



„FINSPOT“ DOO, BEOGRAD

Finansijski izveštaji za godinu završenu  
31. decembra 2020.

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 - 27
<b>IZVEŠTAJ O GODIŠNJEM 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 2020. 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 2020. 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 („Službeni glasnik RS“, br. 73/2019) 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 2020. 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 gore navedene 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.

Samo na osnovu rada koji smo obavili tokom revizije finansijskih izveštaja, po našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u Godišnjem izveštaju o poslovanju za 2020. 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 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 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, 29. mart 2021. godine

*Danijela Krtinić*

Danijela Krtinić  
Ovlašćeni revizor



# Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOТ DOO БЕОГРАД-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), Македонска 19/7

## БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2020. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 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 + 0010 + 0019 + 0024 + 0034)</b>	0002	9	98	0	0
01	<b>I. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008 + 0009)</b>	0003	9	98	0	0
010 и део 019	1. Улагања у развој	0004				
011, 012 и део 019	2. Концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке, софтвер и остала права	0005				
013 и део 019	3. Гудвил	0006				
014 и део 019	4. Остала нематеријална имовина	0007	9	98	0	0
015 и део 019	5. Нематеријална имовина у припреми	0008				
016 и део 019	6. Аванси за нематеријалну имовину	0009				
02	<b>II. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0011 + 0012 + 0013 + 0014 + 0015 + 0016 + 0017 + 0018)</b>	0010		0	0	0
020, 021 и део 029	1. Земљиште	0011				
022 и део 029	2. Грађевински објекти	0012				
023 и део 029	3. Постројења и опрема	0013				
024 и део 029	4. Инвестиционе некретнине	0014				
025 и део 029	5. Остале некретнине, постројења и опрема	0015				
026 и део 029	6. Некретнине, постројења и опрема у припреми	0016				
027 и део 029	7. Улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми	0017				
028 и део 029	8. Аванси за некретнине, постројења и опрему	0018				
03	<b>III. БИОЛОШКА СРЕДСТВА (0020 + 0021 + 0022 + 0023)</b>	0019		0	0	0
030, 031 и део 039	1. Шуме и вишегодишњи засади	0020				
032 и део 039	2. Основно стадо	0021				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
037 и део 039	3. Биолошка средства у припреми	0022				
038 и део 039	4. Аванси за биолошка средства	0023				
04. осим 047	IV. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0025 + 0026 + 0027 + 0028 + 0029 + 0030 + 0031 + 0032 + 0033)	0024		0	0	0
040 и део 049	1. Учешћа у капиталу зависних правних лица	0025				
041 и део 049	2. Учешћа у капиталу придружених правних лица и заједничким подухватима	0026				
042 и део 049	3. Учешћа у капиталу осталих правних лица и друге хартије од вредности расположиве за продају	0027				
део 043, део 044 и део 049	4. Дугорочни пласмани матичним и зависним правним лицима	0028				
део 043, део 044 и део 049	5. Дугорочни пласмани осталим повезаним правним лицима	0029				
део 045 и део 049	6. Дугорочни пласмани у земљи	0030				
део 045 и део 049	7. Дугорочни пласмани у иностранству	0031				
046 и део 049	8. Хартије од вредности које се држе до доспећа	0032				
048 и део 049	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	0033				
05	V. ДУГОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0035 + 0036 + 0037 + 0038 + 0039 + 0040 + 0041)	0034		0	0	0
050 и део 059	1. Потраживања од матичног и зависних правних лица	0035				
051 и део 059	2. Потраживања од осталих повезаних лица	0036				
052 и део 059	3. Потраживања по основу продаје на робни кредит	0037				
053 и део 059	4. Потраживање за продају по уговорима о финансијском лизингу	0038				
054 и део 059	5. Потраживања по основу јемства	0039				
055 и део 059	6. Спорна и сумњива потраживања	0040				
056 и део 059	7. Остала дугорочна потраживања	0041				
288	<b>В. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА</b>	0042				
	<b>Г. ОБРТНА ИМОВИНА (0044 + 0051 + 0059 + 0060 + 0061 + 0062 + 0068 + 0069 + 0070)</b>	0043	10	46177	0	0
Класа 1	I. ЗАЛИХЕ (0045 + 0046 + 0047 + 0048 + 0049 + 0050)	0044		0	0	0
10	1. Материјал, резервни делови, алат и ситан инвентар	0045				
11	2. Недовршена производња и недовршене услуге	0046				
12	3. Готови производи	0047				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
13	4. Роба	0048				
14	5. Стална средства намењена продаји	0049				
15	6. Плаћени аванси за залихе и услуге	0050				
20	II. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ (0052 + 0053 + 0054 + 0055 + 0056 + 0057 + 0058)	0051		0	0	0
200 и део 209	1. Купци у земљи - матична и зависна правна лица	0052				
201 и део 209	2. Купци у иностранству - матична и зависна правна лица	0053				
202 и део 209	3. Купци у земљи - остала повезана правна лица	0054				
203 и део 209	4. Купци у иностранству - остала повезана правна лица	0055				
204 и део 209	5. Купци у земљи	0056				
205 и део 209	6. Купци у иностранству	0057				
206 и део 209	7. Остала потраживања по основу продаје	0058				
21	III. ПОТРАЖИВАЊА ИЗ СПЕЦИФИЧНИХ ПОСЛОВА	0059				
22	IV. ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА	0060				
236	V. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	0061				
23 осим 236 и 237	VI. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0063 + 0064 + 0065 + 0066 + 0067)	0062		0	0	0
230 и део 239	1. Краткорочни кредити и пласмани - матична и зависна правна лица	0063				
231 и део 239	2. Краткорочни кредити и пласмани - остала повезана правна лица	0064				
232 и део 239	3. Краткорочни кредити и зајмови у земљи	0065				
233 и део 239	4. Краткорочни кредити и зајмови у иностранству	0066				
234, 235, 238 и део 239	5. Остали краткорочни финансијски пласмани	0067				
24	VII. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА	0068	10	46177	0	0
27	VIII. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0069				
28 осим 288	IX. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0070				
	<b>Д. УКУПНА АКТИВА = ПОСЛОВНА ИМОВИНА (0001 + 0002 + 0042 + 0043)</b>	0071		46275	0	0
88	<b>Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>	0072				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање ____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
	<b>ПАСИВА</b>					
	<b>А. КАПИТАЛ (0402 + 0411 - 0412 + 0413 + 0414 + 0415 - 0416 + 0417 + 0420 - 0421) ≥ 0 = (0071 - 0424 - 0441 - 0442)</b>	0401	11	45776	0	0
30	I. ОСНОВНИ КАПИТАЛ (0403 + 0404 + 0405 + 0406 + 0407 + 0408 + 0409 + 0410)	0402	11	47141	0	0
300	1. Акцијски капитал	0403				
301	2. Удели друштва с ограниченом одговорношћу	0404	11	47141	0	0
302	3. Улози	0405				
303	4. Државни капитал	0406				
304	5. Друштвени капитал	0407				
305	6. Задружни удели	0408				
306	7. Емисиона премија	0409				
309	8. Остали основни капитал	0410				
31	II. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0411				
047 и 237	III. ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	0412				
32	IV. РЕЗЕРВЕ	0413				
330	V. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ	0414				
33 осим 330	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА (потражна салда рачуна групе 33 осим 330)	0415				
33 осим 330	VII. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА (дуговна салда рачуна групе 33 осим 330)	0416				
34	VIII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0418 + 0419)	0417		0	0	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0418				
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0419				
	IX. УЧЕШЋЕ БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0420				
35	X. ГУБИТАК (0422 + 0423)	0421		1365	0	0
350	1. Губитак ранијих година	0422				
351	2. Губитак текуће године	0423		1365	0	0
	<b>Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (0425 + 0432)</b>	0424		0	0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање ____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
40	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0426 + 0427 + 0428 + 0429 + 0430 + 0431)	0425		0	0	0
400	1. Резервисања за трошкове у гарантном року	0426				
401	2. Резервисања за трошкове обнављања природних богатстава	0427				
403	3. Резервисања за трошкове реструктурирања	0428				
404	4. Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	0429				
405	5. Резервисања за трошкове судских спорова	0430				
402 и 409	6. Остала дугорочна резервисања	0431				
41	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0433 + 0434 + 0435 + 0436 + 0437 + 0438 + 0439 + 0440)	0432		0	0	0
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	0433				
411	2. Обавезе према матичним и зависним правним лицима	0434				
412	3. Обавезе према осталим повезаним правним лицима	0435				
413	4. Обавезе по емитованим хартијама од вредности у периоду дужем од годину дана	0436				
414	5. Дугорочни кредити и зајмови у земљи	0437				
415	6. Дугорочни кредити и зајмови у иностранству	0438				
416	7. Обавезе по основу финансијског лизинга	0439				
419	8. Остале дугорочне обавезе	0440				
498	<b>В. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>	0441				
42 до 49 (осим 498)	<b>Г. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0443 + 0450 + 0451 + 0459 + 0460 + 0461 + 0462)</b>	0442	12	499	0	0
42	I. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ (0444 + 0445 + 0446 + 0447 + 0448 + 0449)	0443		0	0	0
420	1. Краткорочни кредити од матичних и зависних правних лица	0444				
421	2. Краткорочни кредити од осталих повезаних правних лица	0445				
422	3. Краткорочни кредити и зајмови у земљи	0446				
423	4. Краткорочни кредити и зајмови у иностранству	0447				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање ____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
427	5. Обавезе по основу сталних средстава и средстава обустављеног пословања намењених продаји	0448				
424, 425, 426 и 429	6. Остале краткорочне финансијске обавезе	0449				
430	II. ПРИМЉЕНИ АВАНСИ, ДЕПОЗИТИ И КАУЦИЈЕ	0450				
43 осим 430	III. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА (0452 + 0453 + 0454 + 0455 + 0456 + 0457 + 0458)	0451	12	499	0	0
431	1. Додављачи - матична и зависна правна лица у земљи	0452				
432	2. Додављачи - матична и зависна правна лица у иностранству	0453				
433	3. Додављачи - остала повезана правна лица у земљи	0454				
434	4. Додављачи - остала повезана правна лица у иностранству	0455				
435	5. Додављачи у земљи	0456	12	499	0	0
436	6. Додављачи у иностранству	0457				
439	7. Остале обавезе из пословања	0458				
44, 45 и 46	IV. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ	0459				
47	V. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0460				
48	VI. ОБАВЕЗЕ ЗА ОСТАЛЕ ПОРЕЗЕ, ДОПРИНОСЕ И ДРУГЕ ДАЖБИНЕ	0461				
49 осим 498	VII. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0462				
	<b>Д. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0412 + 0416 + 0421 - 0420 - 0417 - 0415 - 0414 - 0413 - 0411 - 0402) ≥ 0 = (0441 + 0424 + 0442 - 0071) ≥ 0</b>	0463				
	<b>Ђ. УКУПНА ПАСИВА (0424 + 0442 + 0441 + 0401 - 0463) ≥ 0</b>	0464		46275	0	0
89	<b>Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	0465				

