------|
|                     |   |      |               | Текућа година | Претходна година      |                              |
|                     |   |      |               |               | Крајње стање<br>20__. | Почетно стање<br>01.01.20__. |
| 1                   | 2   | 3    | 4             | 5             | 6                     | 7                            |
|                     | <b>АКТИВА</b>   |      |               |               |                       |                              |
| 00                  | <b>А. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ</b>  | 0001 |               |               |                       |                              |
|                     | <b>Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003 + 0009 + 0017 + 0018 + 0028)</b>   | 0002 | 16            | 12.564        | 98                    | 0                            |
| 01                  | I. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008)   | 0003 | 16            | 12.467        | 98                    | 0                            |
| 010                 | 1. Улагања у развој   | 0004 |               |               |                       |                              |
| 011, 012 и 014      | 2. Концесије, патенти, лиценце, робне и услугене марке, софтвер и остала нематеријална имовина                            | 0005 | 16            | 1.273         | 98                    | 0                            |
| 013                 | 3. Гудвил   | 0006 |               |               |                       |                              |
| 015 и 016           | 4. Нематеријална имовина узета у лизинг и нематеријална имовина у припреми  | 0007 | 16            | 11.194        | 0                     | 0                            |
| 017                 | 5. Аванси за нематеријалну имовину  | 0008 |               |               |                       |                              |
| 02                  | II. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0010 + 0011 + 0012 + 0013 + 0014 + 0015 + 0016)                                      | 0009 | 16            | 97            | 0                     | 0                            |
| 020, 021 и 022      | 1. Земљиште и грађевински објекти   | 0010 |               |               |                       |                              |
| 023                 | 2. Постројења и опрема  | 0011 | 16            | 97            | 0                     | 0                            |
| 024                 | 3. Инвестиционе некретнине  | 0012 |               |               |                       |                              |
| 025 и 027           | 4. Некретнине, постројења и опрема узети у лизинг и некретнине, постројења и опрема у припреми                            | 0013 |               |               |                       |                              |
| 026 и 028           | 5. Остале некретнине, постројења и опрема и улагања на тубјим некретнинама, постројењима и опреми                         | 0014 |               |               |                       |                              |
| 029 (део)           | 6. Аванси за некретнине, постројења и опрему у земљи  | 0015 |               |               |                       |                              |
| 029 (део)           | 7. Аванси за некретнине, постројења и опрему у иностранству   | 0016 |               |               |                       |                              |
| 03                  | III. БИОЛОШКА СРЕДСТВА  | 0017 |               |               |                       |                              |
| 04 и 05             | IV. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ И ДУГОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0019 + 0020 + 0021 + 0022 + 0023 + 0024 + 0025 + 0026 + 0027) | 0018 |               |               |                       |                              |

| Група рачуна, рачун              | Позиција   | АОП  | Напомена број | Износ         |                       |                              |
|----------------------------------|--|------|---------------|---------------|-----------------------|------------------------------|
|                                  |  |      |               | Текућа година | Претходна година      |                              |
|                                  |  |      |               |               | Крајње стање<br>20__. | Почетно стање<br>01.01.20__. |
| 1                                | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                     | 7                            |
| 040 (део), 041 (део) и 042 (део) | 1. Учешћа у капиталу правних лица (осим учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа)                             | 0019 |               |               |                       |                              |
| 040 (део), 041 (део), 042 (део)  | 2. Учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа   | 0020 |               |               |                       |                              |
| 043, 050 (део) и 051 (део)       | 3. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у земљи        | 0021 |               |               |                       |                              |
| 044, 050 (део), 051 (део)        | 4. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у иностранству | 0022 |               |               |                       |                              |
| 045 (део) и 053 (део)            | 5. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у земљи   | 0023 |               |               |                       |                              |
| 045 (део) и 053 (део)            | 6. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у иностранству  | 0024 |               |               |                       |                              |
| 046                              | 7. Дугорочна финансијска улагања (хартије од вредности које се вреднују по амортизираној вредности)                    | 0025 |               |               |                       |                              |
| 047                              | 8. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели  | 0026 |               |               |                       |                              |
| 048, 052, 054, 055 и 056         | 9. Остали дугорочни финансијски пласмани и остала дугорочна потраживања  | 0027 |               |               |                       |                              |
| 28 (део), осим 288               | V. ДУГОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА  | 0028 |               |               |                       |                              |
| 288                              | <b>В. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА</b>  | 0029 |               |               |                       |                              |
|                                  | <b>Г. ОБРТНА ИМОВИНА (0031 + 0037 + 0038 + 0044 + 0048 + 0057+ 0058)</b>   | 0030 |               | 163.252       | 46.177                | 0                            |
| Класа 1, осим групе рачуна 14    | I. ЗАЛИХЕ (0032 + 0033 + 0034 + 0035 + 0036)   | 0031 |               | 42            | 0                     | 0                            |
| 10                               | 1. Материјал, резервни делови, алат и ситан инвентар   | 0032 |               |               |                       |                              |
| 11 и 12                          | 2. Недовршена производња и готови производи  | 0033 |               |               |                       |                              |
| 13                               | 3. Роба  | 0034 |               |               |                       |                              |
| 150, 152 и 154                   | 4. Плаћени аванси за залихе и услуге у земљи   | 0035 |               | 42            | 0                     | 0                            |
| 151, 153 и 155                   | 5. Плаћени аванси за залихе и услуге у иностранству  | 0036 |               |               |                       |                              |
| 14                               | II. СТАЛНА ИМОВИНА КОЈА СЕ ДРЖИ ЗА ПРОДАЈУ И ПРЕСТАНАК ПОСЛОВАЊА   | 0037 |               |               |                       |                              |
| 20                               | III. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ (0039 + 0040 + 0041 + 0042 + 0043)  | 0038 |               |               |                       |                              |
| 204                              | 1. Потраживања од купца у земљи  | 0039 |               |               |                       |                              |
| 205                              | 2. Потраживања од купца у иностранству   | 0040 |               |               |                       |                              |

| Група рачуна, рачун         | Позиција  | АОП  | Напомена број | Износ         |                       |                              |
|-----------------------------|---|------|---------------|---------------|-----------------------|------------------------------|
|                             |   |      |               | Текућа година | Претходна година      |                              |
|                             |   |      |               |               | Крајње стање<br>20__. | Почетно стање<br>01.01.20__. |
| 1                           | 2   | 3    | 4             | 5             | 6                     | 7                            |
| 200 и 202                   | 3. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у земљи                       | 0041 |               |               |                       |                              |
| 201 и 203                   | 4. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у иностранству                | 0042 |               |               |                       |                              |
| 206                         | 5. Остала потраживања по основу продаје   | 0043 |               |               |                       |                              |
| 21, 22 и 27                 | IV. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0045 + 0046 + 0047)                                     | 0044 | 17            | 299           | 0                     | 0                            |
| 21, 22 осим 223 и 224, и 27 | 1. Остала потраживања   | 0045 | 17            | 299           | 0                     | 0                            |
| 223                         | 2. Потраживања за више плаћен порез на добитак  | 0046 |               |               |                       |                              |
| 224                         | 3. Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса                             | 0047 |               |               |                       |                              |
| 23                          | V. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0049 + 0050 + 0051 + 0052 + 0053 + 0054 + 0055 + 0056) | 0048 | 18            | 131.288       | 0                     | 0                            |
| 230                         | 1. Краткорочни кредити и пласмани - матично и зависна правна лица                           | 0049 |               |               |                       |                              |
| 231                         | 2. Краткорочни кредити и пласмани - остала повезана лица                                    | 0050 | 18            | 936           | 0                     | 0                            |
| 232, 234 (део)              | 3. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у земљи  | 0051 | 18            | 113.457       | 0                     | 0                            |
| 233, 234 (део)              | 4. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у иностранству                                   | 0052 | 18            | 16.895        | 0                     | 0                            |
| 235                         | 5. Хартије од вредности које се вреднују по амортизираној вредности                         | 0053 |               |               |                       |                              |
| 236 (део)                   | 6. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз Биланс успеха                | 0054 |               |               |                       |                              |
| 237                         | 7. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели                                   | 0055 |               |               |                       |                              |
| 236 (део), 238 и 239        | 8. Остали краткорочни финансијски пласмани  | 0056 |               |               |                       |                              |
| 24                          | VI. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ   | 0057 | 19            | 31.623        | 46.177                | 0                            |
| 28 (део), осим 288          | VII. КРАТКОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА   | 0058 |               |               |                       |                              |
|                             | <b>Д. УКУПНА АКТИВА = ПОСЛОВНА ИМОВИНА (0001 + 0002 + 0029 + 0030)</b>                      | 0059 |               | 175.816       | 46.275                | 0                            |
| 88                          | <b>Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>  | 0060 |               |               |                       |                              |
|                             | <b>ПАСИВА</b>   |      |               |               |                       |                              |
|                             | <b>А. КАПИТАЛ (0402 + 0403 + 0404 + 0405 + 0406 - 0407 + 0408 + 0411 - 0412) ≥ 0</b>        | 0401 | 20            | 46.045        | 45.776                | 0                            |
| 30, осим 306                | I. ОСНОВНИ КАПИТАЛ  | 0402 | 20            | 47.141        | 47.141                | 0                            |
| 31                          | II. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ  | 0403 |               |               |                       |                              |

| Група рачуна, рачун   | Позиција   | АОП  | Напомена број | Износ         |                       |                              |
|---|--|------|---------------|---------------|-----------------------|------------------------------|
|   |  |      |               | Текућа година | Претходна година      |                              |
|   |  |      |               |               | Крајње стање<br>20__. | Почетно стање<br>01.01.20__. |
| 1   | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                     | 7                            |
| 306   | III. ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА  | 0404 |               |               |                       |                              |
| 32  | IV. РЕЗЕРВЕ  | 0405 |               |               |                       |                              |
| 330 и потражни салдо рачуна 331,332, 333, 334, 335, 336 и 337 | V. ПОЗИТИВНЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ И НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА | 0406 |               |               |                       |                              |
| дуговни салдо рачуна 331, 332, 333, 334, 335, 336 и 337       | VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА                                    | 0407 |               |               |                       |                              |
| 34  | VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0409 + 0410)   | 0408 | 20            | 269           | 0                     | 0                            |
| 340   | 1. Нераспоређени добитак ранијих година  | 0409 |               |               |                       |                              |
| 341   | 2. Нераспоређени добитак текуће године   | 0410 | 20            | 269           | 0                     | 0                            |
|   | VIII. УЧЕШЋЕ БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ  | 0411 |               |               |                       |                              |
| 35  | IX. ГУБИТАК (0413 + 0414)  | 0412 | 20            | 1.365         | 1.365                 | 0                            |
| 350   | 1. Губитак ранијих година  | 0413 |               | 1.365         | 0                     | 0                            |
| 351   | 2. Губитак текуће године   | 0414 | 20            | 0             | 1.365                 | 0                            |
|   | <b>Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0416 + 0420 + 0428)</b>   | 0415 | 21            | 29.425        | 0                     | 0                            |
| 40  | I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0417+0418+0419)  | 0416 |               |               |                       |                              |
| 404   | 1. Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених  | 0417 |               |               |                       |                              |
| 400   | 2. Резервисања за трошкове у гарантном року  | 0418 |               |               |                       |                              |
| 40, осим 400 и 404  | 3. Остале дугорочне резервисања  | 0419 |               |               |                       |                              |
| 41  | II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0421 + 0422 + 0423 + 0424 + 0425 + 0426 + 0427)   | 0420 | 21            | 29.425        | 0                     | 0                            |
| 410   | 1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал   | 0421 |               |               |                       |                              |
| 411 (део) и 412 (део)   | 2. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи                                      | 0422 | 21            | 29.396        | 0                     | 0                            |
| 411 (део) и 412 (део)   | 3. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у иностранству                               | 0423 |               |               |                       |                              |
| 414 и 416 (део)   | 4. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у земљи  | 0424 |               |               |                       |                              |
| 415 и 416 (део)   | 5. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у иностранству   | 0425 |               |               |                       |                              |
| 413   | 6. Обавезе по емитованим хартијама од вредности  | 0426 |               |               |                       |                              |

| Група рачуна, рачун                          | Позиција   | АОП  | Напомена број | Износ         |                       |                              |
|--|--|------|---------------|---------------|-----------------------|------------------------------|
|  |  |      |               | Текућа година | Претходна година      |                              |
|  |  |      |               |               | Крајње стање<br>20__. | Почетно стање<br>01.01.20__. |
| 1  | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                     | 7                            |
| 419  | 7. Остале дугорочне обавезе  | 0427 | 21            | 29            | 0                     | 0                            |
| 49 (део), осим 498 и 495 (део)               | III. ДУГОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА  | 0428 |               |               |                       |                              |
| 498  | <b>В. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>   | 0429 |               |               |                       |                              |
| 495 (део)                                    | <b>Г. ДУГОРОЧНИ ОДЛОЖЕНИ ПРИХОДИ И ПРИМЉЕНЕ ДОНАЦИЈЕ</b>   | 0430 |               |               |                       |                              |
|  | <b>Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0432 + 0433 + 0441 + 0442 + 0449 + 0453 + 0454)</b> | 0431 |               | 100.346       | 499                   | 0                            |
| 467  | I. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА   | 0432 |               |               |                       |                              |
| 42, осим 427                                 | II. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ (0434 + 0435 + 0436 + 0437 + 0438 + 0439 + 0440)                     | 0433 | 22            | 93.440        | 0                     | 0                            |
| 420 (део) и 421 (део)                        | 1. Обавезе по основу кредита према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи                 | 0434 | 22            | 37.593        | 0                     | 0                            |
| 420 (део) и 421 (део)                        | 2. Обавезе по основу кредита према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у иностранству          | 0435 |               |               |                       |                              |
| 422 (део), 424 (део), 425 (део), и 429 (део) | 3. Обавезе по основу кредита и зајмова од лица која нису домаће банке                                    | 0436 | 22            | 29.689        | 0                     | 0                            |
| 422 (део), 424 (део), 425 (део) и 429 (део)  | 4. Обавезе по основу кредита од домаћих банака   | 0437 | 22            | 26.158        | 0                     | 0                            |
| 423, 424 (део), 425 (део) и 429 (део)        | 5. Кредити, зајмови и обавезе из иностранства  | 0438 |               |               |                       |                              |
| 426  | 6. Обавезе по краткорочним хартијама од вредности  | 0439 |               |               |                       |                              |
| 428  | 7. Обавезе по основу финансијских деривата   | 0440 |               |               |                       |                              |
| 430  | III. ПРИМЉЕНИ АВАНСИ, ДЕПОЗИТИ И КАУЦИЈЕ   | 0441 |               |               |                       |                              |
| 43, осим 430                                 | IV. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА (0443 + 0444 + 0445 + 0446 + 0447 + 0448)                                       | 0442 | 23            | 1.721         | 499                   | 0                            |
| 431 и 433                                    | 1. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у земљи               | 0443 |               |               |                       |                              |
| 432 и 434                                    | 2. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у иностранству        | 0444 |               |               |                       |                              |
| 435  | 3. Обавезе према добављачима у земљи   | 0445 | 23            | 1.697         | 499                   | 0                            |
| 436  | 4. Обавезе према добављачима у иностранству  | 0446 | 23            | 24            | 0                     | 0                            |
| 439 (део)                                    | 5. Обавезе по меницама   | 0447 |               |               |                       |                              |
| 439 (део)                                    | 6. Остале обавезе из пословања   | 0448 |               |               |                       |                              |
| 44,45,46, осим 467, 47 и 48                  | V. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0450 + 0451 + 0452)   | 0449 | 24            | 5.185         | 0                     | 0                            |

| Група рачуна, рачун  | Позиција   | АОП  | Напомена број | Износ         |                  |   |
|----------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|---|
|                      |  |      |               | Текућа година | Претходна година |   |
| 1                    | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                | 7 |
| 44, 45 и 46 осим 467 | 1. Остале краткорочне обавезе  | 0450 | 24            | 5.171         | 0                | 0 |
| 47,48 осим 481       | 2. Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода  | 0451 | 24            | 14            | 0                | 0 |
| 481                  | 3. Обавезе по основу пореза на добитак   | 0452 |               |               |                  |   |
| 427                  | VI. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА НАМЕЊЕНИХ ПРОДАЈИ И СРЕДСТАВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ ЈЕ ОБУСТАВЉЕНО  | 0453 |               |               |                  |   |
| 49 (део) осим 498    | VII. КРАТКОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА  | 0454 |               |               |                  |   |
|                      | <b>Ђ. ГУБИТАК ИZNAD ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0059) <math>\geq 0 = (0407 + 0412 - 0402 - 0403 - 0404 - 0405 - 0406 - 0408 - 0411) \geq 0</math></b> | 0455 |               |               |                  |   |
|                      | <b>Е. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0455)</b>  | 0456 |               | 175.816       | 46.275           | 0 |
| 89                   | <b>Ж. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>   | 0457 |               |               |                  |   |

у БЕОГРАДУ

дана 27.05. 20 22 године

Законски заступник

Образац прописан Правилником о садржини и форми образца финансијских извештаја и садржини и форми обрасца Статистичког извештаја за привредна друштва, задруге и предузетнике („Службени гласник РС“ бр. 89/2020).

## Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOT DOO BEOGRAD-Stari Grad

Седиште Београд-Стари Град, МАКЕДОНСКА 19/7

## БИЛАНС УСПЕХА

за период од 01.01.2021. до 31.12.2021. године

- у хиљадама динара -

| Група рачуна, рачун     | ПОЗИЦИЈА   | АОП  | Напомена број | И з н о с     |                  |
|-------------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|
|                         |  |      |               | Текућа година | Претходна година |
| 1                       | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                |
|                         | <b>А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)</b>        | 1001 |               | 33.770        |                  |
| 60                      | I. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ РОБЕ (1003 + 1004)   | 1002 |               |               |                  |
| 600, 602 и 604          | 1. Приходи од продаје робе на домаћем тржишту                                      | 1003 |               |               |                  |
| 601, 603 и 605          | 2. Приходи од продаје роба на иностраном тржишту                                   | 1004 |               |               |                  |
| 61                      | II. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ ПРОИЗВОДА И УСЛУГА (1006 + 1007)                            | 1005 |               | 22.305        |                  |
| 610, 612 и 614          | 1. Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту                        | 1006 | 6             | 22.305        |                  |
| 611, 613 и 615          | 2. Приходи од продаје производа и услуга на иностраном тржишту                     | 1007 |               |               |                  |
| 62                      | III. ПРИХОДИ ОД АКТИВИРАЊА УЧИНАКА И РОБЕ  | 1008 | 7             | 11.194        |                  |
| 630                     | IV. ПОВЕЋАЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА                      | 1009 |               |               |                  |
| 631                     | V. СМАЊЕЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА                        | 1010 |               |               |                  |
| 64 и 65                 | VI. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ  | 1011 | 8             | 271           |                  |
| 68, осим 683, 685 и 686 | VII. ПРИХОДИ ОД УСКЛАДИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)                   | 1012 |               |               |                  |
|                         | <b>Б. ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (1014 + 1015 + 1016 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024)</b> | 1013 |               | 27.213        | 1.365            |
| 50                      | I. НАБАВНА ВРЕДНОСТ ПРОДАТЕ РОБЕ   | 1014 |               |               |                  |
| 51                      | II. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ   | 1015 | 9             | 388           | 84               |
| 52                      | III. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ (1017 + 1018 + 1019)   | 1016 | 10            | 15.281        | 539              |
| 520                     | 1. Трошкови зарада и накнада зарада  | 1017 | 10            | 13.203        | 451              |
| 521                     | 2. Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада                          | 1018 | 10            | 1.783         | 75               |
| 52 осим 520 и 521       | 3. Остали лични расходи и накнаде  | 1019 | 10            | 295           | 13               |
| 540                     | IV. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ  | 1020 | 11            | 43            | 2                |
| 58, осим 583, 585 и 586 | V. РАСХОДИ ОД УСКЛАДИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)                     | 1021 |               |               |                  |
| 53                      | VI. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА  | 1022 | 12            | 1.415         | 115              |
| 54, осим 540            | VII. ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА  | 1023 |               |               |                  |
| 55                      | VIII. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ   | 1024 | 13            | 10.086        | 625              |

| Група рачуна, рачун | Позиција   | АОП  | Напомена број | Износ         |                  |
|---------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|
|                     |  |      |               | Текућа година | Претходна година |
| 1                   | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                |
|                     | <b>В. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (1001 - 1013) ≥ 0</b>   | 1025 |               | 6.557         |                  |
|                     | <b>Г. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (1013 - 1001) ≥ 0</b>   | 1026 |               |               | 1.365            |
|                     | <b>Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1028 + 1029 + 1030 + 1031)</b>  | 1027 | 14            | 12            | 1                |
| 660 и 661           | I. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА  | 1028 | 14            | 7             |                  |
| 662                 | II. ПРИХОДИ ОД КАМАТА  | 1029 |               |               |                  |
| 663 и 664           | III. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ  | 1030 | 14            | 5             | 1                |
| 665 и 669           | IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ   | 1031 |               |               |                  |
|                     | <b>Ђ. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1033 + 1034 + 1035 + 1036)</b>  | 1032 | 15            | 5.473         | 1                |
| 560 и 561           | I. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА  | 1033 | 15            | 5.241         |                  |
| 562                 | II. РАСХОДИ КАМАТА   | 1034 | 15            | 152           |                  |
| 563 и 564           | III. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ  | 1035 | 15            | 80            | 1                |
| 565 и 569           | IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ   | 1036 |               |               |                  |
|                     | <b>Е. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1027 - 1032) ≥ 0</b>   | 1037 |               |               |                  |
|                     | <b>Ж. ГУБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1032 - 1027) ≥ 0</b>   | 1038 |               | 5.461         |                  |
| 683, 685 и 686      | <b>З. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА</b>  | 1039 |               |               |                  |
| 583, 585 и 586      | <b>И. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА</b>  | 1040 |               | 791           |                  |
| 67                  | <b>Ј. ОСТАЛИ ПРИХОДИ</b>   | 1041 |               |               |                  |
| 57                  | <b>К. ОСТАЛИ РАСХОДИ</b>   | 1042 |               | 36            |                  |
|                     | <b>Л. УКУПНИ ПРИХОДИ (1001 + 1027 + 1039 + 1041)</b>   | 1043 |               | 33.782        | 1                |
|                     | <b>Љ. УКУПНИ РАСХОДИ (1013 + 1032 + 1040 + 1042)</b>   | 1044 |               | 33.513        | 1.366            |
|                     | <b>М. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1043 - 1044) ≥ 0</b>  | 1045 |               | 269           |                  |
|                     | <b>Н. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1044 - 1043) ≥ 0</b>  | 1046 |               |               | 1.365            |
| 69-59               | <b>Њ. ПОЗИТИВАН НЕТО ЕФЕКАТ НА РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ДОБИТКА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА</b> | 1047 |               |               |                  |
| 59- 69              | <b>О. НЕГАТИВАН НЕТО ЕФЕКАТ НА РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ГУБИТКА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА</b> | 1048 |               |               |                  |
|                     | <b>П. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1045 - 1046 + 1047 - 1048) ≥ 0</b>  | 1049 |               | 269           |                  |

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА   | АОП  | Напомена број | И з н о с     |                  |
|---------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|
|                     |  |      |               | Текућа година | Претходна година |
| 1                   | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                |
|                     | <b>Р. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1046 - 1045 + 1048 - 1047) ≥ 0</b>    | 1050 |               |               | 1.365            |
|                     | <b>С. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК</b>   |      |               |               |                  |
| 721                 | I. ПОРЕСКИ РАСХОД ПЕРИОДА  | 1051 |               |               |                  |
| 722 дуг. салдо      | II. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОДИ ПЕРИОДА                                 | 1052 |               |               |                  |
| 722 пот. салдо      | III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОДИ ПЕРИОДА                                | 1053 |               |               |                  |
| 723                 | <b>Т. ИСПЛАЋЕНА ЛИЧНА ПРИМАЊА ПОСЛОДАВЦА</b>                         | 1054 |               |               |                  |
|                     | <b>Ћ. НЕТО ДОБИТАК (1049 - 1050 - 1051 - 1052 + 1053 - 1054) ≥ 0</b> | 1055 |               | 269           |                  |
|                     | <b>У. НЕТО ГУБИТАК (1050 - 1049 + 1051 + 1052 - 1053 + 1054) ≥ 0</b> | 1056 |               |               | 1.365            |
|                     | I. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ             | 1057 |               |               |                  |
|                     | II. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ                  | 1058 |               |               |                  |
|                     | III. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ           | 1059 |               |               |                  |
|                     | IV. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ                  | 1060 |               |               |                  |
|                     | V. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ  |      |               |               |                  |
|                     | 1. Основна зарада по акцији  | 1061 |               |               |                  |
|                     | 2. Умањена (разводњена) зарада по акцији                             | 1062 |               |               |                  |

у БЕОГРАД

дана 27.05.22 године

Законски заступник

Образац прописан Правилником о садржини и форми образца финансијских извештаја и садржини и форми обрасца Статистичког извештаја за привредна друштва, задруге и предузетнике („Службени гласник РС“ бр. 89/2020).

# ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

за период од 01.01.2021. до 31.12.2021. године

- у хиљадама динара -

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА  | АОП  | Напомена број | Износ         |                  |
|---------------------|---|------|---------------|---------------|------------------|
|                     |   |      |               | Текућа година | Претходна година |
| 1                   | 2   | 3    | 4             | 5             | 6                |
|                     | <b>А. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА</b>  |      |               |               |                  |
|                     | I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1055)  | 2001 |               | 269           |                  |
|                     | II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1056)   | 2002 |               |               | 1.365            |
|                     | <b>Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК</b>   |      |               |               |                  |
|                     | а) Ставке које неће бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима                          |      |               |               |                  |
| 330                 | 1. Промене ревалоризације нематеријалне имовине, нектртнина, постројења и опреме                      |      |               |               |                  |
|                     | а) повећање ревалоризационих резерви  | 2003 |               |               |                  |
|                     | б) смањење ревалоризационих резерви   | 2004 |               |               |                  |
| 331                 | 2. Актуарски добици или губици по основу планова дефинисаних примања                                  |      |               |               |                  |
|                     | а) добици   | 2005 |               |               |                  |
|                     | б) губици   | 2006 |               |               |                  |
| 333                 | 3. Добици или губици по основу удела у осталом свеобухватном добитку или губитку придружених друштава |      |               |               |                  |
|                     | а) добици   | 2007 |               |               |                  |
|                     | б) губици   | 2008 |               |               |                  |
|                     | <b>б) Ставке које накнадно могу бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима</b>          |      |               |               |                  |
| 332                 | 1. Добици или губици по основу улагања у власничке инструменте капитала                               |      |               |               |                  |
|                     | а) добици   | 2009 |               |               |                  |
|                     | б) губици   | 2010 |               |               |                  |
| 334                 | 2. Добици или губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања                  |      |               |               |                  |
|                     | а) добици   | 2011 |               |               |                  |
|                     | б) губици   | 2012 |               |               |                  |

| Група рачуна, рачун | Позиција   | АОП  | Напомена број | Износ         |                  |
|---------------------|--|------|---------------|---------------|------------------|
|                     |  |      |               | Текућа година | Претходна година |
| 1                   | 2  | 3    | 4             | 5             | 6                |
| 335                 | 3. Добици или губици од инструментата заштите нето улагања у инострано пословање   |      |               |               |                  |
|                     | а) добици  | 2013 |               |               |                  |
|                     | б) губици  | 2014 |               |               |                  |
| 336                 | 4. Добици или губици по основу инструментата заштите ризика (хеџинга) новчаног тока  |      |               |               |                  |
|                     | а) добици  | 2015 |               |               |                  |
|                     | б) губици  | 2016 |               |               |                  |
| 337                 | 5. Добици или губици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат  |      |               |               |                  |
|                     | а) добици  | 2017 |               |               |                  |
|                     | б) губици  | 2018 |               |               |                  |
|                     | I. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) - (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) $\geq 0$  | 2019 |               |               |                  |
|                     | II. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) - (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) $\geq 0$ | 2020 |               |               |                  |
|                     | III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА  | 2021 |               |               |                  |
|                     | IV. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА   | 2022 |               |               |                  |
|                     | V. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2019 - 2020 - 2021 + 2022) $\geq 0$   | 2023 |               |               |                  |
|                     | VI. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2020 - 2019 + 2021 - 2022) $\geq 0$  | 2024 |               |               |                  |
|                     | <b>В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА</b>  |      |               |               |                  |
|                     | I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 - 2002 + 2023 - 2024) $\geq 0$   | 2025 |               | 269           |                  |
|                     | II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2002 - 2001 + 2024 - 2023) $\geq 0$  | 2026 |               |               | 1.365            |
|                     | <b>Г. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК (2028 + 2029) = АОП 2025 <math>\geq 0</math> или АОП 2026 <math>&gt; 0</math></b>                             | 2027 |               |               |                  |
|                     | 1. Приписан матичном правном лицу  | 2028 |               |               |                  |
|                     | 2. Приписан учешћима без права контроле  | 2029 |               |               |                  |

|  |   |
|--|---|
| у <u>БЕОГРАДУ</u><br>дана <u>27.05.2022</u> године | <u>Законски заступник</u><br><u>Данило Радосављевић</u> |
|--|---|

Образац прописан Правилником о садржини и форми образца финансијских извештаја и садржини и форми обрасца Статистичког извештаја за привредна друштва, задруге и предузетнике („Службени гласник РС“ бр. 89/2020).

## Попуњава правно лице - предузетник

Матични број **21624152**Шифра делатности **6499**ПИБ **112211976**Назив **FINSPOT DOO BEOGRAD-Stari Grad**Седиште **Београд-Стари Град, МАКЕДОНСКА 19/7**

# ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период од 01.01.2021. до 31.12.2021. године

- у хиљадама динара -

| Позиција | Опис  | АОП  | Основни капитал (група 30<br>без 306 и 309) | АОП  | Остали основни<br>капитал (рн 309) | АОП  | Уписан а неуплаћени<br>капитал (група 31) | АОП  | Емисиона премија и<br>резерве (рн 306 и група<br>32) |
|----------|---|------|---|------|------------------------------------|------|---|------|--|
|          |   |      | 1   |      | 2                                  |      | 3   |      | 5  |
| 1.       | Стање на дан 01.01.____<br>године   | 4001 |   | 4010 |                                    | 4019 |   | 4028 |  |
| 2.       | Ефекти ретроактивне исправке<br>материјално значајних грешака и<br>промена рачуноводствених<br>политика | 4002 |   | 4011 |                                    | 4020 |   | 4029 |  |
| 3.       | Кориговано почетно стање на<br>дан 01.01.____године (р.бр.<br>1+2)                                      | 4003 |   | 4012 |                                    | 4021 |   | 4030 |  |
| 4.       | Нето промене у ____ години  | 4004 | 47.141                                      | 4013 |                                    | 4022 |   | 4031 |  |
| 5.       | Стање на дан 31.12.____<br>године (р.бр. 3+4)   | 4005 | 47.141                                      | 4014 |                                    | 4023 |   | 4032 |  |
| 6.       | Ефекти ретроактивне исправке<br>материјално значајних грешака и<br>промена рачуноводствених<br>политика | 4006 |   | 4015 |                                    | 4024 |   | 4033 |  |
| 7.       | Кориговано почетно стање на<br>дан 01.01.____ године (р.бр.<br>5+6)                                     | 4007 | 47.141                                      | 4016 |                                    | 4025 |   | 4034 |  |
| 8.       | Нето промене у ____ години  | 4008 |   | 4017 |                                    | 4026 |   | 4035 |  |
| 9.       | Стање на дан 31.12.____<br>године (р.бр. 7+8)   | 4009 | 47.141                                      | 4018 |                                    | 4027 |   | 4036 |  |

| Позиција | ОПИС   | АОП  | Рев. рез. и нер. доб. и губ.<br>(група 33) | АОП  | Нераспоређени добитак<br>(група 34) | АОП  | Губитак (група 35) | АОП  | Учешће без права<br>контроле |
|----------|--|------|--|------|-------------------------------------|------|--------------------|------|------------------------------|
|          |  |      | 1  |      | 6                                   |      | 7                  |      | 9                            |
| 1.       | Стање на дан 01.01.____ године   | 4037 |  | 4046 |                                     | 4055 |                    | 4064 |                              |
| 2.       | Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика | 4038 |  | 4047 |                                     | 4056 |                    | 4065 |                              |
| 3.       | Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 1+2)                                  | 4039 |  | 4048 |                                     | 4057 |                    | 4066 |                              |
| 4.       | Нето промене у ____ години   | 4040 |  | 4049 |                                     | 4058 | 1.365              | 4067 |                              |
| 5.       | Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 3+4)  | 4041 |  | 4050 |                                     | 4059 | 1.365              | 4068 |                              |
| 6.       | Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика | 4042 |  | 4051 |                                     | 4060 |                    | 4069 |                              |
| 7.       | Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 5+6)                                  | 4043 |  | 4052 |                                     | 4061 | 1.365              | 4070 |                              |
| 8.       | Нето промене у ____ години   | 4044 |  | 4053 | 269                                 | 4062 |                    | 4071 |                              |
| 9.       | Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 7+8)  | 4045 |  | 4054 | 269                                 | 4063 | 1.365              | 4072 |                              |

| Позиција | ОПИС   | АОП  | Укупно (одговара позицији<br>АОП 0401) (кол.<br>$2+3+4+5+6+7-8+9 \geq 0$ ) | АОП  | Губитак изнад висине<br>капитала (одговара<br>позицији АОП 0455)<br>(кол. $2+3+4+5+6+7-8+9 < 0$ ) |
|----------|--|------|--|------|---|
|          |  |      | 1  | 10   | 11  |
| 1.       | Стање на дан 01.01.____ године   | 4073 |  | 4082 |   |
| 2.       | Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика | 4074 |  | 4083 |   |
| 3.       | Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 1+2)                                  | 4075 |  | 4084 |   |
| 4.       | Нето промене у ____ години   | 4076 |  | 4085 |   |
| 5.       | Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 3+4)   | 4077 | 45.776   | 4086 |   |
| 6.       | Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика | 4078 |  | 4087 |   |
| 7.       | Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 5+6)                                  | 4079 | 45.776   | 4088 |   |
| 8.       | Нето промене у ____ години   | 4080 |  | 4089 |   |
| 9.       | Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 7+8)   | 4081 | 46.045   | 4090 |   |

у БЕОГРАД

дана 27.05. 2022 године

Законски заступник

Образац прописан Правилником о садржини и форми образца финансијских извештаја и садржини и форми обрасца Статистичког извештаја за привредна друштва, задруге и предузетнике („Службени гласник РС“ бр. 89/2020).

