

**„FINSLOT“ DOO, BEOGRAD**

**Finansijski izveštaji za godinu završenu  
31. decembra 2022.**

**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 - 43
<b>GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU</b>	

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

**VLASNICIMA DRUŠTVA  
„FINSPOT“ DOO, BEOGRAD**

### Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja društva za faktoring „FINSPOT“ DOO Beograd (u daljem tekstu „Društvo“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. 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 2022. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji i računovodstvenim politikama obelodanjenim u Napomeni 3. uz finansijske izveštaje.

### Osnova za mišljenje

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

### Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju na Napomenu 1. uz finansijske izveštaje, gde je obelodanjeno da je dana 31. marta 2023. godine Društvo dostavilo redovne finansijske izveštaje za 2022. godinu Agenciji za privredne registre. Nakon tog datuma, Društvo je izvršilo određene korekcije u prethodno dostavljenim finansijskim izveštajima za 2022. godinu i sastavilo priložene korigovane finansijske izveštaje. Korigovani finansijski izveštaji su predmet naše revizije. Naše mišljenje ne sadrži rezervu po navedenom pitanju.

### 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 2022. Naše mišljenje o finansijskim izveštajima se ne odnosi na ostale informacije i ne izražavamo bilo koji oblik zaključka kojim se pruža uveravanje o njima.

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

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

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

### Ostale informacije (Nastavak)

Samo na osnovu rada koji smo obavili tokom revizije finansijskih izveštaja, po našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u Godišnjem izveštaju o poslovanju za 2022. 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.

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

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

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

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

### Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja

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

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

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

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

**Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja (Nastavak)**

- 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 kontrol Društva.
- Vršimo procenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- 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, 30. jun 2023. godine



## Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOT DOO BEOGRAD-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 19

## БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2022. 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
	АКТИВА					
00	А. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0001				
	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003 + 0009 + 0017 + 0018 + 0028)	0002	17	22.892	12.564	0
01	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008)	0003	17	22.268	12.467	0
010	1. Улагања у развој	0004				
011, 012 и 014	2. Концесије, патенти, лиценце, робне и услугске марке, софтвер и остала нематеријална имовина	0005	17	22.268	1.273	0
013	3. Гудвил	0006				
015 и 016	4. Нематеријална имовина узета у лизинг и нематеријална имовина у припреми	0007	17	0	11.194	0
017	5. Аванс за нематеријалну имовину	0008				
02	II. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0010 + 0011 + 0012 + 0013 + 0014 + 0015 + 0016)	0009	17	624	97	0
020, 021 и 022	1. Земљиште и грађевински објекти	0010				
023	2. Постројења и опрема	0011	17	624	97	0
024	3. Инвестиционе некретнине	0012				
025 и 027	4. Некретнине, постројења и опрема узети у лизинг и некретнине, постројења и опрема у припреми	0013				
026 и 028	5. Остале некретнине, постројења и опрема и улагања на тутјим некретнинама, постројењима и опреми	0014				
029 (део)	6. Аванс за некретнине, постројења и опрему у земљи	0015				
029 (део)	7. Аванс за некретнине, постројења и опрему у иностранству	0016				
03	III. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0017				
04 и 05	IV. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ И ДУГОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0019 + 0020 + 0021 + 0022 + 0023 + 0024 + 0025 + 0026 + 0027)	0018				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
040 (део), 041 (део) и 042 (део)	1. Учешћа у капиталу правних лица (осим учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа)	0019				
040 (део), 041 (део), 042 (део)	2. Учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа	0020				
043, 050 (део) и 051 (део)	3. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у земљи	0021				
044, 050 (део), 051 (део)	4. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у иностранству	0022				
045 (део) и 053 (део)	5. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у земљи	0023				
045 (део) и 053 (део)	6. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у иностранству	0024				
046	7. Дугорочна финансијска улагања (хартије од вредности које се вреднују по амортизираној вредности)	0025				
047	8. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели	0026				
048, 052, 054, 055 и 056	9. Остали дугорочни финансијски пласмани и остала дугорочна потраживања	0027				
28 (део), осим 288	V. ДУГОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0028				
288	<b>В. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА</b>	0029				
	<b>Г. ОБРТНА ИМОВИНА (0031 + 0037 + 0038 + 0044 + 0048 + 0057+ 0058)</b>	0030		192.651	163.252	0
Класа 1, осим групе рачуна 14	I. ЗАЛИХЕ (0032 + 0033 + 0034 + 0035 + 0036)	0031		276	42	0
10	1. Материјал, резервни делови, алат и ситан инвентар	0032				
11 и 12	2. Недовршена производња и готови производи	0033				
13	3. Роба	0034				
150, 152 и 154	4. Плаћени аванси за залихе и услуге у земљи	0035		276	42	0
151, 153 и 155	5. Плаћени аванси за залихе и услуге у иностранству	0036				
14	II. СТАЛНА ИМОВИНА КОЈА СЕ ДРЖИ ЗА ПРОДАЈУ И ПРЕСТАНАК ПОСЛОВАЊА	0037				
20	III. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ (0039 + 0040 + 0041 + 0042 + 0043)	0038	18	17.598	0	0
204	1. Потраживања од купца у земљи	0039				
205	2. Потраживања од купца у иностранству	0040				