у \_\_\_\_\_

дана \_\_\_\_\_ 20\_\_ године

М.П.

Законски заступник  
 ДАВОР ПАПАЦ  
 0208971820047-0208971820047  
 0208971820047-0208971820047  
 Date: 2021.04.01 11:54:32 +02'00'

# 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 20.10.2020. до 31.12.2020. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	<b>ПРИХОДИ ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>				
60 до 65, осим 62 и 63	<b>А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (1002 + 1009 + 1016 + 1017)</b>	1001		0	0
60	<b>I. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ РОБЕ (1003 + 1004 + 1005 + 1006 + 1007+ 1008)</b>	1002		0	0
600	1. Приходи од продаје робе матичним и зависним правним лицима на домаћем тржишту	1003			
601	2. Приходи од продаје робе матичним и зависним правним лицима на иностраном тржишту	1004			
602	3. Приходи од продаје робе осталим повезаним правним лицима на домаћем тржишту	1005			
603	4. Приходи од продаје робе осталим повезаним правним лицима на иностраном тржишту	1006			
604	5. Приходи од продаје робе на домаћем тржишту	1007			
605	6. Приходи од продаје робе на иностраном тржишту	1008			
61	<b>II. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ ПРОИЗВОДА И УСЛУГА (1010 + 1011 + 1012 + 1013 + 1014 + 1015)</b>	1009		0	0
610	1. Приходи од продаје производа и услуга матичним и зависним правним лицима на домаћем тржишту	1010			
611	2. Приходи од продаје производа и услуга матичним и зависним правним лицима на иностраном тржишту	1011			
612	3. Приходи од продаје производа и услуга осталим повезаним правним лицима на домаћем тржишту	1012			
613	4. Приходи од продаје производа и услуга осталим повезаним правним лицима на иностраном тржишту	1013			
614	5. Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту	1014			
615	6. Приходи од продаје готових производа и услуга на иностраном тржишту	1015			
64	<b>III. ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА, СУБВЕНЦИЈА, ДОТАЦИЈА, ДОНАЦИЈА И СЛ.</b>	1016			
65	<b>IV. ДРУГИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ</b>	1017			

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	<b>РАСХОДИ ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>				
50 до 55, 62 и 63	<b>Б. ПОСЛОВНИ РАСХОДИ</b> <b>(1019 - 1020 - 1021 + 1022 + 1023 + 1024 + 1025 + 1026 + 1027 + 1028 + 1029) ≥ 0</b>	1018		1365	
50	I. НАБАВНА ВРЕДНОСТ ПРОДАТЕ РОБЕ	1019			
62	II. ПРИХОДИ ОД АКТИВИРАЊА УЧИНАКА И РОБЕ	1020			
630	III. ПОВЕЋАЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА И НЕДОВРШЕНИХ УСЛУГА	1021			
631	IV. СМАЊЕЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА И НЕДОВРШЕНИХ УСЛУГА	1022			
51 осим 513	V. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА	1023		84	
513	VI. ТРОШКОВИ ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ	1024			
52	VII. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ	1025	6	539	
53	VIII. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	1026	7	115	
540	IX. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	1027		2	
541 до 549	X. ТРОШКОВИ ДУГОРОЧНИХ РЕЗЕРВИСАЊА	1028			
55	XI. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	1029	8	625	
	<b>В. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (1001 - 1018) ≥ 0</b>	1030			
	<b>Г. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (1018 - 1001) ≥ 0</b>	1031		1365	
66	<b>Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1033 + 1038 + 1039)</b>	1032		1	0
66, осим 662, 663 и 664	I. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ ОД ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА И ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1034 + 1035 + 1036 + 1037)	1033		0	0
660	1. Финансијски приходи од матичних и зависних правних лица	1034			
661	2. Финансијски приходи од осталих повезаних правних лица	1035			
665	3. Приходи од учешћа у добитку придружених правних лица и заједничких подухвата	1036			
669	4. Остали финансијски приходи	1037			
662	II. ПРИХОДИ ОД КАМАТА (ОД ТРЕЋИХ ЛИЦА)	1038			
663 и 664	III. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ (ПРЕМА ТРЕЋИМ ЛИЦИМА)	1039		1	
56	<b>Ђ. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1041 + 1046 + 1047)</b>	1040		1	0
56, осим 562, 563 и 564	I. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ ИЗ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА И ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1042 + 1043 + 1044 + 1045)	1041		0	0
560	1. Финансијски расходи из односа са матичним и зависним правним лицима	1042			

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
561	2. Финансијски расходи из односа са осталим повезаним правним лицима	1043			
565	3. Расходи од учешћа у губитку придружених правних лица и заједничких подухвата	1044			
566 и 569	4. Остали финансијски расходи	1045			
562	II. РАСХОДИ КАМАТА (ПРЕМА ТРЕЋИМ ЛИЦИМА)	1046			
563 и 564	III. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ (ПРЕМА ТРЕЋИМ ЛИЦИМА)	1047		1	
	<b>Е. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1032 - 1040)</b>	1048			
	<b>Ж. ГУБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1040 - 1032)</b>	1049			
683 и 685	<b>З. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ОСТАЛЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА</b>	1050			
583 и 585	<b>И. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ОСТАЛЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА</b>	1051			
67 и 68, осим 683 и 685	<b>Ј. ОСТАЛИ ПРИХОДИ</b>	1052			
57 и 58, осим 583 и 585	<b>К. ОСТАЛИ РАСХОДИ</b>	1053			
	<b>Л. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1030 - 1031 + 1048 - 1049 + 1050 - 1051 + 1052 - 1053)</b>	1054			
	<b>Љ. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1031 - 1030 + 1049 - 1048 + 1051 - 1050 + 1053 - 1052)</b>	1055		1365	
69-59	<b>М. НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ И ИСПРАВКА ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА</b>	1056			
59-69	<b>Н. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, РАСХОДИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ И ИСПРАВКА ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА</b>	1057			
	<b>Њ. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1054 - 1055 + 1056 - 1057)</b>	1058			
	<b>О. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1055 - 1054 + 1057 - 1056)</b>	1059		1365	
	<b>П. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК</b>				
721	I. ПОРЕСКИ РАСХОД ПЕРИОДА	1060			
део 722	II. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОДИ ПЕРИОДА	1061			
део 722	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОДИ ПЕРИОДА	1062			
723	<b>Р. ИСПЛАЋЕНА ЛИЧНА ПРИМАЊА ПОСЛОДАВЦА</b>	1063			