Матични број **21624152**Шифра делатности **6499**ПИБ **112211976**Назив **FINSPOT DOO BEOGRAD-Stari Grad**Седиште **Београд-Стари Град, МАКЕДОНСКА 19/7**

# ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2021. до 31.12.2021. године

- у хиљадама динара -

| Позиција   | АОП  | Износ         |                  |
|--|------|---------------|------------------|
|  |      | Текућа година | Претходна година |
| 1  | 2    | 3             | 4                |
| <b>А. ТОКОВИ ГТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>                                       |      |               |                  |
| I. Приливи готовине из пословних активности (1 до 4)                                   | 3001 | 511.806       | 0                |
| 1. Продаја и примљени аванси у земљи   | 3002 | 487.597       | 0                |
| 2. Продаја и примљени аванси у иностранству  | 3003 | 20.710        | 0                |
| 3. Примљене камате из пословних активности   | 3004 |               |                  |
| 4. Остали приливи из редовног пословања  | 3005 | 3.499         | 0                |
| II. Одливи готовине из пословних активности (1 до 8)                                   | 3006 | 629.945       | 864              |
| 1. Исплате добављачима и дати аванси у земљи   | 3007 | 574.448       | 325              |
| 2. Исплате добављачима и дати аванси у иностранству                                    | 3008 | 35.028        | 539              |
| 3. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи                                       | 3009 | 15.281        | 0                |
| 4. Плаћене камате у земљи  | 3010 | 147           | 0                |
| 5. Плаћене камате у иностранству   | 3011 |               |                  |
| 6. Порез на добитак  | 3012 |               |                  |
| 7. Одливи по основу осталих јавних прихода   | 3013 | 485           | 0                |
| 8. Остали одливи из пословних активности   | 3014 | 4.556         | 0                |
| III. Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)                             | 3015 |               |                  |
| IV. Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)                               | 3016 | 118.139       | 864              |
| <b>Б. ТОКОВИ ГТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>                                     |      |               |                  |
| I. Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)                                 | 3017 |               |                  |
| 1. Продаја акција и удела  | 3018 |               |                  |
| 2. Продаја нематеријалне имовине, недротина, постројења, опреме и биолошких средстава  | 3019 |               |                  |
| 3. Остали финансијски пласмани   | 3020 |               |                  |
| 4. Примљене камате из активности инвестирања   | 3021 |               |                  |
| 5. Примљене дивиденде  | 3022 |               |                  |
| II. Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 3)                                 | 3023 | 1.313         | 0                |
| 1. Куповина акција и удела   | 3024 |               |                  |
| 2. Куповина нематеријалне имовине, недротина, постројења, опреме и биолошких средстава | 3025 | 1.313         | 0                |

| Позиција   | АОП  | Износ         |                  |
|--|------|---------------|------------------|
|  |      | Текућа година | Претходна година |
| 1  | 2    | 3             | 4                |
| 3. Остали финансијски пласмани   | 3026 |               |                  |
| III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)                       | 3027 |               |                  |
| IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)                         | 3028 | 1.313         | 0                |
| <b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>                                |      |               |                  |
| I. Приливи готовине из активности финансирања (1 до 7)                             | 3029 | 143.237       | 47.041           |
| 1. Увећање основног капитала   | 3030 | 0             | 47.041           |
| 2. Дугорочни кредити у земљи   | 3031 | 58.786        | 0                |
| 3. Дугорочни кредити у иностранству  | 3032 |               |                  |
| 4. Краткорочни кредити у земљи   | 3033 | 84.451        | 0                |
| 5. Краткорочни кредити у иностранству  | 3034 |               |                  |
| 6. Остале дугорочне обавезе  | 3035 |               |                  |
| 7. Остале краткорочне обавезе  | 3036 |               |                  |
| II. Одливи готовине из активности финансирања (1 до 8)                             | 3037 | 38.339        | 0                |
| 1. Откуп сопствених акција и удела   | 3038 |               |                  |
| 2. Дугорочни кредити у земљи   | 3039 |               |                  |
| 3. Дугорочни кредити у иностранству  | 3040 |               |                  |
| 4. Краткорочни кредити у земљи   | 3041 | 38.339        | 0                |
| 5. Краткорочни кредити у иностранству  | 3042 |               |                  |
| 6. Остале обавезе  | 3043 |               |                  |
| 7. Финансијски лизинг  | 3044 |               |                  |
| 8. Исплаћене дивиденде   | 3045 |               |                  |
| III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)                       | 3046 | 104.898       | 47.041           |
| IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)                         | 3047 |               |                  |
| <b>Г. СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3017 + 3029)</b>                               | 3048 | 655.043       | 47.041           |
| <b>Д. СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3006 + 3023 + 3037)</b>                                | 3049 | 669.597       | 864              |
| <b>Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3049) ≥ 0</b>                                   | 3050 | 0             | 46.177           |
| <b>Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3049 - 3048) ≥ 0</b>                                    | 3051 | 14.554        | 0                |
| <b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>                                  | 3052 | 46.177        | 0                |
| <b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>                    | 3053 |               |                  |
| <b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>                    | 3054 |               |                  |
| <b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3050 - 3051 + 3052 + 3053 - 3054)</b> | 3055 | 31.623        | 46.177           |

у Београду

дана 27.05. 20 22 године

Законски заступник

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

**Društvo za faktoring FINSPOT DOO BEOGRAD-Stari Grad**

**Beograd, mart 2022. godine**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA DRUŠTVA**

Društvo za faktoring FINSPOT DOO BEOGRAD-Stari Grad (u daljem tekstu „Društvo“) je osnovano 20. oktobra 2020. godine i upisano u registar Agencije za privredne registre Republike Srbije, na osnovu rešenja br. BD 76092/2020.

Društvo je osnovano kao društvo sa ograničenom odgovornošću.

Upravljanje Društvom se organizuje kao jednodomno. Organi Društva su Skupština i Direktor.

Na dan 31. decembra 2021. godine u vlasničkoj strukturi Društva učešće imaju jedno pravno i četri fizička lice i to:

- Test 1 - Imovina doo Beograd -Stari Grad, sa sedištem u Beogradu, ul. Makedonska 14% udela,
- Jovan Milovanovic, 29,4% udela,
- Miljan Gudelj, 29,4% udela,
- Ognjen Kurtic, 25,2% udela
- Christoph Berndt, 2% udela,

Kapital Društva je sačinjen od novčanog i nenovčanog uloga.

Društvo je registrovano za obavljanje poslova faktoringa sa šifrom delatnosti 6499 „Ostale nepomenute finansijske usluge, osim osiguranja i penzijskih fondova“.

Matični broj Društva je 21624152, a poreski identifikacioni broj je 112211976.

Osnovne aktivnosti Društva su obavljanje poslova faktoringa.

Društvo je na dan 31. decembra 2021. godine zapošljavalo 7 radnika (na dan 31. decembra 2020. godine : 3 radnika).

Sedište Društva je u ulici Makedonska 19/7, u Beogradu.

Lice ovlašćeno za zastupanje je Davor Papac, direktor Društva.

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

Priloženi finansijski izveštaji sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu ("Službeni glasnik RS", br. 73/2019 i 44/2021 - u daljem tekstu "Zakon") i ostalom primenjivom zakonskom i podzakonskom regulativom u Republici Srbiji.

Za priznavanje, vrednovanje, prezentaciju i obelodanjivanje pozicija u finansijskim izveštajima Društvo je, kao veliko pravno lice, u obavezi da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, koje, u smislu gore navedenog Zakona, čine Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje, Međunarodni računovodstveni standardi ("MRS") i Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja ("MSFI") izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, i sa njima povezana tumačenja izdata od strane Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda, čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)**

Rešenjem Ministra finansija Republike Srbije o utvrđivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja broj 401-00-4351/2020-16 od 10. septembra 2020. godine ("Službeni glasnik RS", 123/2020 i 125/2020 - ispr.), utvrđen je zvaničan prevod MSFI koji se primenjuju od finansijskih izveštaja koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2021. godine. Prevod MSFI, koji je utvrdilo i objavilo Ministarstvo finansija, čine Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje, osnovni tekstovi MRS, osnovni tekstovi MSFI izdati od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("IASB"), kao i tumačenja izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC") u obliku u kojem su izdati, odnosno usvojeni i koji ne uključuju osnove za zaključivanje, ilustrujuće primere, smernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primere i drugi dopunski objašnjavajući materijal koji može da se usvoji u vezi sa standardima, odnosno tumačenjima, osim ako se izričito ne navodi da je sastavni deo standarda, odnosno tumačenja (u daljem tekstu: "prevod MSFI").

Prevod MSFI obuhvata MRS/MSFI, koji se primenjuju za računovodstvene periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine.

Iznosi u priloženim pojedinačnim finansijskim izveštajima Društva iskazani su u hiljadama dinara (RSD), osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar predstavlja funkcionalnu izveštajnu valutu Društva. Iznosi iskazani u RSD zaokruženi su na najbližu hiljadu, osim ako nije drugačije naznačeno.

Sadržina i forma obrazaca finansijskih izveštaja i sadržina pozicija u obrascima je propisana Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izveštaja i sadržini i formi obrasca statističkog izveštaja za privredna društva, zadruge i preduzetnike ("Službeni glasnik RS", br. 89/2020).

Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenilo računovodstvene politike obrazložene u Napomeni 3.

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Društva za 2020. godinu.

**2.1. Osnove za vrednovanje**

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni prema konceptu nabavne vrednosti (istorijskog troška).

**2.2. Uticaj i primena novih i revidiranih MRS/MSFI**

**(a) Standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji**

Do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, sledeći MRS, MSFI i tumačenja koja su sastavni deo standarda, kao i njihove izmene, izdati od strane IASB-a, odnosno IFRIC-a stupili su na snagu 1. januara 2021. godine, i kao takvi su primenjivi na finansijske izveštaje za 2021. godinu. Međutim, kako još uvek nisu zvanično prevedeni i objavljeni od strane Ministarstva finansija, nisu primenjeni od strane Društva:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**2.2. Uticaj i primena novih i revidiranih MRS/MSFI (Nastavak)**

**(a) Standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji (Nastavak)**

- Izmene MSFI 3 "Poslovne kombinacije" - Definicija poslovanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine).
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" i MRS 8 "Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške" - Definicija materijalnosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine).
- Izmene Referenci (upućivanja) u Konceptualnom okviru MSFI. Ovaj dokument obuhvata izmene MSFI 2, MSFI 3, MSFI 6, MSFI 14, MRS 1, MRS 8, MRS 34, MRS 37, MRS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 i SIC-32 zbog usaglašavanja u upućivanjima i navodima novog Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine).
- Izmene MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 - "Reforma referentnih kamatnih stopa" - Faza 1 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine).
- Izmene MSFI 16 "Lizing" - Olakšice u vezi sa zakupom povezane sa Covid-19 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2020. godine).
- Izmene MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI16 - "Reforma referentnih kamatnih stopa" - Faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine).
- Izmene MSFI 16 "Lizing" - Olakšice u vezi sa zakupom povezane sa Covid-19 nakon 30. juna 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. aprila 2021. godine).

Shodno prethodno navedenom, a imajući u vidu potencijalno materijalne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srbije od MRS i MSFI mogu imati na finansijske izveštaje Društva, priloženi finansijski izveštaji se ne mogu smatrati finansijskim izveštajima sastavljenim u skladu sa MSFI.

**(b) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Društva**

IASB je objavio značajan broj novih i izmenjenih standarda i IFRIC tumačenja, koji nisu na snazi za godišnji izveštajni period koji počinje 1. januara 2021. godine i nisu ranije usvojeni od strane Društva.

- Izmene MSFI 3 "Poslovne kombinacije" kojom se ažuriraju upućivanja na Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine).
- Izmene MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" - Prihodi pre namenjene upotrebe (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine).
- Izmene MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina" - Štetni ugovori: Troškovi ispunjenja ugovora (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine).
- Godišnja unapređenja MSFI "Ciklus 2018-2020" - izmene MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**2.2. Uticaj i primena novih i revidiranih MRS/MSFI (Nastavak)**

**(b) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Društva (Nastavak)**

- MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" i naknadne izmene ovog standarda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).
- Izmene MSFI 4 "Ugovori o osiguranju" - Producetak roka za privremeno izuzeće od primene MSFI 9 "Finansijski Instrumenti", kojim se produžava fiksni rok za privremeno izuzeće od primene MSFI 9 u MSFI 4, te se zahteva od entiteta da primene MSFI 9 za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine.
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" i Izjave o MSFI praksi 2 - Obelodanjanje računovodstvenih politika (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).
- Izmene MRS 8 "Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške" - Definicija računovodstvene procene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).
- Izmene MRS 12 "Odloženi porezi"- Odloženi porez koji se odnosi na imovinu i obaveze proistekle iz jedne transakcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" - Klasifikacija obaveza na dugoročne i kratkoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine).

**2.3. Preračunavanje stranih valuta**

Sva sredstva i obaveze u stranim sredstvima plaćanja se na dan izveštavanja preračunavaju u njihovu dinarsku protivvrednost primenom zvaničnog srednjeg deviznog kursa Narodne banke Srbije važećeg na taj dan (Napomena 29). Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije ili vrednovanja po kome se stavke ponovo odmeravaju.

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspeha, kao deo finansijskih prihoda, odnosno finansijskih rashoda.

**2.4. Uporedni podaci**

Uporedne podatke čine podaci sadržani u finansijskim izveštajima za 2020. godinu, sastavljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, koji su bili predmet revizije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)**

**2.5. Stalnost poslovanja**

Finansijski izveštaji Društva su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumeva da će Društvo nastaviti sa poslovanjem u doglednoj budućnosti, koja obuhvata period od najmanje dvanaest meseci od datuma finansijskih izveštaja.

**2.6. Korišćenje procenjivanja**

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa primenjivim okvirom finansijskog izveštavanja zahteva primenu izvesnih ključnih računovodstvenih procena. Ono, takođe, zahteva da rukovodstvo koristi svoje prosuđivanje u primeni računovodstvenih politika Društva.

Oblasti koje zahtevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procene imaju materijalni značaj za pojedinačne finansijske izveštaje obelodanjeni su u Napomeni 4.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

**3.1. Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina su odrediva nemonetarna sredstva bez fizičkog obeležja, koja imaju korisni vek trajanja duži od godinu dana i čija je pojedinačna nabavna cena u vreme nabavke veća od 50,000 dinara.

Ukoliko nematerijalna imovina ne ispunjava navedene uslove priznaje se na teret rashoda perioda u kojem je nabavljena.

Nematerijalna imovina se početno meri po svojoj nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja, a nakon početnog priznavanja vrednuje se po svojoj nabavnoj vrednosti, odnosno ceni koštanja umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i eventualne akumulirane gubitke po osnovu obvezređenja, nabavljenog nematerijalnog ulaganja.

Amortizacija nematerijalne imovine vrši se primenom proporcionalnog metoda i to primenom stope, utvrđene na osnovu procenjenog korisnog veka trajanja, na osnovicu koju čini nabavna vrednost umanjena za rezidualnu vrednost. Za nematerijalnu imovinu sa neograničenim vekom trajanja ne obračunava se amortizacija.

Prepostavlja se da je rezidualna vrednost nematerijalne imovine sa konačnim vekom trajanja nula, osim ako postoji obaveza treće strane da kupi imovinu na kraju korisnog veka trajanja, ili ako postoji aktivno tržište za imovinu, a rezidualna vrednost se može utvrditi pozivanjem na tržište i verovatno je da će takvo tržište postojati na kraju veka imovine.

Ako nije moguća pouzdana procena korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja, ona se amortizuje u periodu od 10 godina.

Preispitivanje usvojenog metoda amortizacije, kao i korisnog veka trajanja se vrši na kraju svakog obračunskog perioda (poslovne godine) ukoliko postoje nagoveštaji da je došlo do značajne promene u odnosu na prethodni period.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.2. Nekretnine, postrojenja i oprema**

Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalna sredstva koja Društvo drži za upotrebu u proizvodnji ili za isporuku robe ili pružanje usluga ili u administrativne svrhe, čiji je korisni vek trajanja duži od godinu dana i čija je pojedinačna nabavna vrednost /cena koštanja (koja se može pouzdano izmeriti) u momentu sticanja/izgradnje, veća od 50,000 dinara.