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
200 и 202	3. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у земљи	0041				
201 и 203	4. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у иностранству	0042	18	17.598	0	0
206	5. Остала потраживања по основу продаје	0043				
21, 22 и 27	IV. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0045 + 0046 + 0047)	0044		3.268	299	0
21, 22 осим 223 и 224, и 27	1. Остала потраживања	0045		3.268	299	0
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0046				
224	3. Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса	0047				
23	V. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0049 + 0050 + 0051 + 0052 + 0053 + 0054 + 0055 + 0056)	0048	19	165.986	131.288	0
230	1. Краткорочни кредити и пласмани - матично и зависна правна лица	0049				
231	2. Краткорочни кредити и пласмани - остала повезана лица	0050	19	11.578	936	0
232, 234 (део)	3. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у земљи	0051	19	122.985	113.457	0
233, 234 (део)	4. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у иностранству	0052	19	13.423	16.895	0
235	5. Хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности	0053				
236 (део)	6. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз Биланс успеха	0054				
237	7. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени уделни	0055				
236 (део), 238 и 239	8. Остали краткорочни финансијски пласмани	0056	19	18.000	0	0
24	VI. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ	0057	20	5.513	31.623	0
28 (део), осим 288	VII. КРАТКОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0058		10	0	0
	Д. УКУПНА АКТИВА = ПОСЛОВНА ИМОВИНА (0001 + 0002 + 0029 + 0030)	0059		215.543	175.816	0
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0060				
	ПАСИВА					
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0403 + 0404 + 0405 + 0406 - 0407 + 0408 + 0411 - 0412) ≥ 0	0401	21	54.450	46.045	0
30, осим 306	I. ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0402	21	55.141	47.141	0
31	II. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0403				