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	<b>С. НЕТО ДОБИТАК</b> <b>(1058 - 1059 - 1060 - 1061 + 1062 - 1063)</b>	1064			
	<b>Т. НЕТО ГУБИТАК</b> <b>(1059 - 1058 + 1060 + 1061 - 1062 + 1063)</b>	1065		1365	
	I. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УЛАГАЧИМА	1066			
	II. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИКУ	1067			
	III. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УЛАГАЧИМА	1068			
	IV. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИКУ	1069			
	V. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
	1. Основна зарада по акцији	1070			
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији	1071			
<p>у _____</p> <p>дана _____ 20____ године</p> <p style="text-align: right;">М.П.</p> <div style="text-align: right;"> <p><b>Законски заступник</b>  <small>Digitally signed by ДАВОР ПАПАЦ  0208971820047-0208971820047  Date: 2021.04.01 11:55:41 +02'00'</small></p> </div>					

Образац прописан Правилником о садржини и форми образаца финансијских извештаја за привредна друштва, задруге и предузетнике ("Службени гласник РС", бр. 95/2014 и 144/2014)

# Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOP DOO BEOGRAD-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД) , Македонска 19/7

## ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

за период од 20.10.2020. до 31.12.2020. 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 1064)	2001			
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1065)	2002		1365	
	<b>Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК</b>				
	<b>а) Ставке које неће бити рекласификоване у Билансу успеха у будућим периодима</b>				
330	1. Промене ревалоризације нематеријалне имовине, некретнина, 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			
332	3. Добици или губици по основу улагања у власничке инструменте капитала				
	а) добици	2007			
	б) губици	2008			
333	4. Добици или губици по основу удела у осталом свеобухватном добитку или губитку придружених друштава				
	а) добици	2009			
	б) губици	2010			
	<b>б) Ставке које накнадно могу бити рекласификоване у Билансу успеха у будућим периодима</b>				
334	1. 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	2. Добици или губици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање				
	а) добити	2013			
	б) губици	2014			
336	3. Добици или губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока				
	а) добити	2015			
	б) губици	2016			
337	4. Добици или губици по основу хартија од вредности расположивих за продају				
	а) добити	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) ≥ 0	2019			
	II. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) - (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) ≥ 0	2020			
	III. ПОРЕЗ НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА	2021			
	IV. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2019 - 2020 - 2021) ≥ 0	2022			
	V. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2020 - 2019 + 2021) ≥ 0	2023			
	<b>В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА</b>				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 - 2002 + 2022 - 2023) ≥ 0	2024			
	II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2002 - 2001 + 2023 - 2022) ≥ 0	2025		1365	
	<b>Г. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК (2027 + 2028) = АОП 2024 ≥ 0 или АОП 2025 &gt; 0</b>	2026		0	0
	1. Приписан већинским власницима капитала	2027			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2028			

у \_\_\_\_\_

дана \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ године

М.П.

ДАВОР ПАПАЦ  
0208971820047-0208971820047

Законски заступник  
Digitally signed by ДАВОР ПАПАЦ  
0208971820047-0208971820047  
Date: 2021.04.01 11:53:22 +02'00'

# Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOP DOO BEOGRAD-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), Македонска 19/7

## ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период од 20.10.2020. до 31.12.2020. године

- у хиљадама динара -

Редни број	ОПИС	Компоненте капитала					
		АОП	30	АОП	31	АОП	32
			Основни капитал		Уписани а неуплаћени капитал		Резерве
1	2		3		4		5
1	<b>Почетно стање претходне године на дан 01.01. ____</b>						
	а) дуговни салдо рачуна	4001		4019		4037	
	б) потражни салдо рачуна	4002		4020		4038	
2	<b>Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика</b>						
	а) исправке на дуговној страни рачуна	4003		4021		4039	
	б) Исправке на потражној страни рачуна	4004		4022		4040	
3	<b>Кориговано почетно стање претходне године на дан 01.01. ____</b>						
	а) кориговани дуговни салдо рачуна (1а + 2а - 2б) ≥ 0	4005		4023		4041	
	б) кориговани потражни салдо рачуна (1б - 2а + 2б) ≥ 0	4006		4024		4042	
4	<b>Промене у претходној ____ години</b>						
	а) промет на дуговној страни рачуна	4007		4025		4043	
	б) промет на потражној страни рачуна	4008		4026		4044	
5	<b>Стање на крају претходне године 31.12. ____</b>						
	а) дуговни салдо рачуна (3а + 4а - 4б) ≥ 0	4009		4027		4045	
	б) потражни салдо рачуна (3б - 4а + 4б) ≥ 0	4010		4028		4046	
6	<b>Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика</b>						
	а) исправке на дуговној страни рачуна	4011		4029		4047	
	б) исправке на потражној страни рачуна	4012		4030		4048	
7	<b>Кориговано почетно стање текуће година на дан 01.01. ____</b>						
	а) кориговани дуговни салдо рачуна (5а + 6а - 6б) ≥ 0	4013		4031		4049	
	б) кориговани потражни салдо рачуна (5б - 6а + 6б) ≥ 0	4014		4032		4050	

Редни број	ОПИС	Компоненте капитала					
		АОП	30	АОП	31	АОП	32
			Основни капитал		Уписани а неуплаћени капитал		Резерве
1	2		3		4		5
	<b>Промене у текућој _____ години</b>						
8	а) промет на дуговној страни рачуна	4015		4033		4051	
	б) промет на потражној страни рачуна	4016	47141	4034		4052	
	<b>Стање на крају текуће године 31.12. _____</b>						
9	а) дуговни салдо рачуна (7а + 8а - 8б) ≥ 0	4017		4035		4053	
	б) потражни салдо рачуна (7б - 8а + 8б) ≥ 0	4018	47141	4036		4054	

Редни Број	ОПИС	Компоненте капитала					
		АОП	35	АОП	047 и 237	АОП	34
			Губитак		Откупљене сопствене акције		Нераспоређени добитак
1	2		6		7		8
1	<b>Почетно стање претходне године на дан 01.01. _____</b>						
	а) дуговни салдо рачуна	4055		4073		4091	
	б) потражни салдо рачуна	4056		4074		4092	
2	<b>Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика</b>						
	а) исправке на дуговној страни рачуна	4057		4075		4093	
	б) исправке на потражној страни рачуна	4058		4076		4094	
3	<b>Кориговано почетно стање претходне године на дан 01.01. _____</b>						
	а) кориговани дуговни салдо рачуна $(1a + 2a - 26) \geq 0$	4059		4077		4095	
	б) кориговани потражни салдо рачуна $(16 - 2a + 26) \geq 0$	4060		4078		4096	
4	<b>Промене у претходној _____ години</b>						
	а) промет на дуговној страни рачуна	4061		4079		4097	
	б) промет на потражној страни рачуна	4062		4080		4098	
5	<b>Стање на крају претходне године 31.12. _____</b>						
	а) дуговни салдо рачуна $(3a + 4a - 46) \geq 0$	4063		4081		4099	
	б) потражни салдо рачуна $(36 - 4a + 46) \geq 0$	4064		4082		4100	
6	<b>Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика</b>						
	а) исправке на дуговној страни рачуна	4065		4083		4101	
	б) исправке на потражној страни рачуна	4066		4084		4102	
7	<b>Кориговано почетно стање текуће године на дан 01.01. _____</b>						
	а) кориговани дуговни салдо рачуна $(5a + 6a - 66) \geq 0$	4067		4085		4103	
	б) кориговани потражни салдо рачуна $(56 - 6a + 66) \geq 0$	4068		4086		4104	