Ukoliko jedana materijalno značajan deo nekretnina, postrojenja i opreme ima isti korisni vek i metod amortizacije kao i drugi materijalno značajan deo tog sredstva prilikom utvrđivanja troškova amortizacije, takvi delovi se grupišu. U protivnom, svaki deo sredstava se amortizuje posebno.

Nekretnine, postrojenja i oprema (dugoročna materijalna imovina u daljem tekstu NPO) koja ispunjava uslove za priznavanje kao sredstvo, početno se meri po nabavnoj vrednosti, odnosno ceni koštanja, a nakon početnog priznavanja meri se po nabavnoj vrednosti, odnosno ceni koštanja umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i za eventualno akumulirane gubitke po osnovu obezvređenja. U nabavnu vrednost NPO uključuju se svi troškovi nabavke uvećani za zavisne troškove nabavke.

Sopstvene usluge kod nabavke NPO priznaju se u nabavnu vrednost najviše po tržišnoj vrednosti (npr troškovi prevoza opreme i sl.), dok se neuobičajeno visoki troškovi iskazuju na teret rashoda perioda u kojem su nastali.

Naknadni izdatak za nekretninu, postrojenje i opremu priznaje se kao sredstvo samo ukoliko će se tim izdatkom poboljšati stanje sredstva iznad njegovog prvobitno procenjenog standardnog učinka, to jest ukoliko će se znatno povećati kapaciteti, znatno produžiti njegov vek upotrebe, znatno unaprediti kvalitet, ili će se znatno smanjiti troškovi poslovanja. Naknadni izdaci koji ispunjavaju kriterijume da budu priznati kao sredstvo iskazuju se kao posebno osnovno sredstvo koje se amortizuje odvojeno od ostatka postojećeg sredstva u vezi sa kojim je izvršen naknadni izdatak, ukoliko je:

- vrednost naknadnog izdatka značajna u odnosu na postojeće sredstvo, a što se procenjuje u momentu nastanaka izdatka uz uvažavanje svih relevantnih okolnosti; i
- kada je procenjeni vek trajanja ulaganja bitno različit od ostatka sredstava.

Izdaci za redovno održavanje i popravke nekretnina, postrojenja i opreme kojima se obnavljaju ili održavaju prvobitno procenjeni standardni učinci tih sredstava priznaju se kao rashod u trenutku nastanka.

Amortizacija NPO vrši se putem proporcionalnog metoda, i to primenom stope, utvrđene na osnovu procenjenog korisnog veka trajanja, na osnovicu koju čini nabavna vrednost/cena koštanja umanjena za rezidualnu vrednost.

Obračun amortizacije počinje od prvog dana narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljen u upotrebu, odnosno raspoloživo za korišćenje. Obračun amortizacije prestaje kada sredstvo prestaje da se priznaje, odnosno kada je već u potpunosti otpisano, rashodovano ili na bilo koji način otuđeno.

Ako je preostala vrednost beznačajna ili ako su korisni i fizički vek trajanja bliski, pa su očekivanja da se na kraju korisnog veka sredstvo eventualno prodaje samo kao otpad, ne utvrđuje se preostala vrednost.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.2. Nekretnine, postrojenja i oprema (Nastavak)**

Za potrebe obračuna amortizacije NPO u sledećoj tabeli je prepostavljeni korisni vek trajanja i stope amortizacije koje će se primenjivati u zavisnosti od specifične konkretne vrste NPO.

|                           |                    |           |
|---------------------------|--------------------|-----------|
| Građevinski objekti       | 40 godina          | 2.5%      |
| Mašine i oprema           | 3.33 - 10 godina   | 10% - 30% |
| Motorna vozila            | 3.33 - 6.67 godina | 15% - 30% |
| Nameštaj, pribor i oprema | 3.33 - 10 godina   | 10% - 30% |
| Ostalo                    | 3.33 - 10 godina   | 10% - 30% |

Preispitivanje usvojenog metoda amortizacije, preostale (rezidualne vrednosti) kao i korisnog veka trajanja vrši se na kraju obračunskog perioda (poslovne godine) ukoliko postoji nagoveštaj da je došlo do značajne promene u odnosu na prethodni period.

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije („Službeni glasnik RS”, br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015, 113/2017, 95/2018, 86/2019, 153/2020 i 118/2021) i Pravilnik o amortizaciji stalnih sredstava koja se priznaje za poreske svrhe („Službeni glasnik RS”, br. 93/2019), što rezultira u odloženim porezima.

**3.3. Obezvredjenje nefinansijske imovine**

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izveštavanja, rukovodstvo Društva analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvredeno, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvredjenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknade vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvredjenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 „Umanjenje vrednosti imovine“.

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a) kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

**3.4. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrumenti se inicialno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha) koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Društva, od momenta kada se Društvo ugovornim odredbama vezalo za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na “regularan način” priznaje se primenom obračuna na datum izmirivanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

***Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza***

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Društvo izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla.

U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promjenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

***Klasifikacija finansijskih instrumenata***

Klasifikacija finansijskih sredstava u pojedine kategorije opredeljuje pravila za njihovo početno priznavanje i naknadno merenje vrednosti tih sredstava, kao i računovodstveni tretman efekata promena vrednosti prilikom naknadnog merenja i obezvredjenja vrednosti finansijskih sredstava, a na osnovu dva kriterijuma koji imaju isti značaj pri određivanju kategorije za klasifikaciju:

- poslovni model Društva za upravljanje finansijskim sredstvima i
- ugovorene karakteristike tokova gotovine za data finansijska sredstva.

Klasifikacija finansijskih sredstava vrši se na osnovu poslovnog modela Društva za upravljanje tim sredstvima. Poslovni model za upravljanje finansijskim sredstvima odražava način na koji Društvo upravlja sredstvima radi generisanja novčanih tokova.

MSFI 9 standard zahteva da finansijska sredstva budu klasifikovana u jednu od sledećih kategorija odmeravanja:

- finansijska sredstva koja se naknadno mere po amortizovanoj vrednosti - poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice;
- finansijska sredstva koja se naknadno mere kroz ostali ukupan rezultat (FVTOCI) - poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice;
- finansijska sredstva koja se naknadno mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL) - poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom (finansijska sredstva kojima se trguje) i svi ostali finansijski instrumenti .

Poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine odnosi se uglavnom na dužnička/kreditna sredstva s obzirom da se tokovi gotovine realizuju prikupljanjem ugovorenih plaćanja glavnice i kamate tokom trajanja finansijskog instrumenta. Ovaj poslovni model podrazumeva i eventualnu prodaju finansijskih sredstava kada postoji povećanje kreditnog rizika sredstva ili iz drugih razloga, što se utvrđuje dokazivim informacijama.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

***Klasifikacija finansijskih instrumenata (Nastavak)***

Poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine, kao i prodaja finansijskih sredstava podrazumeva da je rukovodstvo donelo odluku da i prikupljanje ugovorenih tokova gotovine i prodaja finansijskih sredstava čine sastavni deo postizanja cilja u okviru poslovnog modela. Cilj ovog poslovnog modela može biti upravljanje na način da se obezbede sredstva za potrebe tekuće likvidnosti ili održavanje očekivanog kamatnog prinosa.

Poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom u suštini se odnosi na finansijska sredstva kojima se trguje.

***Vrednovanje finansijskih instrumenata***

Svi finansijski instrumenti početno se mere po fer vrednosti uvećanoj ili umanjenoj za transakcione troškove, osim u slučaju finansijske imovine ili finansijskih obaveza koji se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Za finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat, fer vrednosti sadrži transakcione troškove.

Naknadno merenje finansijskih instrumenata je pod neposrednim uticajem ispunjenosti sledećih kriterijuma: poslovnog modela koji se primenjuje u upravljanju finansijskim sredstvima i karakteristika ugovorenih tokova gotovine.

Finansijska sredstva se naknadno mere po amortizovanoj vrednosti ukoliko nisu naznačena kao finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i ispunjavaju sledeće kriterijume:

- (a) cilj poslovnog modela sredstva je držanje sredstva radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i
- (b) ugovorni uslovi finansijskog sredstva dovode do novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na stanje glavnice na određene datume.

Ova kategorija obuhvata finansijska sredstva sa fiksним ili odredivim iznosima plaćanja i sa fiksnim dospećem za koje postoji namera i sposobnost Društva da se drže do dospeća, a to su: krediti i potraživanja po osnovu faktoringa i eskonta menica, oročeni depoziti i druga finansijska sredstva koja nisu namenjena prodaji, i ako i prodaja koja nije učestala i u iznosima koji nisu značajni niže u suprotnosti sa poslovnim modelom.

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze definisana je kao iznos po kome se finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza odmerava prilikom početnog priznavanja, umanjen za isplate glavnice, uz dodavanje ili oduzimanje kumulirane amortizacije primenom efektivne kamate za sve razlike između početnog iznosa i iznosa na dan dospeća, sa korekcijom za rezervisanja za gubitke (gubici zbog obezvređenja).

Prilikom početnog priznavanja finansijskih instrumenata koji se mere po amortizovanoj vrednosti, ova sredstva se vrednuju po fer vrednosti u skladu sa MRS 13 - Odmeravanje fer vrednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

***Vrednovanje finansijskih instrumenata (Nastavak)***

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva je diskontovana vrednost budućih tokova gotovine primenom metode efektivne kamatne stope.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji se koristi za obračun amortizovane vrednosti finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i za alokaciju i priznavanje prihoda od kamata ili troškova kamata u bilansu uspeha tokom relevantnog perioda.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskonтуje procenjene buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog sredstva ili finansijske obaveze na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva ili na amortizovanu vrednost finansijske obaveze.

Naknade koje su sastavni deo efektivne kamatne stope finansijskog instrumenta se tretiraju kao korekcije efektivne kamatne stope, osim kada se finansijski instrument odmerava po fer vrednosti, pri čemu se promena u fer vrednosti priznaje u bilansu uspeha. U tim slučajevima, naknade se priznaju kao prihod ili rashod prilikom početnog priznavanja instrumenta.

Očekivani gubici za sredstva klasifikovana po amortizovanoj vrednosti iskazuju se kao ispravka vrednosti /obezvređenje tih sredstava.

Dužnički instrument se vrednuje po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat samo ukoliko ispunjava oba sledeća kriterijuma i nije naznačen kao finansijsko sredstvo po fer vrednosti kroz bilans uspeha:

- (a) cilj poslovnog modela sredstva je držanje sredstva radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaja, i
- (b) ugovorni uslovi finansijskog sredstva dovode do novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na stanje glavnice na određene datume.

U okviru ostalog ukupnog rezultata za kreditna finansijska sredstva iskazuju se i očekivani gubici koji se utvrđuju na osnovu amortizovane vrednosti. Na svaki datum izveštavanja vrši se odmeravanje rezervisanja za gubitak po finansijskom instrumentu za iznos očekivanih kreditnih gubitaka tokom trajanja instrumenta odnosno tokom očekivanih dvanaestomesečnih kreditnih gubitaka.

Dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz ostali rezultat se priznaju kroz ostali rezultat, osim prihoda i rashoda po osnovu kamate, obezvređenja finansijskih sredstava i kursnih razlika koji se priznaju kroz bilans uspeha, do trenutka kada prestane priznavanje finansijskog sredstva ili kada se reklassificuje.

Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulirani dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklassificuje iz kapitala u bilans uspeha. Kamata obračunata metodom efektivne kamatne stope priznaje se u bilansu uspeha.

Sva ostala finansijska sredstva se klasifikuju i vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, ili je poslovni model prikupljanje novčanih tokova kroz trgovanje instrumentima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

***Vrednovanje finansijskih instrumenata (Nastavak)***

Finansijsko sredstvo treba da se odmerava po fer vrednosti kroz bilans uspeha, osim ako se ne odmerava po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat. Međutim, Društvo može da napravi neopoziv izbor prilikom početnog priznavanja određenih investicija u instrumente kapitala koji bi se inače odmeravali po fer vrednosti kroz bilans uspeha, da naknadno prikaže promene u fer vrednosti u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Finansijsko sredstvo klasifikovano u kategoriju po fer vrednosti kroz bilans uspeha početno se meri po fer vrednosti - ceni transakcije, s tim što se transakcioni troškovi ne uključuju u tu fer vrednost već se tretiraju kao rashod perioda. Naknadno merenje ovih sredstava vrši se na svaki datum izveštavanja poređenjem tržišne fer vrednosti finansijskog sredstva sa njegovom knjigovodstvenom vrednošću, a razlike u promeni fer vrednosti iskazuju se kao dobitci ili gubici kroz bilans uspeha.

***Klasifikacija - finansijske obaveze***

Društvo vrednuje svoje finansijske obaveze po amortizovanoj vrednosti.

***Reklasifikacija finansijskih sredstava***

Reklasifikacija je potrebna samo ako se cilj poslovnog modela menja tako da se njegova prethodna procena modela više ne može primenjivati za finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, po fer vrednosti kroz ostali rezultat i po amortizovanoj vrednosti. Reklasifikacija se vrši samo za dužničke instrumente, dok za vlasničke nije predviđena, kao ni reklasifikacija finansijskih obaveza.

Reklasifikacija nije dozvoljena za vlasničke instrumente merene kao FVTOCI ili u bilo kojim okolnostima u kojim je za finansijska sredstva ili finansijske obaveze primenjena opcija fer vrednosti.

Reklasifikacija treba da se primeni prospektivno od datuma reklasifikacije koji se definije kao prvi dan prvog perioda izveštavanja nakon promene u poslovnom modelu.

Ako se finansijska sredstva reklasifikuju iz modela u kome su vrednovana po amortizovanoj vrednosti u kategoriju u kome će biti vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha tada se na dan reklasifikacije mora utvrditi njihova fer vrednost. Svaki dobitak ili gubitak nastao zbog razlike između amortizovane i fer vrednosti priznaje se u bilansu uspeha.

Ukoliko se reklasificuje finansijsko sredstvo iz poslovnog modela u kome je vrednovano po fer vrednosti u poslovni model u kome će biti vrednovano po amortizovanoj vrednosti tada se poslednja fer vrednost smatra njegovom tekućom vrednošću.

Svaka obavljena reklasifikacija treba da bude objavljena uz navođenje: datuma reklasifikacije i vrednosti reklasifikovanih sredstva u svaku od kategorija, razloga za reklasifikaciju i kvantifikovanje uticaja reklasifikacije na iskazani finansijski i prinosni položaj.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

***Obezvredjenje***

U skladu sa MSFI 9 "Finansijski instrumenti", obezvredjenje, odnosno očekivani kreditni gubitak se obračunava i priznaje za sva finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti, kao i za finansijska sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat.

Društvo najmanje jednom godišnje procenjuje kvalitet potraživanja, odnosno procenjuje da li je kod finansijskih sredstava došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja i obračunava iznos obezvredjenja po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka.

Društvo kalkuliše dvanaestomesečni očekivani kreditni gubitak ili očekivani kreditni gubitak za ceo životni vek finansijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promene kreditnog rizika finansijskog instrumenta od njegovog početnog priznavanja. Za ove svrhe, Društvo primenjuje sledeća tri nivoa obezvredjenja:

- Nivo 1 pokriva svu novu finansijsku aktivu u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja ili su ti instrumenti u kategoriji niskog kreditnog rizika;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu od trenutka inicijalnog priznavanja, ali da ne postoji objektivni dokaz obezvredjenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijsku aktivu kod koje postoji objektivan dokaz obezvredjenja na izveštajni datum.

Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

Za finansijske instrumente u nivou 1 kalkulišu se dvanaestomesečni očekivani kreditni gubici.

Za finansijske instrumente u nivou 2 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za ceo životni vek instrumenta.

Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za ceo životni vek instrumenta i prihodi od kamata se kalkulišu na neto izloženost.

Transfer finansijske aktive iz nivoa 1 u nivo 2 se realizuje kada je kreditni rizik finansijske aktive značajno porastao od trenutka inicijalnog priznavanja.

U nivo 1 razvrstavaju se finansijska sredstva koja imaju nizak nivo kreditnog rizika na datum obračuna, kao i potraživanja čiji kreditni rizik nije značajno porastao u odnosu na datum inicijalnog priznavanja.

U nivo 2 razvrstavaju se finansijska sredstva kod kojih je došlo do značajne promene kreditnog rizika u odnosu na momenat inicijalnog priznavanja. Obavezan uslov za razvrstavanje potraživanja u nivo 2 je da dužnik po svim instrumentima izmiruje obaveze u roku od 31 do 90 dana. Takođe, po proceni Društva i na osnovu drugih kriterijuma je moguće svrstati potraživanje u nivo 2 (npr. dužnik traži olakšice ili reprogramiranje duga, finansijske teškoće dužnika i slično).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

***Obezvredjenje (Nastavak)***

U nivo 3 razvrstavaju se potraživanja kod kojih postoji objektivan dokaz o obezvredjenju, odnosno potraživanja od pravnih ili fizičkih lica:

- čije finansijsko stanje ukazuje na znatne probleme u poslovanju;
- koji obaveze prema Društvu po svim instrumentima izmiruju sa docnjom preko 90 dana;
- Društvo, zbog ekonomskih ili pravnih razloga vezanih za finansijske poteškoće dužnika, donosi Odluku o promeni uslova otplate potraživanja odnosno sprovodi postupak restrukturiranja obaveza dužnika;
- potraživanja od dužnika u likvidaciji ili stečaju;
- potraživanja od dužnika u stečaju koji ne postupa po usvojenom planu reorganizacije u smislu zakona kojim se uređuje stečaj;
- potraživanja sa sumnjivim ili spornim pravnim osnovom.