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
306	III. ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	0404				
32	IV. РЕЗЕРВЕ	0405				
330 и потражни салдо рачуна 331,332, 333, 334, 335, 336 и 337	V. ПОЗИТИВНЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ И НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0406				
дуговни салдо рачуна 331, 332, 333, 334, 335, 336 и 337	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0407				
34	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0409 + 0410)	0408	21	405	269	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0409				
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0410	21	405	269	0
	VIII. УЧЕШЋЕ БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0411				
35	IX. ГУБИТАК (0413 + 0414)	0412	21	1.096	1.365	0
350	1. Губитак ранијих година	0413	21	1.096	1.365	0
351	2. Губитак текуће године	0414				
	<b>Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0416 + 0420 + 0428)</b>	0415	22	21	29.425	0
40	I. дугорочна резервисања (0417+0418+0419)	0416				
404	1. Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	0417				
400	2. Резервисања за трошкове у гарантном року	0418				
40, осим 400 и 404	3. Остале дугорочне резервисања	0419				
41	II. дугорочне обавезе (0421 + 0422 + 0423 + 0424 + 0425 + 0426 + 0427)	0420	22	21	29.425	0
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	0421				
411 (део) и 412 (део)	2. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи	0422	22	0	29.396	0
411 (део) и 412 (део)	3. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у иностранству	0423				
414 и 416 (део)	4. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у земљи	0424				
415 и 416 (део)	5. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у иностранству	0425				
413	6. Обавезе по емитованим хартијама од вредности	0426				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
419	7. Остале дугорочне обавезе	0427	22	21	29	0
49 (део), осим 498 и 495 (део)	III. ДУГОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0428				
498	<b>В. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>	0429				
495 (део)	<b>Г. ДУГОРОЧНИ ОДЛОЖЕНИ ПРИХОДИ И ПРИМЉЕНЕ ДОНАЦИЈЕ</b>	0430				
	<b>Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0432 + 0433 + 0441 + 0442 + 0449 + 0453 + 0454)</b>	0431		161.072	100.346	0
467	I. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	0432				
42, осим 427	II. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ (0434 + 0435 + 0436 + 0437 + 0438 + 0439 + 0440)	0433	23	152.874	93.440	0
420 (део) и 421 (део)	1. Обавезе по основу кредита према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи	0434	23	63.751	37.593	0
420 (део) и 421 (део)	2. Обавезе по основу кредита према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у иностранству	0435				
422 (део), 424 (део), 425 (део), и 429 (део)	3. Обавезе по основу кредита и зајмова од лица која нису домаће банке	0436	23	46.525	29.689	0
422 (део), 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	4. Обавезе по основу кредита од домаћих банака	0437	23	42.598	26.158	0
423, 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	5. Кредити, зајмови и обавезе из иностранства	0438				
426	6. Обавезе по краткорочним хартијама од вредности	0439				
428	7. Обавезе по основу финансијских деривата	0440				
430	<b>III. ПРИМЉЕНИ АВАНСИ, ДЕПОЗИТИ И КАУЦИЈЕ</b>	0441				
43, осим 430	<b>IV. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА (0443 + 0444 + 0445 + 0446 + 0447 + 0448)</b>	0442	24	197	1.721	0
431 и 433	1. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у земљи	0443				
432 и 434	2. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у иностранству	0444				
435	3. Обавезе према добављачима у земљи	0445	24	150	1.697	0
436	4. Обавезе према добављачима у иностранству	0446	24	47	24	0
439 (део)	5. Обавезе по меницама	0447				
439 (део)	6. Остале обавезе из пословања	0448				
44,45,46, осим 467, 47 и 48	V. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0450 + 0451 + 0452)	0449	25	7.465	5.185	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
44, 45 и 46 осим 467	1. Остале краткорочне обавезе	0450	25	6.131	5.171	0
47,48 осим 481	2. Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода	0451	25	13	14	0
481	3. Обавезе по основу пореза на добитак	0452	25	1.321	0	0
427	VI. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА НАМЕЊЕНИХ ПРОДАЈИ И СРЕДСТАВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ ЈЕ ОБУСТАВЉЕНО	0453				
49 (део) осим 498	VII. КРАТКОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0454	25	536	0	0
	<b>Ђ. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА <math>(0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0059) \geq 0 = (0407 + 0412 - 0402 - 0403 - 0404 - 0405 - 0406 - 0408 - 0411) \geq 0</math></b>	0455				
	<b>Е. УКУПНА ПАСИВА <math>(0401 + 0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0455)</math></b>	0456		215.543	175.816	0
89	<b>Ж. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	0457				

у \_\_\_\_\_

дана \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ године

Законски заступник

Miljan Gudelj  
465222  
Digitally signed by Miljan Gudelj  
465222  
Date 2021.06.30 15:01:49 +02'00'

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

## Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOT DOO BEOGRAD-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 19