Редни Број	ОПИС	Компоненте капитала					
		АОП	35	АОП	047 и 237	АОП	34
			Губитак		Откупљене сопствене акције		Нераспоређени добитак
1	2		6		7		8
	<b>Промене у текућој _____ години</b>						
8	а) промет на дуговој страни рачуна	4069	1365	4087		4105	
	б) промет на потражној страни рачуна	4070		4088		4106	
	<b>Стање на крају текуће године 31.12. _____</b>						
9	а) дуговни салдо рачуна (7а + 8а - 86) ≥ 0	4071	1365	4089		4107	
	б) потражни салдо рачуна (7б - 8а + 86) ≥ 0	4072		4090		4108	

Редни број	ОПИС	Компоненте осталог резултата					
		330		331		332	
		АОП	Ревалоризационе резерве	АОП	Актуарски добици или губици	АОП	Добици или губици по основу улагања у власничке инструменте капитала
1	2		9		10		11
1	<b>Почетно стање претходне године на дан 01.01.____</b>						
	а) дуговни салдо рачуна	4109		4127		4145	
	б) потражни салдо рачуна	4110		4128		4146	
2	<b>Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика</b>						
	а) исправке на дуговној страни рачуна	4111		4129		4147	
	б) исправке на потражној страни рачуна	4112		4130		4148	
3	<b>Кориговано почетно стање претходне године на дан 01.01. ____</b>						
	а) кориговани дуговни салдо рачуна (1а + 2а - 2б) ≥ 0	4113		4131		4149	
	б) кориговани потражни салдо рачуна (1б - 2а + 2б) ≥ 0	4114		4132		4150	
4	<b>Промене у претходној ____ години</b>						
	а) промет на дуговној страни рачуна	4115		4133		4151	
	б) промет на потражној страни рачуна	4116		4134		4152	
5	<b>Стање на крају претходне године 31.12.____</b>						
	а) дуговни салдо рачуна (3а + 4а - 4б) ≥ 0	4117		4135		4153	
	б) потражни салдо рачуна (3б - 4а + 4б) ≥ 0	4118		4136		4154	
6	<b>Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика</b>						
	а) исправке на дуговној страни рачуна	4119		4137		4155	
	б) исправке на потражној страни рачуна	4120		4138		4156	
7	<b>Кориговано почетно стање текуће године на дан 01.01. ____</b>						
	а) кориговани дуговни салдо рачуна (5а + 6а - 6б) ≥ 0	4121		4139		4157	
	б) кориговани потражни салдо рачуна (5б - 6а + 6б) ≥ 0	4122		4140		4158	

Редни број	ОПИС	Компоненте осталог резултата					
		330		331		332	
		АОП	Ревалоризационе резерве	АОП	Актуарски добици или губици	АОП	Добици или губици по основу улагања у власничке инструменте капитала
1	2		9		10		11
8	<b>Промене у текућој _____ години</b>						
	а) промет на дуговној страни рачуна	4123	<input type="text"/>	4141	<input type="text"/>	4159	<input type="text"/>
	б) промет на потражној страни рачуна	4124	<input type="text"/>	4142	<input type="text"/>	4160	<input type="text"/>
9	<b>Стање на крају текуће године 31.12. _____</b>						
	а) дуговни салдо рачуна (7а + 8а - 8б) ≥ 0	4125	<input type="text"/>	4143	<input type="text"/>	4161	<input type="text"/>
	б) потражни салдо рачуна (7б - 8а + 8б) ≥ 0	4126	<input type="text"/>	4144	<input type="text"/>	4162	<input type="text"/>

Редни број	ОПИС	Компоненте осталог резултата					
		АОП	333	АОП	334 и 335	АОП	336
			Добици или губици по основу удела у осталом добитку или губитку придружених друштава		Добици или губици по основу иностраног пословања и прерачуна финансијских извештаја		Добици или губици по основу хеџинга новчаног тока
1	2		12		13		14
1	Почетно стање претходне године на дан 01.01. _____						
	а) дуговни салдо рачуна	4163		4181		4199	
	б) потражни салдо рачуна	4164		4182		4200	
2	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика						
	а) исправке на дуговној страни рачуна	4165		4183		4201	
	б) исправке на потражној страни рачуна	4166		4184		4202	
3	Кориговано почетно стање претходне године на дан 01.01. _____						
	а) кориговани дуговни салдо рачуна $(1a + 2a - 26) \geq 0$	4167		4185		4203	
	б) кориговани потражни салдо рачуна $(16 - 2a + 26) \geq 0$	4168		4186		4204	
4	Промене у претходној _____ години						
	а) промет на дуговној страни рачуна	4169		4187		4205	
	б) промет на потражној страни рачуна	4170		4188		4206	
5	Стање на крају претходне године 31.12. _____						
	а) дуговни салдо рачуна $(3a + 4a - 46) \geq 0$	4171		4189		4207	
	б) потражни салдо рачуна $(36 - 4a + 46) \geq 0$	4172		4190		4208	
6	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика						
	а) исправке на дуговној страни рачуна	4173		4191		4209	
	б) исправке на потражној страни рачуна	4174		4192		4210	
7	Кориговано почетно стање текуће године на дан 01.01. _____						
	а) кориговани дуговни салдо рачуна $(5a + 6a - 66) \geq 0$	4175		4193		4211	
	б) кориговани потражни салдо рачуна $(56 - 6a + 66) \geq 0$	4176		4194		4212	

Редни број	ОПИС	Компоненте осталог резултата					
		АОП	333	АОП	334 и 335	АОП	336
			Добици или губици по основу удела у осталом добитку или губитку придружених друштава		Добици или губици по основу иностраног пословања и прерачуна финансијских извештаја		Добици или губици по основу хеџинга новчаног тока
1	2		12		13		14
8	<b>Промене у текућој _____ години</b>						
	а) промет на дуговној страни рачуна	4177		4195		4213	
	б) промет на потражној страни рачуна	4178		4196		4214	
9	<b>Стање на крају текуће године 31.12. _____</b>						
	а) дуговни салдо рачуна (7а + 8а - 8б) ≥ 0	4179		4197		4215	
	б) потражни салдо рачуна (7б - 8а + 8б) ≥ 0	4180		4198		4216	

Ре дни број	ОПИС	Компоненте осталог резултата		Укупан капитал [Σ(ред 16 кол 3 до кол 15) - Σ(ред 1а кол 3 до кол 15)] ≥ 0	Губитак изнад капитала [Σ(ред 1а кол 3 до кол 15) - Σ(ред 16 кол 3 до кол 15)] ≥ 0	
		АОП	337			АОП
			Добици или губици по основу ХОВ расположивих за продају			
1	2		15	16	17	
1	<b>Почетно стање претходне године на дан 01.01.____</b>					
	а) дуговни салдо рачуна	4217		4235	4244	
	б) потражни салдо рачуна	4218				
2	<b>Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика</b>					
	а) исправке на дуговној страни рачуна	4219		4236	4245	
	б) исправке на потражној страни рачуна	4220				
3	<b>Кориговано почетно стање претходне године на дан 01.01.____</b>					
	а) кориговани дуговни салдо рачуна (1а + 2а - 2б) ≥ 0	4221		4237	4246	
	б) кориговани потражни салдо рачуна (1б - 2а + 2б) ≥ 0	4222				
4	<b>Промене у претходној ____ години</b>					
	а) промет на дуговној страни рачуна	4223		4238	4247	
	б) промет на потражној страни рачуна	4224				
5	<b>Стање на крају претходне године 31.12.____</b>					
	а) дуговни салдо рачуна (3а + 4а - 4б) ≥ 0	4225		4239	4248	
	б) потражни салдо рачуна (3б - 4а + 4б) ≥ 0	4226				
6	<b>Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика</b>					
	а) исправке на дуговној страни рачуна	4227		4240	4249	
	б) исправке на потражној страни рачуна	4228				
7	<b>Кориговано почетно стање текуће године на дан 01.01.____</b>					
	а) кориговани дуговни салдо рачуна (5а + 6а - 6б) ≥ 0	4229		4241	4250	
	б) кориговани потражни салдо рачуна (5б - 6а + 6б) ≥ 0	4230				