Za procenu dvanaestomesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom veka trajanja i predstavljaju manjkove gotovine tokom veka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi neizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja Društvo uzima u obzir kraći period, ako je očekivani vek trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci.

Za potraživanja svrstana u nivo kreditnog rizika 1, Društvo će računati očekivani kreditni gubitak množenjem bruto izloženosti sa verovatnoćom da klijent dođe u status neizmirenja obaveza i gubitkom koji će Društvo pretrpeti nastupanjem slučaja neizvršenja.

**Potraživanja svrstana u nivo 2 i 3**

Potraživanja svrstana u nivo 2 i 3 Društvo pojedinačno procenjuje. Za ova potraživanja, ispravka vrednosti se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine diskontovanih efektivnom kamatnom stopom finansijskog sredstva. Prilikom procene budućih novčanih tokova po osnovu sredstva, Društvo uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate.

Identifikacija i vrednovanje obezvredjenja finansijskih sredstava vrši se na datum bilansa stanja.

Otpisi finansijskih plasmana i potraživanja vrše se putem indirektnog i direktnog otpisivanja. Direktan otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluke suda, poravnjanja zainteresovanih strana ili na bazi odpuke organa upravljanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se sredstva u blagajni, depoziti po viđenju kod banaka, druga kratkoročna visoko likvidna ulaganja sa prvobitnim rokom dospeća do tri meseca ili kraće i prekoračenja po tekućem računu. Prekoračenja po tekućem računu uključena su u obaveze po kreditima u okviru tekućih obaveza, u bilansu stanja.

**3.6. Naknade zaposlenima**

**a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje**

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Društvo nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog Fonda Republike Srbije. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

**b) Obaveze po osnovu otpremnina**

U skladu sa uslovima pojedinačnih ugovora o radu, Društvo je u obavezi da isplati otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini 2 prosečne zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku. Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja.

Prema mišljenju rukovodstva Društva, obzirom da je Društvo imalo 7 zaposlenih na dan 31. decembra 2021. godine, sadašnja vrednost obaveza po osnovu otpremnina za odlazak u penziju nije materijalno značajna u odnosu na finansijske izveštaje uzete u celini i shodno tome, nisu izvršena i priznata rezervisanja po ovom osnovu u priloženim finansijskim izveštajima za 2021. godinu.

**c) Kratkoročna, plaćena odsustva**

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustva se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

**3.7. Obaveze iz poslovanja**

Obaveze iz poslovanja su obaveze plaćanja dobavljaču za preuzetu robu ili primljene usluge u redovnom toku poslovanja. Obaveze iz poslovanja se klasificuju kao tekuće ukoliko dospevaju za plaćanje u roku od 1 godine ili kraćem. U suprotnom, ove obaveze se iskazuju kao dugoročne. Obaveze iz poslovanja se inicijalno iskazuju po nabavnoj vrednosti koja predstavlja fer vrednost koju treba platiti u budućem periodu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.8. Kapital**

Kapital se sastoji od udela vlasnika Društva.

Raspodela po osnovu učešća u dobiti se evidentira kao obaveza u periodu u kojem je doneta odluka o isplati. Obaveze po osnovu raspodele odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

**3.9. Porez na dobit**

Troškovi poreza na dobitak perioda obuhvataju tekući i odloženi porez. Porez se priznaje u bilansu uspeha, osim do visine koja se odnosi na stavke koje su direktno priznate u kapitalu. U tom slučaju porez se takođe priznaje u kapitalu.

**a) *Tekući porez na dobitak***

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije. Tekući porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope na osnovicu koju predstavlja oporezivi dobitak. Oporezivi dobitak se utvrđuje u poreskom bilansu kao dobit pre oporezivanja iskazana u bilansu uspeha, nakon uskladišavanja prihoda i rashoda na način propisan poreskim zakonodavstvom Republike Srbije. Iznos ovako utvrđenog poreza i iskazanog u poreskoj prijavi se umanjuje po osnovu poreskih kredita i poreskih podsticaja.

Porez na dobitak obračunava se primenom stope od 15% na poresku osnovicu iskazanu u poreskom bilansu, nakon čega se može umanjiti za utvrđene poreske kredite.

Poreski bilans se predaje u roku od 180 dana od dana isteka perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza.

Poresko zakonodavstvo u Republici Srbiji ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti i kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnom periodu. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu, izuzev onih iz kojih proizilaze kapitalni gubici i dobici, mogu se iskoristiti za umanjenje dobiti utvrđene u poreskom bilansu budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

**b) *Odloženi porezi***

Odloženi porez na dobit se obračunava za sve privremene razlike između poreske osnove imovine i obaveza i njihove knjigovodstvene vrednosti. Važeće poreske stope na dan izveštavanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za obračun odloženog poreza.

Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivane buduće oporezive dobiti dovoljan da se sve odbitne privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na svaki izveštajni datum i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.9. Porez na dobit (Nastavak)**

**b) Odloženi porezi (Nastavak)**

Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na svaki izveštajni datum i priznaju do mere u kojoj je postalo verovatno da će buduća oporeziva dobit dozvoliti povraćaj odloženog poreskog sredstva.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao rashodi i prihodi i uključeni su u neto dobit izveštajnog perioda.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentira u korist, odnosno na teret kapitala.

**c) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja**

Porez i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu i druge poreze, razne naknade i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru poslovnih rashoda.

**3.10. Obelodanjivanje odnosa sa povezanim licima**

Za svrhe ovih finansijskih izveštaja, pravna lica se tretiraju kao povezana ukoliko jedno pravno lice ima mogućnost kontrolisanja drugog pravnog lica ili vrši značajan uticaj na finansijske i poslovne odluke drugog lica, što je definisano u MRS 24 „Obelodanjivanje povezanih strana“.

Odnosi između Društva i njegovih povezanih pravnih lica regulisani su na ugovornoj osnovi i po tržišnim uslovima. Stanja potraživanja i obaveza na dan izveštavanja, kao i transakcije u toku izveštajnih perioda nastale sa povezanim pravnim licima posebno se obelodanjuju (Napomena 27).

**3.11. Prihodi i rashodi**

Društvo priznaje prihod kada se iznos prihoda može pouzdano izmeriti, kada je verovatno da će u budućnosti Društvo imati ekonomski koristi i kada su ispunjeni posebni kriterijumi za svaku od aktivnosti Društva kao što je u daljem tekstu opisano. Iznos prihoda se ne smatra pouzdano merljivim sve dok se ne reše sve potencijalne obaveze koje mogu nastati u vezi sa prodajom. Svoje procene Društvo zasniva na rezultatima iz prethodnog poslovanja, uzimajući u obzir tip klijenta, vrstu transakcije i specifičnosti svakog posla. Društvo ostvaruje prihode od naknada i kamata pružanjem usluga faktoringa (faktoring i obrnuti faktoring) i eskonta menica.

Prihodi od naknada i provizija nastali pružanjem usluga faktoringa, priznaju se po načelu uzročnosti odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni. Naknade za faktoring poslove se evidentiraju po principu fakturisane realizacije, odnosno obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se na proporcionalnoj osnovi na period trajanja potraživanja. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.11. Prihodi i rashodi (Nastavak)**

Prihodi i rashodi od kamata se priznaju na vremenski proporcionalnoj osnovi primenom nominalne kamatne stope. U slučaju umanjenja vrednosti potraživanja, Društvo umanjuje knjigovodstvenu vrednost potraživanja do nadoknadivog iznosa, koji predstavlja procenjeni budući novčani tok diskontovan po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog instrumenta, i nastavlja da prikazuje promene diskonta kao prihod od kamate. Prihod od kamata na potraživanja čija je vrednost umanjena utvrđuje se primenom metode prvobitne efektivne kamatne stope.

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Društva i komitenta.

Rashodi se priznaju u bilansu uspeha po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno obračunava se na proporcionalnoj osnovi i utvrđuju se za period kada su nastali. Poslovni rashodi obuhvataju troškove uslovljene ostvarivanjem prihoda od prodaje i uključuju troškove materijala, goriva i energije, bruto zarade, troškove po ugovorima, troškove amortizacije i usluge pružene od strane trećih lica. Poslovni rashodi obuhvataju i opšte troškove kao što su troškovi zakupa, marketinga, osiguranja, platnog prometa, poreza i ostale poslovne rashode nastale u tekućem obračunskom periodu.

**3.12. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja i računovodstveni tretman kursnih razlika i efekata po osnovu valutne klauzule**

Stavke uključene u finansijske izveštaje Društva odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Društvo posluje (funkcionalna valuta). Kao što je izneto u Napomeni 2, finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu izveštajnu valutu Društva.

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja (Napomena 29). Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao finansijski prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUDIVANJA**

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Društva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih prepostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i prepostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i prepostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i prepostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

**a) *Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava - zajmova, potraživanja i finansijske imovine (portfolija)***

Društvo obračunava obezvredenje potraživanja na osnovu procenjenih gubitaka koji nastaju jer korisnici usluga i ostali dužnici nisu u mogućnosti da izvrše tražena plaćanja. U proceni odgovarajućeg iznosa gubitka od obezvredenja za potraživanja, Društvo se oslanja na starost potraživanja, ranije iskustvo sa otpisom, bonitet kupaca i promene u uslovima plaćanja. Ovo zahteva procene vezane za buduće ponašanje kupaca i buduće naplate u gotovini. Stvarni nivo potraživanja koja su naplaćena može da se razlikuje od procenjenih nivoa naplate, što može pozitivno ili negativno da se odrazi na rezultate poslovanja.

**b) *Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata***

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele. Kada tržišni inputi nisu dostupni, određuju se procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni „fer“ vrednosti. Modeli procene oslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

**c) *Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava***

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**

**d) *Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine***

Na dan izveštavanja, rukovodstvo Društva analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Društva. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknade vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

**e) *Rezervisanje po osnovu sudske sporove***

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoča odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

**f) *Odložena poreska sredstva***

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procena od strane rukovodstva Društva je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA I UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Upravljanje rizicima je povereno Direktoru čije su nadležnosti utvrđene aktima Društva i koji formira principe i pristupe procene rizika. Procedure upravljanja rizicima Društva definisane su politikama upravljanja rizicima usvojenim od strane Skupštine.

Obzirom da je Društvo novoosnovano u 2020. godini, u postupku je usvajanja politika i procedura za svaku vrstu rizika, kojim će se utvrditi načini i procesi identifikovanja, merenja, ublažavanja i praćenja rizika, kao i odgovornosti za praćenje, usklađenost i izveštavanje o rizicima.

Finansijski rizici uključuju tržišni rizik (devizni i kamatni), kreditni rizik i rizik likvidnosti. Finansijski rizici se sagledavaju na vremenskoj osnovi i prevashodno se izbegavaju smanjenjem izloženosti Brokersko - diler skog društva ovim rizicima

**5.1. Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja rizik da dužnik po plasmanima Društva neće moći u potpunosti ili delimično da izmiri svoje dospele obaveze prema Društву u ugovorenim rokovima. Kreditni rizik primarno proističe iz aktivnosti faktoringa i eskonta. Poslovna politika Društva zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu od izloženosti kreditnom riziku.

Oprezan pristup upravljanju kreditnim rizicima ogleda se u strogom poštovanju načela sigurnosti, ispravkama vrednosti i rezervisanjima koja Društvo formira za gubitke usled kreditnog rizika, kao i u težnji ka diverzifikaciji izloženosti rizicima.

Sledeća tabela prikazuje kvalitet finansijskih sredstava Društva, sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine (na dan 31. decembra 2020. godine Društvo je od finansijskih sredstava imalo samo gotovinu):

|   | u hiljadama RSD    |              |              |          |              |          |                |
|---|--------------------|--------------|--------------|----------|--------------|----------|----------------|
|   | 31. decembar 2021. |              |              |          |              |          |                |
|   | Bruto              |              |              | Ispravka |              |          | Neto           |
|   | Nivo 1             | Nivo 2       | Nivo 3       | Nivo 1   | Nivo 2       | Nivo 3   |                |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti                       | 31.623             | -            | -            | -        | -            | -        | 31.623         |
| Kratkoročni finansijski plasmani                        |                    |              |              |          |              |          |                |
| - kratkoročni krediti i plasmani - ostala povezana lica | 936                | -            | -            | -        | -            | -        | 936            |
| - potraživanja po osnovu faktringa u zemlji             | 98.991             | 7.014        | 8.243        | -        | (791)        | -        | 113.457        |
| - potraživanja po osnovu deviznog faktoringa            | 16.895             | -            | -            | -        | -            | -        | 16.895         |
| Ostala kratkoročna potraživanja                         | 299                | -            | -            | -        | -            | -        | 299            |
| <b>Svega</b>  | <b>148.744</b>     | <b>7.014</b> | <b>8.243</b> | <b>-</b> | <b>(791)</b> | <b>-</b> | <b>163.210</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA I UPRAVLJANJE RIZICIMA**

**5.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

Struktura potraživanja po osnovu faktoringa na dan 31. decembra 2021. godine prikazana je u tabeli koja sledi:

|                                     | Bruto<br>izloženost | Ispravka<br>vrednosti | U hiljadama dinara<br>Neto<br>izloženost |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------------|--|
| Nedospela potraživanja              | 101.762             | -                     | 101.762                                  |
| Dospela, neispravljena potraživanja | 22.367              | -                     | 22.367                                   |
| Dospela, ispravljena potraživanja   | 7.014               | (791)                 | 6.223                                    |
|                                     | <b>131.143</b>      | <b>(791)</b>          | <b>130.352</b>                           |

*Dospela, neispravljena potraživanja od kupaca*

Starosna struktura dospelih neispravljenih potraživanja predstavljena je u sledećoj tabeli:

|                  | 31. decembar<br>2021. | 31. decembar<br>2020. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Manje od 30 dana | 12.899                | -                     |
| 31 - 90 dana     | 1.184                 | -                     |
| 91 - 180 dana    | 1.489                 | -                     |
| 181 - 365 dana   | 6.795                 | -                     |
| preko 365 dana   | -                     | -                     |
|                  | <b>22.367</b>         | <b>-</b>              |

Potraživanja starija od 180 dana koja nisu obezvređena su pokrivena kolateralima višestruko veće vrednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**

**5.2. Rizik likvidnosti**

Likvidnost Društva, kao njegova sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture, a sa druge strane od usklađenosti priliva i odliva sredstava. Direktor Društva je odgovoran za likvidnost i solventnost Društva.

Društvo će svojom imovinom i obavezama upravljati na način koji će obezbediti da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njegovi komitenti raspolažu svojim sredstvima u Društvu u skladu sa ugovorenim rokovima.

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Društva na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća. Prilivi i odlivi prikazani u tabeli nisu diskontovani.

Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2021. godine prikazana je kako sledi:

|  | Do 1 meseca   | Od 1 do 12 meseca | Preko 1 godine i bez roka dospeća | U hiljadama dinara<br>Ukupno |
|--|---------------|-------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                |               |                   |                                   |                              |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti            | 19.866        | 11.757            | -                                 | <b>31.623</b>                |
| Kratkoročni finansijski plasmani             |               |                   |                                   |                              |
| - kratkoročni krediti i plasmani             |               |                   |                                   |                              |
| - ostala povezana lica                       | -             | 936               | -                                 | <b>936</b>                   |
| - potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji | 50.303        | 54.911            | 8.243                             | <b>113.457</b>               |
| - potraživanja po osnovu deviznog faktoringa | -             | 16.895            | -                                 | <b>16.895</b>                |
| Ostala kratkoročna potraživanja              | -             | 299               | -                                 | <b>299</b>                   |
| <b>Ukupna aktiva</b>                         | <b>70.169</b> | <b>84.798</b>     | <b>8.243</b>                      | <b>163.210</b>               |
| <b>OBAVEZE</b>                               |               |                   |                                   |                              |
| Dugoročne obaveze                            | -             | -                 | 29.425                            | <b>29.425</b>                |
| Kratkoročne finansijske obaveze              |               |                   |                                   |                              |
| - obaveze prema povezanim licima             | -             | 37.593            | -                                 | <b>37.593</b>                |
| - obaveze prema bankama                      | -             | 26.158            | -                                 | <b>26.158</b>                |
| - obaveze prema licima koja nisu banke       | -             | 29.689            | -                                 | <b>29.689</b>                |
| <b>Obaveze iz poslovanja</b>                 | -             | 1.721             | -                                 | <b>1.721</b>                 |
| Ostale kratkoročne obaveze                   | -             | 5.185             | -                                 | <b>5.185</b>                 |
| Pasivna vremenska razgraničenja              | -             | -                 | -                                 | -                            |
| <b>Ukupno obaveze</b>                        |               | <b>100.346</b>    | <b>29.425</b>                     | <b>129.771</b>               |
| <b>Ročna neusklađenost</b>                   |               |                   |                                   |                              |
| Na dan 31. decembra 2021.                    | <b>70.169</b> | <b>(15.548)</b>   | <b>(21.182)</b>                   | <b>33.439</b>                |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**

**5.3. Tržišni rizici**

Društvo preuzima tržišne rizike koji predstavljaju rizike fluktuacije u novčanim tokovima finansijskih instrumenata usled promena faktora tržišnih rizika, koji obuhvataju promene deviznih kurseva, cena finansijskih instrumenata i dr.