Ре дни број	ОПИС	Компоненте осталог резултата		Укупан капитал [Σ(ред 16 кол 3 до кол 15) - Σ(ред 1а кол 3 до кол 15)] ≥ 0	Губитак изнад капитала [Σ(ред 1а кол 3 до кол 15) - Σ(ред 16 кол 3 до кол 15)] ≥ 0	
		АОП	337			АОП
			Добици или губици по основу ХОВ расположивих за продају			
1	2		15	16	17	
8	Промене у текућој _____ години					
	а) промет на дуговној страни рачуна	4231		4242	4251	
	б) промет на потражној страни рачуна	4232		45776		
9	Стање на крају текуће године 31.12. _____					
	а) дуговни салдо рачуна (7а + 8а - 8б) ≥ 0	4233		4243	4252	
	б) потражни салдо рачуна (7б - 8а + 8б) ≥ 0	4234		45776		
у _____ дана _____ 20_____ године		М.П.		ДАВОР ПАПАЦ 0208971820047-0208971820047	Законски заступник Digitally signed by ДАВОР ПАПАЦ 0208971820047-0208971820047 Date: 2021.04.01 11:50:52 +02'00'	

Образац прописан Правилником о садржини и форми образаца финансијских извештаја за привредна друштва, задруге и предузетнике ("Службени гласник РС", бр. 95/2014 и 144/2014)

# 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 ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

за период од 20.10.2020. до 31.12.2020. године

- у хиљадама динара -

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
I. Приливи готовине из пословних активности (1 до 3)	3001	0	0
1. Продаја и примљени аванси	3002		
2. Примљене камате из пословних активности	3003		
3. Остали приливи из редовног пословања	3004		
II. Одливи готовине из пословних активности (1 до 5)	3005	864	0
1. Исплате добављачима и дати аванси	3006	325	0
2. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3007	539	0
3. Плаћене камате	3008		
4. Порез на добитак	3009		
5. Одливи по основу осталих јавних прихода	3010		
III. Нето прилив готовине из пословних активности (I-II)	3011		
IV. Нето одлив готовине из пословних активности (II-I)	3012	864	0
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	3013	0	0
1. Продаја акција и удела (нето приливи)	3014		
2. Продаја нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3015		
3. Остали финансијски пласмани (нето приливи)	3016		
4. Примљене камате из активности инвестирања	3017		
5. Примљене дивиденде	3018		
II. Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 3)	3019	0	0
1. Куповина акција и удела (нето одливи)	3020		
2. Куповина нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3021		
3. Остали финансијски пласмани (нето одливи)	3022		
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (I-II)	3023		
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (II-I)	3024		

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>	3025		
I. Приливи готовине из активности финансирања (1 до 5)		47041	0
1. Увећање основног капитала	3026	47041	0
2. Дугорочни кредити (нето приливи)	3027		
3. Краткорочни кредити (нето приливи)	3028		
4. Остале дугорочне обавезе	3029		
5. Остале краткорочне обавезе	3030		
II. Одливи готовине из активности финансирања (1 до 6)	3031	0	0
1. Откуп сопствених акција и удела	3032		
2. Дугорочни кредити (одливи)	3033		
3. Краткорочни кредити (одливи)	3034		
4. Остале обавезе (одливи)	3035		
5. Финансијски лизинг	3036		
6. Исплаћене дивиденде	3037		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I-II)	3038	47041	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II-I)	3039		
<b>Г. СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3013 + 3025)</b>	3040	47041	0
<b>Д. СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3005 + 3019 + 3031)</b>	3041	864	0
<b>Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3040 - 3041)</b>	3042	46177	0
<b>Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3041 - 3040)</b>	3043		
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>	3044		
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>	3045		
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>	3046		
<b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b> (3042 - 3043 + 3044 + 3045 - 3046)	3047	46177	0
у _____			
дана _____ 20____ године	М.П.	ДАВОР ПАПАЦ 0208971820047-0208971820047	Законски заступник Digitally signed by ДАВОР ПАПАЦ 0208971820047-0208971820047 Date: 2021.04.01 11:52:07 +02'00'

Образац прописан Правилником о садржини и форми образаца финансијских извештаја за привредна друштва, задруге и предузетнике ("Службени гласник РС", бр. 95/2014 и 144/2014)

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

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

**Beograd, mart 2021. godine**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. 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 2020. godine u vlasničkoj strukturi Društva učešće imaju jedno pravno i četiri fizička lice i to:

- Test 1 - Imovina doo Beograd -Stari Grad, sa sedištem u Beogradu, ul. Makedonska 19,14% udela,
- Jovan Milovanovic, 29,4% udela,
- Miljan Gudelj, 29,4% udela,
- Ognjen Kurtic, 25,5% 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 2020. godine zapošljavalo 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 redovni finansijski izveštaji sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu (“Službeni glasnik RS”, br. 73/2019), kao i važećim odredbama prethodnog Zakona o računovodstvu (“Službeni glasnik RS”, br. 73/2019) (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 u obavezi da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, koji u smislu gore navedenog Zakona čine Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje, Međunarodni računovodstveni standardi („MRS”) i Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja („MSFI”) od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB”), i sa njima povezana tumačenja izdata od strane Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda („IFRIC”), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija (“Ministarstvo”).

Rešenjem Ministra finansija Republike Srbije o utvrđivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja br. 401-00-4980/2019-16 od 21. novembra 2019. godine („Službeni glasnik RS”, br. 92/2019), utvrđen je zvaničan prevod MSFI.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

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

Prevod MSFI koji je utvrdilo i objavilo Ministarstvo 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 Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja („MSFI”) koji se primenjuju za računovodstvene periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine. Rezultat procene prve primene novih standarda uključenih u MSFI transakcije obelodanjen je u Napomeni 2.3.

Iznosi u priloženim pojedinačnim finansijskim izveštajima Društva iskazani su u hiljadama dinara (RSD), osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar predstavlja funkcionalnu i 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 za privredna društva, zadruge i preduzetnike (“Službeni glasnik RS”, br. 95/2014 i 144/2014).

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

Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru propisana je Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za privredna društva, zadruge i preduzetnike („Službeni glasnik Republike Srbije“, br. 95/2014 - u daljem tekstu: „Pravilnik o kontnom okviru“).

**2.1. Osnove za vrednovanje**

Finansijski izveštaji su sastavljeni prema konceptu nabavne vrednosti osim sledećih materijalno značajnih pozicija u bilansu stanja

- *Finansijski instrumenti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha ; i*
- *Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.*

**(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 pojedinačnih 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 2020. godine ili ranije, i kao takvi se primenjuju na finansijske izveštaje za 2020. godinu. Standardi su prevedeni i zvanično objavljeni, ali je Ministarstvo finansija odložilo njihovu primenu za 2021. godinu i, samim tim, nisu primenjeni od strane Društva za 2020. godinu:

- MSFI 16 “Lizing”;
- IFRIC 23 “Neizvesnosti u vezi sa tretmanom poreza na dobitak”;
- Izmene MSFI 9 “Finansijski instrumenti” - Karakteristike avansa (plaćanja unapred) sa negativnom kompenzacijom;

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

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

**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 MRS 19 “Primanja zaposlenih” - Izmene plana, umanjenje ili izmirenje;
- Izmene MRS 28 “Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate” - Dugoročna ulaganja u pridružene entitete i zajedničke poduhvate; i
- Godišnja unapređenja MSFI “Ciklus 2015-2017” - MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23, objavljena od strane IASB-a u decembru 2017. godine.

**(b) 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 pojedinačnih 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 2020. godine, i kao takvi se primenjuju na finansijske izveštaje za 2020. godinu. Međutim, pošto još uvek nisu zvanično prevedeni i objavljeni od strane Ministarstva, nisu primenjeni od strane Društva:

- 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).

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

**(c) 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 2019. godine i nisu ranije usvojeni od strane Društva.

- Izmene MSFI 16 “Lizing” - Olakšice u vezi sa zakupom povezane sa Kovid-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 MSFI 16 - “Reforma referentnih kamatnih stopa” - Faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine).
- 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. juna 2022. godine).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)****(c) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Društva (Nastavak)**

- Amendments to IAS 16 “Property, Plant and Equipment” - Proceeds before Intended Use -(effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022).
- Izmene MRS 16 “Nekretnine, postrojenja i oprema” - Prihodi pre namenjene upotrebe (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 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. juna 2022. 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 2023. godine).
- MSFI 17 “Ugovori o osiguranju” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).

**2.3. Novi standardi, tumačenja i izmene usvojeni nakon 1. januara 2020. godine**

Značajan broj novih i izmenjenih standarda i tumačenja na snazi je za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2020. godine, i, shodno tome, primenjuju se na finansijske izveštaje za 2020. godinu.

Novi standardi koji se primenjuju na finansijske izveštaje za 2020. godinu su:

- MSFI 9 *Finansijski instrumenti* (MSFI 9); i
- IFRS 15 *Prihodi od ugovora sa kupcima* (MSFI 15).

Obzirom da je Društvo osnovano krajem 2020. godine, na dan 31. decembra 2020. godine nema pozicija u bilansu stanja i uspeha koji bi zahtevali primenu ovih standarda. Društvo će primeniti navedene standarde prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja za 2021. godinu.

**2.4. 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 18). 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.

**2.5. Uporedni podaci**

Za prethodnu godinu ne postoje uporedni podaci, obzirom da je Društvo osnovano u 2020. godini.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)****2.6. 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.

Društvo je osnovano u vreme pandemije COVID-19 tako da ne može da sagleda uticaj pandemije na poslovanje.

**2.7. 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 obezvređenja, 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.

Pretpostavlja 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 vrednosti 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 2020. 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 oprema 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 nastanka izdatka uz uvažavanje svih relevantnih okolnosti
- 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 stavljeno 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 2020. godine**

---

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

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

Za potrebe obračuna amortizacije NPO u sledećoj tabeli je pretpostavljeni 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 i 86/2019) i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe („Službeni glasnik RS”, br. 116/2004, 99/2010, 104/2018 i 8/2019), što rezultira u odloženim porezima.

**3.3. Obezvredenje 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 obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvređenja 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 inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava i finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili 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 poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)*****Dobici na prvi dan***

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Društvo odmah priznaje razliku između cene transakcije i fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha.

***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. Kada je Društvo prenelo prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopilo ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenelo niti zadržalo sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenelo kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Društvo angažovano u pogledu sredstva.

Dalje angažovanje Društva, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili u iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Društvo moralo da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

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 promenjenim 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***

Rukovodstvo Društva vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i od njihovih karakteristika.

Društvo je klasifikovalo finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava i obaveza zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

Društvo priznaje finansijska sredstva u svom bilansu stanja samo onda kada ono postane jedna od ugovornih strana u finansijskom instrumentu. Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada je došlo do isteka ugovorenog prava ili prenosa prava na prilive gotovine po osnovu tog sredstva, i kada je Društvo izvršilo prenos svih rizika i koristi koji proističu iz vlasništva nad finansijskim sredstvom.

Finansijska sredstva se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj i za direktno pripisive transakcione troškove (osim u slučaju kada se radi o finansijskim sredstvima koja se vrednuju po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha, kada se transakcioni troškovi tretiraju kao rashodi perioda). Redovna kupovina i prodaja finansijskih sredstava se priznaje na datum trgovanja - datum kada se Društvo obavezalo da će kupiti ili prodati sredstvo.

Finansijska sredstva Društva uključuju gotovinu, kratkoročne depozite, hartije od vrednosti kojima se trguje, potraživanja od kupaca i ostala potraživanja iz poslovanja, date kredite i pozajmice, kao i učešća u kapitalu (osim učešća u kapitalu zavisnih i pridruženih društava i zajedničkih poduhvata). S obzirom da je Društvo novoosnovano na 31. decembar 2020. godine finansijska sredstva uključuju samo gotovinu.

Naknadno odmeravanje finansijskih sredstava zavisi od njihove klasifikacije. Finansijska sredstva se klasifikuju u sledeće kategorije: finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha, zajmovi i potraživanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i sredstva koja se drže do roka dospeća. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su finansijska sredstva pribavljena. Rukovodstvo vrši klasifikaciju svojih finansijskih plasmana u momentu inicijalnog priznavanja.

**a) *Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha***

Ova kategorija uključuje finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih. Navedena sredstva se evidentiraju po fer vrednosti u bilansu stanja.

Promene u tržišnoj vrednosti hartija od vrednosti i drugih plasmana po fer vrednosti kroz bilans uspeha evidentiraju se u korist, odnosno na teret bilansa uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od usklađivanja vrednosti imovine.

**b) *Krediti i potraživanja***

Ova kategorija finansijskih sredstava obuhvata potraživanja od kupaca i druga potraživanja iz poslovanja, date kratkoročne pozajmice pravnim licima evidentiranim u okviru kratkoročnih finansijskih plasmana i date stambene kredite zaposlenima evidentiranim u okviru dugoročnih finansijskih plasmana.

Potraživanja od kupaca se evidentiraju po fakturnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti obezvređenih potraživanja. Ako se vrednost u fakturi iskazuje u stranoj valuti, vrši se preračunavanje u izveštajnu valutu po kursu važećem na dan transakcije. Promene deviznog kursa od datuma transakcije do datuma naplate potraživanja iskazuju se kao kursne razlike u korist prihoda ili na teret rashoda.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

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

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.4.1. Finansijska sredstva (Nastavak)**

**b) *Kredit i potraživanja (Nastavak)***

Otpis potraživanja od kupaca i plasmana kod kojih postoji verovatnoća nenaplativosti vrši se indirektnim otpisivanjem, dok se u slučajevima kada je nemogućnost naplate izvesna i dokumentovana, otpis u celini ili delimično vrši direktnim otpisivanjem. Ispravka vrednosti potraživanja se utvrđuje kada postoji objektivan dokaz da Društvo neće biti u stanju da naplati sve iznose koje potražuje na osnovu prvobitnih uslova potraživanja. Značajne finansijske poteškoće kupca, verovatnoća da će kupac biti likvidiran ili finansijski reorganizovan, propust ili kašnjenje u izvršenju plaćanja (više od 365 dana od datuma dospeća) se smatraju indikatorima da je vrednost potraživanja umanjena.

U skladu sa politikom Društva, na svaki izveštajni datum Društvo procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjena (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava.

Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

**c) *Finansijska sredstva koja se drže do dospeća***

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Društvo ima pozitivnu nameru i sposobnost da ih drži do dospeća.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini u toku perioda dospeća.

**d) *Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju***

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude.

Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije obezvređena. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe, ili kada im se umanja vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilasu uspeha.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.4.2. Finansijske obaveze**

Društvo priznaje finansijske obaveze u svom bilansu stanja samo onda kada ono postane jedna od ugovornih strana u finansijskom instrumentu. Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada Društvo ispuni obavezu ili kada je obaveza plaćanja predviđena ugovorom ukinuta ili istekla. Finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti, uvećanoj za direktno pripisive troškove transakcija. Izuzetno od opšteg pravila početnog priznavanja finansijskih obaveza, kratkoročne beskamatne obaveze kod kojih je efekat diskontovanja nematerijalan, inicijalno se priznaju po originalnoj fakturnoj vrednosti.

Finansijske obaveze uključuju obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze iz poslovanja, primljene kredite od banaka i ostale kratkoročne i dugoročne obaveze. Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iz poslovanja naknadno se vrednuju po nominalnoj (fakturnoj vrednosti). S obzirom da je Društvo novoosnovano na dan 31. decembra 2020. godine, u bilansu stanja su iskazane samo obaveze prema dobavljačima u zemlji.

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iz poslovanja vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

**3.4.3. Prebijanje finansijskih instrumenata**

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju i njihov neto efekat se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

**3.4.4. Fer vrednost finansijskih instrumenata**

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (kao što su hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju) zasniva se na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Kotirana tržišna cena koja se koristi za finansijska sredstva Društva predstavlja tekuću cenu ponude.

**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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****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 3 zaposlene na dan 31. decembra 2020. 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 2020. 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.

**d) Učešće u dobiti**

Učešće zaposlenih u dobiti obračunava se i isplaćuje u skladu sa Odlukom Skupštine Društva, a na osnovu procene rukovodstva o doprinosu svakog zaposlenog ostvarenju rezultata poslovanja.

**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 klasifikuju 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 2020. 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 usklađivanja 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 dobiti, mogu se iskoristiti za umanjjenje 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 2020. 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 14).

**3.11. Prihodi i rashodi**

Društvo priznaje prihod kada se iznos prihoda može pouzdano izmeriti, kada je verovatno da će u budućnosti Društvo imati ekonomske 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 2020. 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 kamate 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 i 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 18). 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 2020. godine**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA**

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Društva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, 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 pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke 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 pretpostavke 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 procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz da su finansijski instrumenti obezvređeni, odnosno da Društvo u ugovorenim rokovima ili iznosima neće biti u mogućnosti da naplati svoja potraživanja, sadašnja vrednost budućih novčanih tokova ne odlikava realno stvarnu vrednost finansijskih instrumenata, odnosno da će isti biti manji od njihove knjigovodstvene vrednosti, vrši se ispravka vrednosti takvog plasmana radi svođenja na nadoknadivu (realnu) vrednost.