**a) Devizni rizik**

Devizni rizik podrazumeava izloženost Društva riziku promene kurseva stranih valuta u slučaju neuravnovežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnovežene pozicije pojedinačnih valuta.

Društvo upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar na finansijski rezultat Društva.

Devizna struktura sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2021. godine prikazana je kako sledi:

|   | EUR             | RSD            | U hiljadama dinara<br>Ukupno |
|---|-----------------|----------------|------------------------------|
| <b>AKTIVA</b>   |                 |                |                              |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti                       | 15              | 31.608         | 31.623                       |
| Kratkoročni finansijski plasmani                        |                 |                |                              |
| - kratkoročni krediti i plasmani ostala povezana lica   |                 | 936            | 936                          |
| - potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji            |                 | 113.457        | 113.457                      |
| - potraživanja po osnovu deviznog faktoringa            | 16.895          |                | 16.895                       |
| Ostala kratkoročna potraživanja                         |                 | 299            | 299                          |
| <b>Ukupna aktiva</b>                                    | <b>16.910</b>   | <b>146.300</b> | <b>163.210</b>               |
| <b>OBAVEZE</b>  |                 |                |                              |
| Dugoročne obaveze                                       | 29.396          | 29             | 29.425                       |
| Kratkoročne finansijske obaveze                         |                 |                |                              |
| - obaveze prema povezanim licima                        | 29.396          | 8.197          | 37.593                       |
| - obaveze prema bankama                                 | 11.758          | 14.400         | 26.158                       |
| - obaveze prema licima koje nisu banke                  | 11.758          | 17.931         | 29.689                       |
| Obaveze iz poslovanja                                   | 24              | 1.697          | 1.721                        |
| Ostale kratkoročne obaveze                              | 5.114           | 71             | 5.185                        |
| <b>Ukupne obaveze</b>                                   | <b>87.446</b>   | <b>42.325</b>  | <b>129.771</b>               |
| <b>Neto neusklađenost na dan<br/>31. decembra 2021.</b> | <b>(70.536)</b> | <b>103.975</b> | <b>33.439</b>                |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**

**5.3. Tržišni rizici (Nastavak)**

**b) Cenovni rizik**

Cenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cena hartija od vrednosti, koje će uticati na fer vrednost ulaganja i ostalih izvedenih finansijskih instrumenata. Primarna izloženost Društva cenovnom riziku, proizlazi iz portfolia plasmana koji su raspoloživi za prodaju. Izloženost cenovnom riziku ostvaruje se u pozicijama koje se iskazuju po fer vrednosti – finansijskom imovinom namenjenom trgovjanju i deviznom pozicijom.

Društvo nije izloženo cenovnom riziku imajući u vidu da nije plasiralo sredstva u finansijske instrumente radi ostvarivanja dobiti iz razlike u cenama.

Politika Društva je da ograniči maksimalni očekivani gubitak u kratkim vremenskim periodima posmatranja, a radi maksimizacije prinosa na plasmane izložene cenovnom riziku.

**5.4. Rizik kamatne stope**

Rizik od promene kamatnih stopa nastaje usled mogućnosti da će promene kamatnih stopa uticati na buduću vrednost finansijskih instrumenata koji se vode po amortizacionom trošku.

Politika upravljanja kamatnim rizikom definiše da se kamatne stope utvrđuju na različitom nivou u zavisnosti od rizika plasmana, roka plasiranja, sredstava obezbeđenja uredne otplate, dinarskog ili deviznog iskaza plasmana i slično.

Izloženost kamatnom riziku na dan 31. decembra 2021. godine prikazana je kako sledi:

|   | U hiljadama dinara |                   |                                   |                     |                |                |
|---|--------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------|----------------|
|   | Do 1 meseca        | Od 1 do 12 meseca | Preko 1 godine i bez roka dospeća | Ukupno kamatono sno | Nekamatono-sno | Ukupno         |
| <b>AKTIVA</b>   |                    |                   |                                   |                     |                |                |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti                       | -                  | -                 | -                                 | -                   | 31.623         | <b>31.623</b>  |
| Kratkoročni finansijski plasmani                        |                    |                   |                                   |                     |                |                |
| – kratkoročni krediti i plasmani - ostala povezana lica | -                  | 248               | -                                 | 248                 | 688            | <b>936</b>     |
| – potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji            | 50.303             | 54.911            | 8.243                             | 113.457             | -              | <b>113.457</b> |
| – potraživanja po osnovu deviznog faktoringa            | -                  | 16.895            | -                                 | 16.895              | -              | <b>16.895</b>  |
| Ostala kratkoročna potraživanja                         | -                  | -                 | -                                 | -                   | 299            | <b>299</b>     |
| <b>Ukupna aktiva</b>                                    | <b>50.303</b>      | <b>72.054</b>     | <b>8.243</b>                      | <b>130.600</b>      | <b>32.610</b>  | <b>163.210</b> |
| <b>OBAVEZE</b>  |                    |                   |                                   |                     |                |                |
| Dugoročne obaveze                                       | -                  | -                 | 29.396                            | 29.396              | 29             | <b>29.425</b>  |
| Kratkoročne finansijske obaveze                         |                    |                   |                                   |                     |                |                |
| – obaveze prema povezanim licima                        | -                  | 37.593            | -                                 | 37.593              | -              | <b>37.593</b>  |
| – obaveze prema bankama                                 | -                  | 26.158            | -                                 | 26.158              | -              | <b>26.158</b>  |
| – obaveze prema licima koje nisu banke                  | -                  | 29.689            | -                                 | 29.689              | -              | <b>29.689</b>  |
| Obaveze iz poslovanja                                   | -                  |                   |                                   |                     | 1.721          | <b>1.721</b>   |
| Ostale kratkoročne obaveze                              | -                  | -                 | -                                 | -                   | 5.185          | <b>5.185</b>   |
| <b>Ukupno obaveze</b>                                   |                    | <b>93.440</b>     | <b>29.396</b>                     | <b>122.836</b>      | <b>6.935</b>   | <b>129.771</b> |
| <b>Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2021.</b>     | <b>50.303</b>      | <b>(21.386)</b>   | <b>(21.153)</b>                   | <b>7.764</b>        | <b>25.675</b>  | <b>33.439</b>  |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**

**5.5. Upravljanje kapitalom**

Društvo kontinuirano upravlja kapitalom kako bi ostvarilo sledeće:

- obezbedio adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po načelu stalnosti poslovanja,
- održao kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja; i
- održalo optimalnu strukturu kapitala u pogledu troškova kapitala.

Društvo prati kapital na osnovu koeficijenta zaduženosti. Ovaj koeficijent se obračunava iz odnosa neto dugovanja Društva i njegovog ukupnog kapitala. Neto dugovanje predstavlja razliku ukupnih kredita i gotovine i gotovinskih ekvivalenta. Ukupni kapital predstavlja zbir kapitala i neto dugovanja.

Obračun pokazatelja zaduženosti Društva sa 31. decembrom 2021. godine dat je u sledećoj tabeli:

**U hiljadama dinara**  
**31.12.2021.**

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>Finansijske obaveze:</b>                            |                    |
| Obaveze po kreditima                                   | 122.865            |
| Minus: Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 19) | (31.623)           |
| <br><b>Neto dugovanja</b>                              | <br><b>91.242</b>  |
| <br>Sopstveni kapital                                  | <br>47.141         |
| <br><b>Kapital - ukupno</b>                            | <br><b>138.383</b> |
| <br><b>Koeficijent zaduženosti</b>                     | <br><b>65,93%</b>  |

\* *Neto dugovanje se dobija kada se ukupne obaveze po kreditima (uključujući kratkoročne i dugoročne, kao što je prikazano u obrascu Bilans stanja) umanje za gotovinu i gotovinske ekvivalente.*

\*\* *Ukupan kapital se dobija kao zbir kapitala iskazanog u obrascu Bilans stanja i neto dugovanja.*

U skladu sa usvojenim Zakonom o faktoringu („Službeni Glasnik Republike Srbije” br. 62/2013 i 30/2018), faktoring Društvo mora imati osnovni novčani kapital u iznosu koji ne može biti manji od 40 miliona dinara. Na dan bilansa, Društvo ispunjava navedeni uslov visine kapitala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**

**5.6. Pravična (fer) vrednost**

Poslovna politika Društva je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti.

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta. Rukovodstvo Društva vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana, vrši ispravku vrednosti.

Obaveze Društva su uglavnom kratkoročne i stoga rukovodstvo Društva smatra da vrednosti po kojima su iste iskazane u bilansu stanja odgovaraju njihовоj tržišnoj vrednosti.

Po mišljenju rukovodstva Društva, iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

**5.7. Poreski rizici**

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamataima i penalima. Rukovodstvo Društva smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

**6. POSLOVNI PRIHODI**

|  | U hiljadama dinara |       |
|--|--------------------|-------|
|  | 2021.              | 2020. |
| Prihodi od naknada po osnovu faktoringa  | 21.870             | -     |
| Prihodi od naknada po osnovu faktoringa ostalim povezanim licima (Napomena 26) | 435                | -     |
| <b>Ukupno</b>  | <b>22.305</b>      | -     |

*Poslovni prihodi po osnovu faktoringa ostalim povezanim licima* se odnose na:

|   | U hiljadama dinara |       |
|---|--------------------|-------|
|   | 2021.              | 2020. |
| Prihodi od naknada po osnovu dinarskog faktoringa - Ambex doo | 428                | -     |
| Prihodi od naknada po osnovu eskonta menica - Ambex doo       | 7                  | -     |
| <b>Ukupno</b>   | <b>435</b>         | -     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**6. POSLOVNI PRIHODI (Nastavak)**

Prihodi od naknada se odnose na nakade za obradu pojedinačnih zahteva za faktoring koje su određene u visini procentualnog iznosa od ukupnog nominalnog iznosa potraživanja koje se ustupa i koje ustupilac plaća Društву a na osnovu zaključenih ugovora o faktoringu.

Pored prihoda od naknada, prihodi od kamata po eskontnim i poslovima faktoringa su prihodi od osnovne delatnosti Društva, a zbog strukture kontnog plana za privredna društva prikazani su u okviru poslovnih prihoda.

Društvo je na dan 31. decembra 2021. godine izvršilo priznavanje prihoda prema stepenu dovršenosti usluga. Vrednost obračunatih prihoda tekućeg perioda, koji nisu mogli biti fakturisani, a mogu se pouzdano izmeriti, iznosi 4.639 hiljada dinara.

**7. PRIHODI OD AKTIVIRANJA UČINAKA I ROBE**

|  | U hiljadama dinara |       |
|--|--------------------|-------|
|  | 2021.              | 2020. |
| Prihodi po osnovu upotrebe proizvoda i usluga za nematerijalnu imovinu | 11.194             | -     |
| <b>Ukupno</b>  | <b>11.194</b>      | -     |

Prihodi po osnovu upotrebe proizvoda i usluga za nematerijalnu imovinu društva odnose se na interno generisani Projekat razvoja modula za tokenizaciju.

Nematerijalno ulaganje je još u fazi realizacije, i u poslovnim knjigama je evidentirano kao nematerijalno ulaganje u pripremi.

Prihodi od upotrebe proizvoda i usluga za nematerijalnu imovinu iskazani su u visini direktnih troškova koji su nastali u vezi realizacije Projekta razvoja modula.

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

|                                 | U hiljadama dinara |       |
|---------------------------------|--------------------|-------|
|                                 | 2021.              | 2020. |
| Prihodi od uslovljenih donacija | 271                | -     |
| <b>Ukupno</b>                   | <b>271</b>         | -     |

Na poziciji prihoda od uslovljenih donacija evidentirana je pomoć države u toku 2021. godine radi ublažavanja ekonomskih posledica prouzrokovanih epidemijom bolesti Kovid -19.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**9. TROŠKOVI MATERIJALA, GORIVA I ENERGIJE**

|  | U hiljadama dinara |           |
|--|--------------------|-----------|
|  | 2021.              | 2020.     |
| Troškovi kancelarijskog materijala   | 13                 | -         |
| Troškovi alata i inventara koji se jednokratno otpisuje stavljanjem u upotrebu | 341                | 84        |
| Ostali potrošni materijal  | 34                 | -         |
| <b>Ukupno</b>  | <b>388</b>         | <b>84</b> |

**10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

|  | U hiljadama dinara |            |
|--|--------------------|------------|
|  | 2021.              | 2020.      |
| Troškovi bruto zarada i naknada  | 13.203             | 451        |
| Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada na teret poslodavca | 1.783              | 75         |
| Troškovi naknada direktoru   | -                  | 2          |
| Troškovi prevoza radnika   | 295                | 11         |
| <b>Ukupno</b>  | <b>15.281</b>      | <b>539</b> |

**11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

|  | U hiljadama dinara |          |
|--|--------------------|----------|
|  | 2021.              | 2020.    |
| Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja i opreme | 43                 | 2        |
| <b>Ukupno</b>  | <b>43</b>          | <b>2</b> |

**12. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA**

|  | U hiljadama dinara |            |
|--|--------------------|------------|
|  | 2021.              | 2020.      |
| Troškovi transportnih usluga                             | 48                 | -          |
| Troškovi usluga na tekućem održavanju osnovnih sredstava | 60                 | -          |
| Troškovi zakupnina poslovnog prostora                    | 1.247              | 115        |
| Troškovi reklame i propagande                            | 42                 | -          |
| Troškovi usluga zaštite na radu                          | 18                 | -          |
| <b>Ukupno</b>  | <b>1.415</b>       | <b>115</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**13. NEMATERIJALNI TROŠKOVI**

|   | U hiljadama dinara |            |
|---|--------------------|------------|
|   | 2021.              | 2020.      |
| Troškovi revizije finansijskih izveštaja  | 169                | -          |
| Troškovi advokatskih usluga               | 1.069              | 365        |
| Troškovi konsalting usluga                | 2.945              | -          |
| Troškovi stručnog usavršavanja zaposlenih | 73                 | -          |
| Troškovi licence                          | 268                | -          |
| Troškovi ostalih neproizvodnih usluga     | 4.591              | 103        |
| Troskovi reprezentacije                   | 141                | -          |
| Troškovi provizija banke                  | 655                | 8          |
| Takse i naknade                           | 175                | 149        |
| <b>Ukupno</b>                             | <b>10.086</b>      | <b>625</b> |

**14. FINANSIJSKI PRIHODI**

|  | U hiljadama dinara |          |
|--|--------------------|----------|
|  | 2021.              | 2020.    |
| Finansijski prihodi od ostalih povezanih lica<br>(Napomena 26) | 7                  | -        |
| Pozitivne kursne razlike i pozitivni efekti valutne klauzule   | 5                  | 1        |
| <b>Ukupno</b>  | <b>12</b>          | <b>1</b> |

a) *Finansijski prihodi od ostalih povezanih lica* se odnose na:

|   | U hiljadama dinara |          |
|---|--------------------|----------|
|   | 2021.              | 2020.    |
| Pozitivni efekat valutne klauzule po osnovu pozajmica Test 1- Imovina doo | 7                  | -        |
| <b>Ukupno</b>   | <b>7</b>           | <b>-</b> |

**15. FINANSIJSKI RASHODI**

|  | U hiljadama dinara |          |
|--|--------------------|----------|
|  | 2021.              | 2020.    |
| Finansijski rashodi od ostalih povezanih lica<br>(Napomena 26) | 5.241              | -        |
| Rashodi kamata po kreditima u zemlji od banaka                 | 152                | -        |
| Negativne kursne razlike i negativni efekti valutne klauzule   | 80                 | 1        |
| <b>Ukupno</b>  | <b>5.473</b>       | <b>1</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**15. FINANSIJSKI RASHODI (Nastavak)**a) *Finansijski rashodi od ostlih povezanih lica* se odnose na:

|  | 2021.        | hiljadama dinara<br>2020. |
|--|--------------|---------------------------|
| Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Test 1-       |              |                           |
| Imovina doo  | 4.299        | -                         |
| Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Dejan Nikolić | 816          | -                         |
| Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Ambex doo     | 55           | -                         |
| Negativne kursne razlike - Test 1 Imovina doo      | 69           | -                         |
| Negativne kursne razlike - Dejan Nikolić           | 2            | -                         |
| <b>Ukupno</b>                                      | <b>5.241</b> | -                         |

**16. NEMATERIJALNA IMOVINA, NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**

|  | Nematerijalna<br>imovina | Oprema     | U hiljadama dinara<br>Ukupno<br>nematerijalna<br>ulaganja i<br>oprema |
|--|--------------------------|------------|---|
| <b>NABAVNA VREDNOST</b>                        |                          |            |   |
| 1. januara 2020. godine                        | -                        | -          | -   |
| Promene u toku 2020. godine                    | 100                      | -          | 100   |
| <b>Stanje na dan</b>                           |                          |            |   |
| <b>31. decembra 2020. godine</b>               | <b>100</b>               | <b>-</b>   | <b>100</b>  |
| Nabavke u toku 2021. godine                    | 1.208                    | 106        | 1.314   |
| Nematerijalna ulaganja u pripremi 2021. godina | 11.194                   | -          | 11.194  |
| <b>Stanje na dan</b>                           |                          |            |   |
| <b>31. decembra 2021. godine</b>               | <b>12.502</b>            | <b>106</b> | <b>12.608</b>   |
| <b>ISPRAVKA VREDNOSTI</b>                      |                          |            |   |
| 1. januara 2020. godine                        | -                        | -          | -   |
| Promene u toku 2020. godine                    | 2                        | -          | 2   |
| Amortizacija                                   | 2                        | -          | 2   |
| <b>Stanje na dan</b>                           |                          |            |   |
| <b>31. decembra 2020. godine</b>               | <b>2</b>                 | <b>-</b>   | <b>2</b>  |
| Promene u toku 2021. godine                    | 33                       | 9          | 43  |
| Amortizacija (Napomena 11)                     | 33                       | 9          | 43  |
| <b>Stanje na dan</b>                           |                          |            |   |
| <b>31. decembra 2021. godine</b>               | <b>35</b>                | <b>9</b>   | <b>44</b>   |
| <b>NEOTPISANA VREDNOST:</b>                    |                          |            |   |
| - 31. decembra 2021. godine                    | 12.467                   | 97         | 12.564  |
| - 31. decembra 2020. godine                    | 98                       | -          | 98  |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**16. NEMATERIJALNA IMOVINA, NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (Nastavak)**

Rukovodstvo Društva smatra da oprema na dan 31. decembra 2021. godine nije obezvređena.

Nematerijalna ulaganja u pripremi odnose se na interno generisani Projekat razvoja modula za tokenizaciju (Napomena 7)

**17. OSTALA KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA**

|  | U hiljadama dinara |       |
|--|--------------------|-------|
|  | 2021.              | 2020. |
| Potraživanja od drugih pravnih lica za plaćene obaveze | <u>299</u>         | -     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                      | <b><u>299</u></b>  | -     |

**18. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI**

|   | U hiljadama dinara    |       |
|---|-----------------------|-------|
|   | 2021.                 | 2020. |
| Kratkoročni krediti i plasmani - ostala povezana lica (Napomena 26) | 936                   | -     |
| Potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji                          | 113.457               | -     |
| Potraživanja po osnovu deviznog faktoringa                          | 16.895                | -     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                   | <b><u>131.288</u></b> | -     |

Struktura kratkoročnih kredita i plasmana datih ostalim povezanim licima data je u sledećoj tabeli:

|   | U hiljadama dinara |       |
|---|--------------------|-------|
|   | 2021.              | 2020. |
| Potraživanja po osnovu faktoringa u dinarima -za<br>eskont menica Ambex doo | 248                | -     |
| Kratkoročni zajam - osnivač Miljan Gudelj                                   | 688                | -     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>   | <b><u>936</u></b>  | -     |

Eskont menica odobravan je pravnim licima za finansiranje potreba za likvidnošću, uz fiksnu diskontnu stopu koja je 1,90% na mesečnom nivou

Faktoring je odobravan pravnim licima za finansiranje potreba za likvidnošću, uz fiksnu stopu koja se kretala u rasponu od 2% do 2,5% na mesečnom nivou za dinarske i devizne plasmane.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**19. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

|                                   | U hiljadama dinara |               |
|-----------------------------------|--------------------|---------------|
|                                   | 2021.              | 2020.         |
| Tekući računi                     | 19.790             | 46.177        |
| Sredstava na posebnim računima    | 11.819             | -             |
| Devizni račun                     | 14                 | -             |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b> | <b>31.623</b>      | <b>46.177</b> |

Stanja na dinarskim i deviznim računima usaglašena su sa bankama na osnovu IOS obrazaca.

**20. KAPITAL****a) Struktura kapitala Društva**

|                                   | 2021.         | 2020.         |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Osnovni kapital                   | 47.141        | 47.141        |
| Gubitak tekuće godine             | -             | (1.365)       |
| Gubitak ranijih godina            | (1.365)       | -             |
| Dobit tekuće godine               | 269           | -             |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b> | <b>46.045</b> | <b>45.776</b> |

U skladu sa Odlukom o osnivanju, osnovni kapital Društva se sastoji od novčanog i nenovčanog kapitala (uloga vlasnika).

Osnovni kapital Društva na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 47,141 hiljadu dinara od čega 47,041 hiljada dinara čine novčani ulozi, a 100 hiljada dinara čine nenovčani ulozi.

Osnivači Društva su: Test 1 - Imovina doo Beograd -Stari Grad, sa sedištem u Beogradu, ul. Makedonska, Jovan Milovanovic, Miljan Gudelj, Ognjen Kurtic i Christoph Berndt.

Vlasnička struktura Društva na dan 31. decembra je sledeća:

|                                   | U hiljadama dinara |              |
|-----------------------------------|--------------------|--------------|
|                                   | 2021.              | % vlasništva |
| Test 1-Imovina doo d.o.o.         | 29.400             | 14.0%        |
| Jovan Milovanovic                 | 5,915              | 29.4%        |
| Miljan Gudelj                     | 5,915              | 29.4%        |
| Ognjen Kurtic                     | 5,910              | 25.2%        |
| Christoph Berndt                  | 1                  | 2.0%         |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b> | <b>47,141</b>      | <b>100%</b>  |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**21. DUGOROČNE OBAVEZE**

|  | U hiljadama dinara   |                 |
|--|----------------------|-----------------|
|  | 2021.                | 2020.           |
| Dugoročni krediti od ostalih povezanih lica u zemlji (Napomena 26) | 29.396               | -               |
| Ostale dugoročne obaveze   | <u>29</u>            | <u>-</u>        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                  | <b><u>29.425</u></b> | <b><u>-</u></b> |

Struktura dugoročnih zajmova u zemlji od ostalih povezanih lica data je u sledećoj tabeli:

|   | U hiljadama dinara   |                 |
|---|----------------------|-----------------|
|   | 2021.                | 2020.           |
| Dugoročne pozajmice Test -1 Imovina doo sa ugovorenom valutnom klauzulom (200 hiljada eura) | 23.517               | -               |
| Dugoročne pozajmice Dejan Nikolić sa ugovorenom valutnom klauzulom (50 hiljada eura)        | 5.879                | -               |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>   | <b><u>29.396</u></b> | <b><u>-</u></b> |

Test1-Imovina doo ima Ugovor o zajmu od 17.03.2021 na EUR 200.000,00 sa rokom dospeća glavnice 17.03.2022. godine u iznosu od EUR 100.000,00 (prikazan u okviru kratkoročnih kredita: Napomena 22) i 17.03.2023. godine u iznosu od EUR 100.000,00. Kamatna stopa na godišnjem nivou je 12%.

Test1-Imovina doo ima Ugovor o zajmu od 02.04.2021 na EUR 200.000,00 sa rokom dospeća glavnice 01.04.2022 u iznosu od EUR 100.000,00 (prikazan u okviru kratkoročnih kredita: Napomena 22) i 01.04.2023 u iznosu od EUR 100.000,00. Kamatna stopa na godišnjem nivou je 12%.

Dejan Nikolić ima Ugovor o zajmu od 03.06.2021 na EUR 100.000,00 sa rokom dospelosti glavnice 02.06.2022 u iznosu od EUR 50.000,00 (prikazan u okviru kratkoročnih kredita: Napomena 22) i 02.06.2023 u iznosu od EUR 50.000,00. Kamatna stopa na godišnjem nivou je 12%.

**22. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE**

|  | U hiljadama dinara   |                 |
|--|----------------------|-----------------|
|  | 2021.                | 2020.           |
| Kratkoročni zajmovi od ostalih povezanih lica u zemlji (Napomena 26) | 37.593               | -               |
| Kratkoročni krediti od domaćih banaka                                | 26.158               | -               |
| Kratkoročni krediti od lica koje nisu domaće banke                   | <u>29.689</u>        | <u>-</u>        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                    | <b><u>93.440</u></b> | <b><u>-</u></b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**22. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE (Nastavak)**

Struktura kratkoročnih kredita i zajmova u zemlji od ostalih povezanih lica data je u sledećoj tabeli:

|  | U hiljadama dinara | 2021.    | 2020.    |
|--|--------------------|----------|----------|
| Kratkoročne pozajmice Ambex doo u dinarima<br>Kratkoročne pozajmice Test -1 Imovina doo, sa<br>ugovorenom valutnom klauzulom (200 hiljada<br>eura) | 8.197              | -        | -        |
|  | 23.517             | -        | -        |
| Kratkoročne pozajmice Dejan Nikolić, sa<br>ugovorenom valutnom klauzulom (50 hiljada<br>eura)  | 5.879              | -        | -        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>  | <b>37.593</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> |

Ambex doo ima Ugovor o zajmu od 26.11.2021 na RSD 8.197 hiljada sa rokom doselosti glavnice 31.03.2022. Kamatna stopa na godišnjem nivou je 8%.

Struktura kratkoročnih kredita od banaka u zemlji data je u sledećoj tabeli:

|  | U hiljadama dinara | 2021.    | 2020.    |
|--|--------------------|----------|----------|
| Kratkoročni revolving kredit Mirabank, sa<br>ugovorenom valutnom klauzulom (100 hiljada<br>eura) | 11.758             | -        | -        |
| Kratkoročne kredit Halkbanka u dinarima  | 14.400             | -        | -        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>  | <b>26.158</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> |

Mirabank ad ima Ugovor o kratkoročnom revolving kreditu od 23.06.2021 na iznos od EUR 100.000,00 sa rokom dospelosti 23.06.2022. Kamatna stopa na godišnjem nivou je 2,3%.

Halk banka ad ima Ugovor o okvirnom kreditu od 12.11.2021 na iznos od RSD 14.400.000,00 sa rokom dospelosti 12.11.2022. Kamatna stopa na godišnjem nivou je šestomesečni BELIBOR + 2% marže.

Struktura kratkoročnih kredita od lica koje nisu banke data je u sledećoj tabeli:

|  | U hiljadama dinara | 2021.    | 2020.    |
|--|--------------------|----------|----------|
| Kratkoročna pozajmica pravnog lica Publik doo,<br>sa ugovorenom valutnom klauzulom (100<br>hiljada eura) | 11.758             | -        | -        |
| Kratkoročne obaveze po osnovu faktoringa   | 17.931             | -        | -        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>  | <b>29.689</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> |

Publik doo ima Ugovor o zajmu od 29.12.2021 na EUR 100.000,00 sa rokom doselosti od 12 meseci. Kamatna stopa na godišnjem nivou je 8%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**23. OBAVEZE IZ POSLOVANJA**

|   | U hiljadama dinara |            |
|---|--------------------|------------|
|   | 2021.              | 2020.      |
| Obaveze prema dobavljačima u zemlji       | 1.697              | 499        |
| Obaveze prema dobavljačima u inostranstvu | 24                 | -          |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>         | <b>1.721</b>       | <b>499</b> |

**24. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE**

|   | U hiljadama dinara |          |
|---|--------------------|----------|
|   | 2021.              | 2020.    |
| Ostale kratkoročne obaveze prema ostalim povezanim licima (Napomena 26) | 5.165              | -        |
| Obračunate kamate po osnovu kredita prema bankama                       | 6                  | -        |
| Obaveze po osnovu poreza na dodatu vrednost                             | 14                 | -        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                       | <b>5.185</b>       | <b>-</b> |

Struktura ostalih kratkoročnih obaveza prema ostalim povezanim licima data je u sledećoj tabeli:

|   | U hiljadama dinara |          |
|---|--------------------|----------|
|   | 2021.              | 2020.    |
| Obračunate kamate po osnovu pozajmica Test 1- Imovina doo | 4.299              | -        |
| Obračunate kamate po osnovu pozajmica Dejan Nikolić       | 816                | -        |
| Obračunate kamate po osnovu pozajmica Ambex do            | 50                 | -        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                         | <b>5.165</b>       | <b>-</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**25. SUDSKI SPOROVI**

Društvo vodi sudske postupke protiv svojih dužnika u cilju naplate potraživanja. Protiv Društva se ne vode sudski sporovi.

**26. OBELODANJIVANJE ODNOŠA SA POVEZANIM LICIMA**

U svom redovnom poslovanju Društvo ostvaruje poslovne transakcije sa svojim ostalim povezanim licima. Transakcije sa ostalim povezanim licima se obavljaju po tržišnim uslovima.

- a) *Stanje potraživanja i obaveza proisteklih iz odnosa sa ostalim povezanim licima prikazani su u sledećoj tabeli:*

**Potraživanja (Napomena 18):**

|   | U hiljadama dinara |       |
|---|--------------------|-------|
|   | 2021.              | 2020. |
| Potraživanja po osnovu faktoringa u dinarima -za<br>eskont menica Ambex doo | 248                | -     |
| Kratkoročni zajam dat osnivaču Miljanu Gudelju                              | 688                | -     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>   | <b>936</b>         | -     |

**Obaveze:**

|   | U hiljadama dinara |       |
|---|--------------------|-------|
|   | 2021.              | 2020. |
| <b>Dugoročni krediti od ostalih povezanih lica u<br/>zemlji (Napomena 21):</b>                      |                    |       |
| - Dugoročne pozajmice Test -1 Imovina doo<br>sa ugovorenom valutnom klauzulom (200<br>hiljada eura) | 23.517             | -     |
| - Dugoročne pozajmice Dejan Nikolić sa<br>ugovorenom valutnom klauzulom (50<br>hiljada eura)        | 5.879              | -     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>   | <b>29.396</b>      | -     |

|  | U hiljadama dinara |       |
|--|--------------------|-------|
|  | 2021.              | 2020. |
| <b>Kratkoročni zajmovi od ostalih povezanih lica u<br/>zemlji (Napomena 22):</b>                       |                    |       |
| - Kratkoročne pozajmice Ambex doo u<br>dinarima  | 8.197              | -     |
| - Kratkoročne pozajmice Test -1 Imovina<br>doo, sa ugovorenom valutnom klauzulom<br>(200 hiljada eura) | 23.517             | -     |
| - Kratkoročne pozajmice Dejan Nikolić, sa<br>ugovorenom valutnom klauzulom (50<br>hiljada eura)        | 5.879              | -     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>  | <b>37.593</b>      | -     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**26. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)**

|   | U hiljadama dinara |       |
|---|--------------------|-------|
|   | 2021.              | 2020. |
| <b>Ostale kratkoročne obaveze prema ostalim povezanim licima (Napomena 24):</b> |                    |       |
| - Obračunate kamate po osnovu pozajmica Test 1- Imovina                         | 4.299              | -     |
| - Obračunate kamate po osnovu pozajmica Dejan Nikolić                           | 816                | -     |
| - Obračunate kamate po osnovu pozajmica Ambex doo                               | 50                 | -     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>   | <b>5.165</b>       | -     |

- b) *Društvo je u toku 2021. godine ostvarilo sledeće prihode i rashode iz odnosa sa ostalim povezanim licima:*

**Prihodi:**

|   | U hiljadama dinara |       |
|---|--------------------|-------|
|   | 2021.              | 2020. |
| <b>Prihodi od naknada (Napomena 6):</b>                         |                    |       |
| - Prihodi od naknada po osnovu dinarskog faktoringa - Ambex doo | 428                | -     |
| - Prihodi od naknada po osnovu eskonta menica -Ambex doo        | 7                  | -     |
| <b>Ukupno</b>   | <b>435</b>         | -     |

|   | U hiljadama dinara |       |
|---|--------------------|-------|
|   | 2021.              | 2020. |
| <b>Finansijski prihodi od ostalih povezanih lica (Napomena 14.a)</b>        |                    |       |
| - Pozitivni efekat valutne klauzule po osnovu pozajmica Test 1- Imovina doo | 7                  | -     |
| <b>Ukupno</b>   | <b>7</b>           | -     |

**Rashodi:**

|   | U hiljadama dinara |       |
|---|--------------------|-------|
|   | 2021.              | 2020. |
| <b>Finansijski rashodi od ostalih povezanih lica (Napomena 15):</b> |                    |       |
| - Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Test 1- Imovina doo          | 4.299              | -     |
| - Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Dejan Nikolić                | 816                | -     |
| - Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Ambex doo                    | 55                 | -     |
| - Negativne kursne razlike - Test 1 Imovina doo                     | 69                 | -     |
| - Negativne kursne razlike - Dejan Nikolić                          | 2                  | -     |
| <b>Ukupno</b>   | <b>5.241</b>       | -     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

---

**27. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA**

Društvo je u skladu sa članom 18. Zakona o računovodstvu izvršilo usaglašavanje potraživanja i obaveza sa svojim dužnicima i poveriocima i o tome postoji verodostojna dokumentacija. Društvo je dužnicima i poveriocima dostavilo izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine.