**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 2020. 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, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne 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 sudskih sporova***

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 verovatnoća 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.

**g) *Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa***

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

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

Upravljanje rizicima je povereno Direktorima 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.

Društvo ima uspostavljen sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti, odnosno omogućuje da se upravlja sa svim rizicima kojima je izloženo ili može biti izloženo po osnovu svih poslovnih aktivnosti.

Sistem upravljanja rizicima definisan je politikom upravljanja rizicima i procedurama, te definisanjem sklonosti za preuzimanje rizika kroz uspostavljanje limita za nivoe rizika koji su prihvatljivi za Društvo. Svi rizici koje je moguće izmeriti ili oceniti podvrgavaju se strukturi limita na nivou Društva i usaglašenost sa tim limitima se kontinuirano prati. Postavljanje i praćenje poštovanja limita zasnovano je na transparentnim, uniformnim principima. Postoje definisani postupci za postupanje u slučaju probijanja limita.

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 idgovornosti za praćenje, usklađenost i izveštavanje o rizicima.

**5.1. Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja rizik da dužnik po plasmanima Društva neće moći u potpunosti ili delimično da izmiri svoje dospelje obaveze prema Društvu 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 strogo poštovanju načela sigurnosti, ispravnosti vrednosti i rezervisanjima koja Društvo formira za gubitke usled kreditnog rizika, kao i u težnji ka diverzifikaciji izloženosti rizicima.

Društvo na dan 31. decembra 2020. godine nije imalo izloženosti po osnovu faktoringa, eskonta ili drugih finansijskih instrumenata i shodno tome nije vršena procena obezbeđenja prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja.

**5.2. Rizik smanjenja vrednosti potraživanja**

Društvo je po osnovu angažovanja sredstva u sklopu osnovne delatnosti, odnosno faktoringa, izloženo pored kreditnog rizika, i riziku smanjenja vrednosti potraživanja. Rizik smanjenja vrednosti potraživanja se javlja kao posledica problema u odnosima prethodnog poverioca (prodavca potraživanja) i dužnika po osnovu otkupljenog potraživanja.

Rizik se može javiti kao posledica sledećih okolnosti:

- povraćaj robe ili proizvoda u osnovi komercijalnog ugovora prethodnog poverioca i dužnika;
- kvalitet robe ili proizvoda;
- obaveze prethodnog poverioca prema dužniku; i
- odobreni rabati za plaćanja dužnika u kraćim vremenskim periodima i sl.

Društvo na dan 31. decembra 2020. godine nije imalo izloženosti po osnovu faktoringa, eskonta ili drugih finansijskih instrumenata i shodno tome nije vršena procena obezbeđenja prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

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

**5.3. 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 nije značajnije bilo izloženo ovom riziku na dan 31. decembra 2020. godine obzirom da je osnovano krajem godine. Društvo na dan 31. decembra 2020. godine ima samo gotovinu i kratkoročne obaveze iz poslovanja.

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 2020. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara			
	Do 1 meseca	Od 1 do 12 meseca	Preko 1 godine i bez roka dospeća	Ukupno
<b>AKTIVA</b>				
<i>Nematerijalna imovina</i>	-	-	98	98
<i>Gotovinski ekvivalenti i gotovina</i>	46,177	-	-	46,177
<b>Ukupna aktiva</b>	46,177			46,275
<b>OBAVEZE</b>				
<i>Obaveze iz poslovanja</i>				
<i>Dobavljači u zemlji</i>	499	-	-	499
<b>Ukupno obaveze</b>	499	-	-	499
<b>Ročna neusklađenost Na dan 31. decembra 2020.</b>	<b>45,678</b>	<b>-</b>	<b>98</b>	<b>45,776</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

**5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****5.4. 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 podrazumeva izloženost Društva riziku promene kursa stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene 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.

Društvo nije značajnije bilo izloženo ovom riziku na dan 31. decembra 2020. godine obzirom da je osnovano krajem godine i na datum bilansa stanja nema iskazana sredstva i obaveze u stranoj valuti.

**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 trgovanju 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.

**5.5. 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.

Društvo nije bilo izloženo ovom riziku na dan 31. decembra 2020. godine obzirom da je osnovano krajem godine i nije bilo plasiranja sredstava, niti zaduživanja.

**5.6. Rizici koncentracije izloženosti**

Društvo nije značajnije bilo izloženo ovom riziku na dan 31. decembra 2020. godine obzirom da je osnovano krajem godine i nije bilo plasiranja sredstava.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

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

**5.7. Rizik ulaganja**

Rizik ulaganja podrazumeva rizike vezane za ulaganja u druga pravna lica.

Društvo nema uloge u druga pravna lica, odnosno nije izloženo ovom riziku.

**5.8. Rizik zemlje**

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Društvo izloženo podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na finansijski rezultat i kapital Društva zbog nemogućnosti Društva da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Društvo nije bilo izloženo ovom riziku na dan 31. decembra 2020. godine obzirom da je osnovano krajem godine i nije bilo plasiranja sredstava.

**5.9. 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 buduću 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 ekvivalenata. Ukupni kapital predstavlja zbir kapitala i neto dugovanja.

Obračun pokazatelja zaduženosti Društva sa 31. decembrom 2020. godine dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara
	20.10. -
	<u>31.12.2020.</u>
<b>Finansijske obaveze:</b>	
Obaveze po kreditima	-
Minus: Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 10)	(46,177)
<b>Neto dugovanja</b>	<b>(46,177)</b>
Sopstveni kapital	47,141
<b>Kapital - ukupno</b>	<u><b>47,141</b></u>
<b>Koeficijent zaduženosti</b>	<u>                    </u>

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 2020. godine**

---

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

**5.10. 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.

Na dan 31. decembra 2020. godine, Društvo nema iskazane finansijske instrumente u bilansu stanja.

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

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

**5.11. 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 kamatama i penalima. Rukovodstvo Društva smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

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

	U hiljadama dinara
	20.10. -
	<u>31.12.2020.</u>
Troškovi neto zarada i naknada	318
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	208
Ostali lični rashodi	<u>13</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u><u>539</u></u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

**7. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA**

	U hiljadama dinara
	20.10. - 31.12.2020.
Troškovi zakupnina	115
<b>Ukupno</b>	<b>115</b>

**8. NEMATERIJALNI TROŠKOVI**

	U hiljadama dinara
	20.10. - 31.12.2020.
Troškovi advokatskih usluga	365
Troškovi taksa i članarina	149
Troškovi konsaltinga	94
Ostali nematerijalni troškovi	9
Troškovi platnog prometa	8
<b>Ukupno</b>	<b>625</b>

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

	U hiljadama dinara		
	Nematerijalna imovina	Oprema	Ukupno nematerijalna ulaganja i oprema
Nabavke u toku 2020. godine	100	-	-
Rashod u toku 2020. godine	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2020. godine</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ISPRAVKA VREDNOSTI</b>			
Amortizacija	2	-	-
Rashod u toku 2020. godine	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2020. godine</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>NEOTPISANA VREDNOST: - 31. decembra 2020. godine</b>	<b>98</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Nematerijalna ulaganja se u celosti odnose na softver - online platformu koje Društvo koristi za faktoring poslove i koja su uneta kao nenovčani kapital.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

**10. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

	U hiljadama dinara
	20.10. - 31.12.2020.
Tekući računi	46,177
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>46,177</b>

**11. KAPITAL**

**a) Struktura kapitala Društva**

	U hiljadama dinara
	20.10. - 31.12.2020.
Osnovni kapital	47,141
Gubitak tekuće godine	(1,365)
<b>Stanje na dan 31. decembra</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 ulogi, a 100 hiljada dinara čine nenovčani ulogi.

Duštvo u 2020. godini nije donosilo odluku o raspoređivanju dobiti jer je poslovalo je sa gubitkom.

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	
	2020.	% 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 2020. godine**

---

**12. OBAVEZE IZ POSLOVANJA**

	U hiljadama dinara
	20.10. - 31.12.2020.
Obaveze prema dobavljačima u zemlji	499
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>499</b>

**13. SUDSKI SPOROVI**

Na dan 31. decembra 2020. godine nema pokrenutih sudskih postupaka protiv Društva.