Od ukupnog iznosa potraživanja Društva po osnovu faktoringa, koja na dan 31.12.2021. godine iznose 131.144 hiljade dinara, usaglašeno je 106.946 hiljada dinara, što iznosi 81,55%

Obaveze Društva prema dobavljačima u iznosu od 1.698 hiljada dinara usaglašene su 100% sa dobavljačima na dan 31.12.2021.godine

Na osnovu izvršenog postupka usaglašavanja, nema materijalno značajnih neusaglašenih iznosa potraživanja i obaveza.

**28. BITNI DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA**

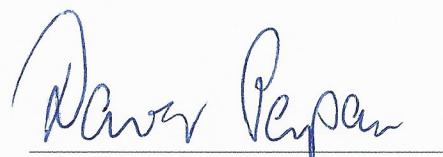
Nije bilo značajnih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Društva za 2021. godinu.

**29. DEVIZNI KURS**

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2021. godine i 31. decembra 2020. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

|     | <b>U dinarima</b> |              |
|-----|-------------------|--------------|
|     | <b>2021.</b>      | <b>2020.</b> |
| EUR | 117,5821          | 117,5928     |
| USD | 103,9262          | 104,9186     |
| CHF | 113,6388          | 108,4004     |

Beograd, 27. maj 2022. godine



Davor Papac  
Direktor

# **FINSPOT D.O.O BEOGRAD**



## **GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU za 2021. godinu**

Beograd, 27.05.2022. godine

## **SADRŽAJ**

|   |          |
|---|----------|
| <b>Osnovni podaci o Društvu.....</b>                          | <b>2</b> |
| Osnovni podaci.....   | 2        |
| Organizaciona struktura.....                                  | 2        |
| <b>Opis poslovnih aktivnosti.....</b>                         | <b>3</b> |
| <b>Poslovanje u 2021. godini.....</b>                         | <b>4</b> |
| <b>Ulaganje u cilju zaštite životne sredine.....</b>          | <b>5</b> |
| <b>Planirani budući razvoj.....</b>                           | <b>5</b> |
| <b>Upravljanje rizicima.....</b>                              | <b>5</b> |
| <b>Značajni događaji nakon završetka poslovne godine.....</b> | <b>6</b> |
| <b>Informacije o otkupu sopstvenih udela.....</b>             | <b>6</b> |
| <b>Postojanje ogrankaka.....</b>                              | <b>6</b> |

## **1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU I DELATNOST DRUŠTVA**

Društvo FINSPOT DOO BEOGRAD - Stari Grad je start-up i fintech kompanija koja kombinuje inovacije i savremena tehnološka rešenja sa iskustvom i poznavanjem industrija, tržišta i finansijskih usluga.

Društvo je registrovano upisom u Agenciji za privredne registre dana 20.10.2020. godine, rešenjem broj BD 76092/2020, kao društvo sa ograničenom odgovornošću.

Šifra pretežne delatnosti privrednog društva je 6499 - Ostale nepomenute finansijske usluge, osim osiguranja i penzionih fondova.

Registarski matični broj društva je 21624152, a poreski identifikacioni broj (PIB) je 112211976.

Skraćeno poslovno ime društva je FINSPOT DOO, a sedište se nalazi na adresi Makedonska 19/7, Beograd.

Privredno Društvo je osnovano na neograničen period i razvrstano kao veliko pravno lice.

Osnovni kapital Društva iznosi 47.141.000,00 rsd i sastavljen je od novčanog i nenovčanog dela. Novčani kapital iznosi 47.041.000,00 rsd i u celini je uplaćen, dok nenovčani kapital iznosi 100.000,00 rsd.

U vlasničkoj strukturi Društva učešće imaju jedno pravno i četri fizička lica i to:

1. Test 1-imovina doo. Beograd-Stari Grad, sa sedištem u Makedonskoj 19, Beograd-Stari Grad; matični broj 21580597; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi 29.400.000,00 rsd, udeo 14%
2. Christoph Berndt, JMBG 2205981060014; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi 1.000,00 rsd; udeo 2%
3. Jovan Milovanović, JMBG 0707994780030; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi 5.880.000,00 rsd; nenovčani ulog upisan i unet 35.000,00 rsd; udeo 29,40%
4. Miljan Gudelj, JMBG 2007993263003; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi 5.880.000,00 rsd; nenovčani ulog upisan i unet 35.000,00 rsd; udeo 29,40%
5. Ognjen Kurtić, JMBG 1611987610143; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi 5.880.000,00 rsd; nenovčani ulog upisan i unet 30.000,00 rsd; udeo 25,20%

Privredno Društvo FINSPOT DOO BEOGRAD - Stari Grad ima otvorene račune kod poslovne banke Mirabank a.d. Beograd i Halkbank a.d. Beograd.

Organizaciona struktura Društva je sledeća:

- Direktor
- Odelenje komercijale i RISK
- Odelenje operativne pratične poslovanja

Organi upravljanja Društva su :

- Skupština koju čine svi članovi Društva i
- Direktor

Društvo ima u radnom odnosu zaposlenog Direktora i potreban broj zaposlenih radnika tehničke, informatičke i ekonomskih strukture.

Prema kriterijumu za razvrstavanje iz Zakona o računovodstvu (*Službeni glasnik RS br.73/2019 i 44/21*) Društvo je razvrstano kao veliko pravno lice i obveznik je revizije. Spoljni revizor Društva je revizorska kuća BDO doo, Beograd.

Društvo nema registrovane ogranke i u periodu poslovanja od osnivanja, zaključno sa 31.12.2021. godine nije vršilo otkup sopstvenih udela.

## **2. OPIS POSLOVNIH AKTIVNOSTI DRUŠTVA**

Dana 17.12.2020. godine rešenjem Ministarstva finansija broj 401-00-05877/2020-16 Društvo je dobilo odobrenje za obavljanje poslova faktoringa. Sto posto (100%) prihoda društva su prihodi iz finansiranja, odnosno prihodi po osnovu faktoring usluga i povezanih usluga.

Privredno Društvo Finspot doo prodaje sledeće finansijske proizvode i usluge :

1. Domaći faktoring sa regresom;
2. Domaći faktoring bez regresa;
3. Međunarodni faktoring sa regresom;
4. Međunarodni faktoring bez regresa;
5. Obrnuti faktoring;
6. Eskont menica

Faktoring je dugoročan i kontinuiran posao zasnovan na Ugovoru o faktoringu sa kojim faktor svom klijentu nudi stalno finansiranje, sigurnost u poslovanju i rasterećenje u administrativnom delu poslovanje, kao što je vodjenje i naplata potraživanja.

S obzirom da je Društvo je osnovano 20.10.2020. godine, u istoj godini težilo je da uspostavi sistem koji će da obeležavaju visoka efikasnost i operativnost, naročito u pogledu regulatornih i administrativnih aspekata poslovanja neophodnih za nesmetano funkcionisanje Društva. U 2021. godini Društvo je težilo usavršavanju u ostvarivanju ciljeva postavljenih prilikom osnivanja 2020.godine.

Društvo na kraju 2021. godine u radnom odnosu ima 7 zaposlenih radnika. U izveštajnom periodu Društvo je intenzivno vršilo edukaciju zaposlenih, a sve u cilju osposobljavanja za efikasnije i kvalitetnije obavljanje aktivnosti u kojima su zaposleni bili angažovani.

U poslovanju tokom 2021. godine izvršena je potpuna implementacija informacionog sistema tj. softvera FINSPOT koji je omogućio stabilan i kontinuirani rast poslovanja i poslovnih prihoda.

Prilikom obobravanja plasmana po konkretnim zahtevima klijenta, Društvo je u potpunosti poštovalo uspostavljene limite izlaganja Društva, kako prema konkretnim limitima za pojedinačne dužnike, tako i kumulativnim limitima utvrđenim za pojedine kategorije rizika.

Takodje, kao ključni preduslov za prihvatanje zahteva i realizaciju plasmana u skladu sa internim aktima vršena je i klasifikacija klijenata i dužnika sa stanovišta rizika od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i redovno praćenje ključnih pokazatelja poslovanja ovih privrednih društava.

Društvo se u svom poslovanju prevasnhodno rukovodilo načelom profitabilnosti i sigurnosti, što se ogleda u činjenici da Društvo poslove faktoringa u najznačajnijoj meri vrši za kvalitetne klijente i dužnike koji prema utvrđenim internim aktima i na osnovu izvršene analize boniteta u potpunosti zadovoljavaju utvrđjene kriterijume.

### **3. POSLOVANJE U 2021. GODINI**

TABELARNI PREGLED BILANSA STANJA :

| <b>BILANS STANJA</b>  | <b>RSD (000)</b> | <b>RSD (000)</b> |
|---|------------------|------------------|
|   | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
| <b>STALNA IMOVINA</b>   | <b>12.564</b>    | <b>98</b>        |
| Ostala nematerijalna imovina  | 1.273            | 98               |
| Nematerijalna imovina u pripremi  | 11.194           | 0                |
| Nekretnine i oprema   | 97               | 0                |
| <b>OBRTNA IMOVINA</b>   | <b>163.252</b>   | <b>46.177</b>    |
| Zalihe-Plaćeni avansi za zalihe i usluge u zemlji                           | 42               | 0                |
| Ostala potraživanja   | 299              | 0                |
| Kratkoročni finansijski plasmani  | 131.288          | 0                |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti   | 31.623           | 46.177           |
| <b>UKUPNA AKTIVA</b>  | <b>175.816</b>   | <b>46.275</b>    |
|   |                  |                  |
| <b>OSNOVNI KAPITAL</b>  | <b>47.141</b>    | <b>47.141</b>    |
| <b>GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>  | <b>0</b>         | <b>1.365</b>     |
| <b>GUBITAK RANIJIH GODINA</b>   | <b>1.365</b>     | <b>0</b>         |
| <b>NERASPOREDJENI DOBITAK TEKUĆE GODINE</b>                                 | <b>269</b>       | <b>0</b>         |
| <b>DUGOROČNE OBAVEZE</b>  | <b>29.425</b>    | <b>0</b>         |
| Dugoročni krediti i ostale dugoročne obaveze prema ostalim povezanim licima | 29.425           | 0                |
| <b>KRATKOROČNE OBAVEZE</b>  | <b>100.346</b>   | <b>499</b>       |
| Kratkoročne finansijske obaveze   | 93.440           | 0                |
| Obaveze iz poslovanja   | 1.721            | 499              |
| Ostale kratkoročne obaveze  | 5.185            | 0                |
| <b>UKUPNA PASIVA</b>  | <b>175.816</b>   | <b>46.275</b>    |

TABELARNI PREGLED BILANSA USPEHA :

| <b>BILANS USPEHA</b>            | <b>RSD (000)</b> | <b>RSD (000)</b> |
|---------------------------------|------------------|------------------|
|                                 | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
| <b>POSLOVNI PRIHODI</b>         | <b>33.770</b>    | <b>0</b>         |
| <b>POSLOVNI RASHODI</b>         | <b>27.213</b>    | <b>1.365</b>     |
| Poslovni dobitak/gubitak        | 6.557            | 1.365            |
| <b>FINANSIJSKI PRIHODI</b>      | <b>12</b>        | <b>1</b>         |
| <b>FINANSIJSKI RASHODI</b>      | <b>5.473</b>     | <b>1</b>         |
| Dobitak/Gubitak iz finansiranja | 5.461            | 0                |
| <b>OSTALI PRIHODI</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>OSTALI RASHODI</b>           | <b>36</b>        | <b>0</b>         |
| <b>UKUPNI PRIHODI</b>           | <b>33.782</b>    | <b>1</b>         |
| <b>UKUPNI RASHODI</b>           | <b>33.513</b>    | <b>1.366</b>     |
| <b>NETO DOBITAK/GUBITAK</b>     | <b>269</b>       | <b>1.365</b>     |

#### **4. ULAGANJE U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE**

Društvo je dugoročno opredeljeno da poštuje osnovne principe zaštite životne sredine. Kada je u pitanju zaštita životne sredine, Društvo je postavilo cilj da se vodi briga o uticajima na životnu sredinu, da se štede resursi i energija.

#### **5. PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ**

U skladu sa strategijom razvoja i biznis planom Društva za poslovnu 2022.godinu, glavni strateški ciljevi Društva su usmereni ka daljem rastu tržišnog učešća kroz pažljivo izbalansiran portfolio i poslovni model usklađen sa regulatornim zahtevima i očekivanjima osnivača biznisa. Planirana je ekspanzija na tržišta u okruženju, primarno na zemlje Evropske unije.

Glavni strateški ciljevi su :

- Da Društvo postane poslovni partner u svakodnevnom upravljanju likvidnošću mikro, malih i srednjih preduzeća, primenjujući uslugu faktoringa prema potraživanjima ka širokom krugu klijenata.
- Kontinuirano unapređivanje svih poslovnih procesa sa fokusom na razvoj modela za procenu i praćenje rizika
- Obezbeđivanje sredstava za finansiranje od sopstvenih izvora, kao i od strane poslovnih banaka ili strateških partnera
- Zapošljavanje novih mlađih stručnih kadrova, kao i njihovo dalje usavršavanje putem internih obuka i resursa.

#### **6. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Obzirom na vrstu delatnosti Društva – faktoring poslovi, postoji objektivna izloženost rizicima u toku poslovanja. Efikasnim sistemom upravljanja rizicima, Društvo pre sklapanja ugovora o faktoringu vrši proveru potencijalnih klijenata i njihovih dužnika. Detaljnog analizom rizika, Društvo ublažava izloženost rizicima i svodi ih na prihvatljiv nivo sa stanovišta raspoloživog kapitala i daljeg razvoja poslovanja.

U svakodnevnom poslovanju Društvo je izloženo :

- Kreditnom riziku;
- Tržišnom riziku;
- Riziku likvidnosti;

**Kreditni rizik** je rizik da Društvo neće moći da naplati potraživanja od dužnika, iz razloga što oni nisu u mogućnosti da izmire svoje dospele obaveze prema ugovorima definisanim rokovima. Društvo se osigurava od rizika neplaćanja kupaca pravom regresa do ustupioца potraživanja. Tokom procesa obrade zahteva za faktoring, Društvo primenjuje kalkulator za izračunavanje kreditnog rejtinga ustupioца potraživanja i dužnika. U sklopu redovnog postupka, Društvo obrađuje sve dostupne i raspoložive informacije koje mogu uticati afirmativno ili negativno na odobrenje transakcije i uspostavljanje poslovnog odnosa.

**Tržišni rizik** je rizik koji nastaje kao posledica mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usled promena vrednosti bilansnih i vanbilansnih pozicija koje proizilaze iz promene tržišnih parametara. To je rizik od promena u tržišnim cenama kao što su: devizni kursevi, kamatne stope i cene instrumenata kapitala, koji mogu imati negativan efekat na prihode Društva. U cilju identifikacije merenja, ublažavanja i praćenja, poštaje se lokalna regulativa propisana Zakonom o Faktoringu, kao i smernice, principi i strategije za upravljanje tržišnim rizikom. Društvo ima konzervativan pristup u upravljanju rizikom, primenjivajući pravilo „uparivanja“ i upravlja pozicijama na jednom mestu.

**Rizik likvidnosti** predstavlja rizik da Društvo neće biti u mogućnosti da izmiri svoje finansijske obaveze po njihovom dospeću. Društvo vrši nadzor rizika likvidnosti sistemom dnevne kontrole nad likvidnošću,

redovnim praćenjem valuta plaćanja otkupljenih potraživanja, zajedno sa očekivanim novčanim odlivima po osnovu obaveza. U slučaju potrebe za finansijskim sredstvima, za plasmane u nove poslove faktoringa, Društvo će se obratiti za uzimanje kredita bankama ili strateškim partnerima.

#### **7. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON ZAVRŠETKA POSLOVNE GODINE**

Do dana predaje finansijskih izveštaja za 2021. godinu nije nastao nikakav događaj koji bi mogao uticati na realnost finansijskih izveštaja Društva.

#### **8. INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH UDELA**

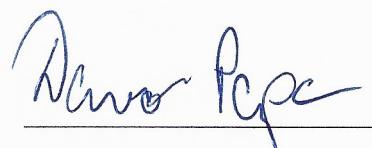
Društvo nije vršilo otkup sopstvenih udela.

#### **9. POSTOJANJE OGRANAKA**

Društvo nema ogranke.

U Beogradu, 27.05.2022.

FINSPOT DOO



Davor Papac

Direktor

## **BDO d.o.o. Beograd**

Knez Mihailova 10  
11000 Belgrade  
Republic of Serbia  
Tel: +381 11 3281 399  
Fax: +381 11 32 81 808

[www.bdo.co.rs](http://www.bdo.co.rs)

BDO d.o.o. Beograd, privredno društvo osnovano u Republici Srbiji, je članica BDO International Limited, kompanije sa ograničenom odgovornošću sa sedištem u Velikoj Britaniji, i deo je međunarodne BDO mreže firmi članica.  
BDO je brand ime za BDO mrežu i za svaku BDO firmu članicu.

BDO d.o.o. Beograd, a limited liability company incorporated in the Republic of Serbia, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.  
BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO member firms.