**14. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA**

Društvo nema ostvarenih poslovnih transakcija sa povezanim licima na dan 31. decembra 2020. godine.

Zarade i ostala primanja Direktora Društva u toku 2020. godine iznose 337 hiljada dinara, bruto, odnosno 237 hiljada dinara neto.

**15. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA**

Poslovna politika Društva je da obelodani informacije fer vrednosti za one komponente aktive i pasive za koje su raspoložive objavljene ili kotirane tržišne cene i za one čija fer vrednost može da bude znatno drugačija od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Tržišna cena, gde postoji aktivno tržište, najbolji je dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta. Međutim, tržišne cene nisu dostupne za niz finansijskih sredstava i obaveza koje Društvo ima. Stoga, kada tržišna cena finansijskih instrumenata nije dostupna, fer vrednost sredstava i obaveza se procenjuje koristeći sadašnju vrednost ili druge tehnike vrednovanja zasnovane na trenutno preovlađujućim tržišnim uslovima. 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, fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo Društva procenjuje sveukupnu izloženost Društva riziku, a u slučajevima za koje procenjuje da vrednost aktive prikazane u njenim poslovnim knjigama ne može da bude ostvarena, ustanovljava rezervu.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

**15. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)**

U narednoj tabeli je prikazano poređenje iznosa najznačajnijih klasa finansijskih instrumenata iskazanih u finansijskim instrumentima i njihovih fer vrednosti na dan 31. decembra 2020. godine.

	U hiljadama dinara	
	Knjigovodstve	Fer vrednost
	na vrednost 20.10. - 31.12.2020.	20.10. - 31.12.2020.
<b>Finansijska sredstva</b>		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	46,177	46,177
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>46,177</b>	<b>46,177</b>
<b>Finansijske obaveze</b>		
Obaveze iz poslovanja	499	499
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>499</b>	<b>499</b>

Fer vrednost gotovine i gotovinskih ekvivalenata, i obaveza iz poslovanja odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti prvenstveno zbog kratkoročnog dospeća ovih finansijskih instrumenata.

Obaveze iz poslovanja su kratkoročne i stoga rukovodstvo Društva smatra da vrednosti po kojima su isti iskazane u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

**16. 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 2020. godine

Društvo je sačinilo i dostavilo 0 izvoda otvorenih stavki (IOS obrasci) kupcima i primilo 1 IOS od dobavljača.

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

**17. 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 2020. godinu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2020. godine**

---

**18. 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 2020. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	<b>U dinarima</b> <b>2020.</b>
EUR	117.5802
CHF	108.4388

Beograd, 19. mart 2021. godine

ДАВОР ПАПАЦ Digitally signed by  
0208971820047- ДАВОР ПАПАЦ  
0208971820047- 0208971820047-0  
0208971820047 208971820047

---

Davor Papac  
Direktor

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



## **GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU za 2020. godinu**

Beograd, 19.03.2021. 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>Rezultati poslovanja-bilans stanja.....</b>	<b>3</b>
<b>Rezultati poslovanja-bilans uspeh.....</b>	<b>4</b>
<b>Ulaganje u cilju zaštite životne sredine.....</b>	<b>4</b>
<b>Planirani budući razvoj.....</b>	<b>4</b>
<b>Upravljanje rizicima.....</b>	<b>4</b>
<b>Značajni događaji nakon završetka poslovne godine.....</b>	<b>5</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 finansija.

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 četiri 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.

Organizaciona stuktura Društva je sledeća:

- Direktor
- Odeljenje komercijale i RISK
- Odeljenje operativne pratnje 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 ekonomske struke.

Spoljni revizor Društva je Društvo za reviziju, Revizorska kuća BDO doo, Beograd.

Društvo nema registrovane ogranke i u periodu poslovanja od osnivanja, zaključno sa 31.12.2020. 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;

Društvo je osnovano 20.10.2020. godine i nije imalo poslovnih prihoda u poslovnoj 2020. godini. Očekuje se u budućnosti da će najveći obim poslovanja ostvarivati plasmanom finansijskih sredstava kroz faktoring, a sa svrhom maksimizacije dobiti.

### **TABELARNI PREGLED BILANSA STANJA :**

<b>BILANS STANJA</b>	<b>RSD (000)</b>
	<b>2020</b>
<b>STALNA IMOVINA</b>	<b>98</b>
Ostala nematerijalna imovina	98
Nekretnine i oprema	0
Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	0
<b>OBRтна IMOVINA</b>	<b>46.177</b>
Potraživanja	0
Kratkoročni finansijski plasmani	0
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	46.177
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>46.275</b>
<b>KAPITAL</b>	<b>47.141</b>
<b>GUBITAK</b>	<b>1.365</b>
<b>KRATKOROČNE OBAVEZE</b>	<b>499</b>
Obaveze iz poslovanja	499
Kratkoročne finansijske obaveze	0
Obaveze za ostale obaveze i doprinose	0
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>46.275</b>

Društvo na dan 31.12.2020. godine ima nematerijalnu imovinu u iznosu od 98 hiljada dinara i stanje na tekućem računu u iznosu od 46.177 hiljada dinara u aktivi. Društvo ima kapital u vrednosti od 47.141 hiljada dinara i gubitak tekuće godine u vrednosti od 1.365 hiljada dinara, kao i obaveze prema dobavljačima u iznosu od 499 hiljada dinara u pasivi.

#### TABELARNI PREGLED BILANSA USPEHA :

<b>BILANS USPEHA</b>	<b>RSD (000)</b>
	<b>2020</b>
<b>POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>0</b>
<b>POSLOVNI RASHODI</b>	<b>1.365</b>
Poslovni gubitak	1.365
<b>FINANSIJSKI PRIHODI</b>	<b>1</b>
<b>FINANSIJSKI RASHODI</b>	<b>1</b>
Dobitak/Gubitak iz finansiranja	0
<b>Ostali prihodi</b>	<b>0</b>
<b>Ostali rashodi</b>	<b>0</b>
Gubitak pre oporezivanja	1.365
<b>NETO GUBITAK</b>	<b>1.365</b>

Struktura poslovnih rashoda je naznačena u gore navedenoj tabeli, a prihod iz redovnog poslovanja nije ostvaren obzirom da je Društvo osnovano 20.10.2020. godine, a dobilo rešenje od Ministarstva finansija za obavljanje poslova faktoringa 17.12.2020. godine.

### **3. 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.

### **4. PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ**

U skladu sa strategijom razvoja i biznis planom Društva za poslovnu 2021.godinu, glavni strateški ciljevi Društva su uspešan početak poslovanja i primena informacionog sistema tj softvera FINSPOT koji će omogućiti stabilan i kontinuirani rast poslovanja i poslovnih prihoda.

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.
- Dalji razvoj online platforma koja je zasnovana na jednostavno primenljivom rešenju i ista osigurava vrhunsko validiranje poslovnih transakcija kao podršku procesu finansiranja faktura u roku od 24h.
- Obezbeđivanje sredstava za finansiranje od sopstvenih izvora, kao i od strane poslovnih banaka ili strateških partnera
- Zapošljavanje novih mladih stručnih kadrova, kao i njihovo dalje usavršavanje putem internih obuka i resursa.

### **5. 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. Detaljnom 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 dospеле obaveze prema ugovorima definisanim rokovima. Društvo se osigurava od rizika neplaćanja kupaca pravom regresa do ustupioca potraživanja. Tokom procesa obrade zahteva za faktoring, Društvo primenjuje kalkulator za izračunavanje kreditnog rejtinga ustupioca 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, poštuje se lokalna regulativa propisana Zakonom o Faktoringu, kao i smernice, principi i strategije za upravljanje tržišnim rizikom. Društvo ima konzervativan pristup u upravljanju rizikom, primenjujući pravilo „uparivanja“ i upravlja pozicijama na jednom mestu.

**Rizik likvidnosti** predstavlja rizik da Društvo neće biti u mogućnosti da izmire 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.

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

Do dana predaje finansijskih izveštaja za 2020. godinu nije nastao nikakav događaj koji bi mogao uticati na realnost finansijskih izveštaja Društva.

U Beogradu, 19.03.2021.

FINSPOT DOO

**Davor** Digitally  
**Papac** signed by  
Davor Papac

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 brend 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.