## БИЛАНС УСПЕХА

за период од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	<b>А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)</b>	1001		47.951	33.770
60	I. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ РОБЕ (1003 + 1004)	1002			
600, 602 и 604	1. Приходи од продаје робе на домаћем тржишту	1003			
601, 603 и 605	2. Приходи од продаје роба на иностраном тржишту	1004			
61	II. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ ПРОИЗВОДА И УСЛУГА (1006 + 1007)	1005	6	33.581	22.305
610, 612 и 614	1. Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту	1006	6	33.581	22.305
611, 613 и 615	2. Приходи од продаје производа и услуга на иностраном тржишту	1007			
62	III. ПРИХОДИ ОД АКТИВИРАЊА УЧИНКА РОБЕ	1008	7	10.856	11.194
630	IV. ПОВЕЋАЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1009			
631	V. СМАЊЕЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1010			
64 и 65	VI. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	1011	8	3.514	271
68, осим 683, 685 и 686	VII. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1012			
	<b>Б. ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (1014 + 1015 + 1016 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024)</b>	1013		41.946	27.213
50	I. НАБАВНА ВРЕДНОСТ ПРОДАТЕ РОБЕ	1014			
51	II. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ	1015	9	125	388
52	III. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ (1017 + 1018 + 1019)	1016	10	21.661	15.281
520	1. Трошкови зарада и накнада зарада	1017	10	17.821	13.203
521	2. Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	1018	10	2.358	1.783
52 осим 520 и 521	3. Остали лични расходи и накнаде	1019	10	1.482	295
540	IV. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	1020	11	1.086	43
58, осим 583, 585 и 586	V. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1021			
53	VI. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	1022	12	2.090	1.415
54, осим 540	VII. ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА	1023			
55	VIII. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	1024	13	16.984	10.086

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	В. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (1001 - 1013) $\geq 0$	1025		6.005	6.557
	Г. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (1013 - 1001) $\geq 0$	1026			
	Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1028 + 1029 + 1030 + 1031)	1027	14	315	12
660 и 661	I. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1028	14	231	7
662	II. ПРИХОДИ ОД КАМАТА	1029			
663 и 664	III. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1030	14	84	5
665 и 669	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	1031			
	Ђ. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1033 + 1034 + 1035 + 1036)	1032	15	7.968	5.473
560 и 561	I. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1033	15	4.729	5.241
562	II. РАСХОДИ КАМАТА	1034	15	2.957	152
563 и 564	III. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1035	15	282	80
565 и 569	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	1036			
	Е. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1027 - 1032) $\geq 0$	1037			
	Ж. ГУБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1032 - 1027) $\geq 0$	1038		7.653	5.461
683, 685 и 686	З. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1039		228	
583, 585 и 586	И. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1040		14.096	791
67	Ј. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1041	8	17.738	
57	К. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1042		475	36
	Л. УКУПНИ ПРИХОДИ (1001 + 1027 + 1039 + 1041)	1043		66.232	33.782
	Љ. УКУПНИ РАСХОДИ (1013 + 1032 + 1040 + 1042)	1044		64.485	33.513
	М. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1043 - 1044) $\geq 0$	1045		1.747	269
	Н. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1044 - 1043) $\geq 0$	1046			
69-59	Њ. ПОЗИТИВАН НЕТО ЕФЕКАТ НА РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ДОБИТКА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1047			
59- 69	О. НЕГАТИВАН НЕТО ЕФЕКАТ НА РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ГУБИТКА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1048		21	
	П. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1045 - 1046 + 1047 - 1048) $\geq 0$	1049		1.726	269

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	<b>Р. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1046 - 1045 + 1048 - 1047) ≥ 0</b>	1050			
	<b>С. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК</b>				
721	I. ПОРЕСКИ РАСХОД ПЕРИОДА	1051	16	1.321	
722 дуг. салдо	II. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОДИ ПЕРИОДА	1052			
722 пот. салдо	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОДИ ПЕРИОДА	1053			
723	<b>Т. ИСПЛАЋЕНА ЛИЧНА ПРИМАЊА ПОСЛОДАВЦА</b>	1054			
	<b>Ћ. НЕТО ДОБИТАК (1049 - 1050 - 1051 - 1052 + 1053 - 1054) ≥ 0</b>	1055		405	269
	<b>У. НЕТО ГУБИТАК (1050 - 1049 + 1051 + 1052 - 1053 + 1054) ≥ 0</b>	1056			
	I. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	1057			
	II. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ	1058			
	III. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	1059			
	IV. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ	1060			
	V. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
	1. Основна зарада по акцији	1061			
	2. Умањена (разводиљена) зарада по акцији	1062			

у _____	Законски заступник
дана _____ 20 _____ године	Miljan Gudelj 465222 Digitally signed by Miljan Gudelj 465222 Date: 2023.06.21 11:01:46 +02'00'

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

## Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOT DOO BEOGRAD-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 19

## ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

за период од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	<b>А. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА</b>				
	I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1055)	2001		405	269
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1056)	2002			
	<b>Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК</b>				
	а) Ставке које неће бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима				
330	1. Промене ревалоризације нематеријалне имовине, непретнине, постројења и опреме				
	а) повећање ревалоризационих резерви	2003			
	б) смањење ревалоризационих резерви	2004			
331	2. Актуарски добици или губици по основу планова дефинисаних примања				
	а) добици	2005			
	б) губици	2006			
333	3. Добици или губици по основу удела у осталом свеобухватном добитку или губитку придржаних друштава				
	а) добици	2007			
	б) губици	2008			
	<b>б) Ставке које накнадно могу бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима</b>				
332	1. Добици или губици по основу улагања у власничке инструменте капитала				
	а) добици	2009			
	б) губици	2010			
334	2. Добици или губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања				
	а) добици	2011			
	б) губици	2012			

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
335	3. Добици или губици од инструментата заштите нето улагања у инострано пословање				
	а) добици	2013			
	б) губици	2014			
336	4. Добици или губици по основу инструментата заштите ризика (хецинга) новчаног тока				
	а) добици	2015			
	б) губици	2016			
337	5. Добици или губици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат				
	а) добици	2017			
	б) губици	2018			
	I. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) - (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) $\geq 0$	2019			
	II. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) - (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) $\geq 0$	2020			
	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА	2021			
	IV. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА	2022			
	V. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2019 - 2020 - 2021 + 2022) $\geq 0$	2023			
	VI. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2020 - 2019 + 2021 - 2022) $\geq 0$	2024			
	<b>В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА</b>				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 - 2002 + 2023 - 2024) $\geq 0$	2025		405	269
	II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2002 - 2001 + 2024 - 2023) $\geq 0$	2026			
	<b>Г. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК (2028 + 2029) = АОП 2025 <math>\geq 0</math> или АОП 2026 &gt; 0</b>	2027			
	1. Приписан матичном правном лицу	2028			
	2. Приписан учешћима без права контроле	2029			

у _____	Законски заступник
дана _____ 20_____ године	Miljan Gudej 465222 Digitally signed by Miljan Gudej Date: 2021.06.30 11:00:21 +02'00'

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

## Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOT DOO BEOGRAD-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 19

## ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Позиција	Опис	АОП	Основни капитал (група 30 без 306 и 309)	АОП	Остали основни капитал (рн 309)	АОП	Уписани а неуплаћени капитал (група 31)	АОП	Емисиона премија и резерве (рн 306 и група 32)
			1		2		3		5
1.	Стање на дан 01.01.____ године	4001	47.141	4010		4019		4028	
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4002		4011		4020		4029	
3.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (рбр. 1+2)	4003	47.141	4012		4021		4030	
4.	Нето промене у ____ години	4004		4013		4022		4031	
5.	Стање на дан 31.12.____ године (рбр. 3+4)	4005	47.141	4014		4023		4032	
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4006		4015		4024		4033	
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (рбр. 5+6)	4007	47.141	4016		4025		4034	
8.	Нето промене у ____ години	4008	8.000	4017		4026		4035	
9.	Стање на дан 31.12.____ године (рбр. 7+8)	4009	55.141	4018		4027		4036	

Позиција	ОПИС	АОП	Рев. рез. и нер. доб. и губ. (група 33)	АОП	Нераспоређени добитак (група 34)	АОП	Губитак (група 35)	АОП	Учешће без права контроле
									9
1.	Стање на дан 01.01.____ године	4037		4046		4055	1.365	4064	
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4038		4047		4056		4065	
3.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 1+2)	4039		4048		4057	1.365	4066	
4.	Нето промене у ____ години	4040		4049	269	4058		4067	
5.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 3+4)	4041		4050	269	4059	1.365	4068	
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4042		4051		4060		4069	
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 5+6)	4043		4052	269	4061	1.365	4070	
8.	Нето промене у ____ години	4044		4053	136	4062	-269	4071	
9.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 7+8)	4045		4054	405	4063	1.096	4072	

Позиција	ОПИС	АОП	Укупно (одговара позицији АОП 0401) (кол. 2+3+4+5+6+7-8+9) $\geq 0$	АОП	Губитак изнад висине капитала (одговара позицији АОП 0455) (кол. 2+3+4+5+6+7- 8+9) $< 0$
			1	10	11
1.	Стање на дан 01.01.____ године	4073	45.776	4082	
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4074		4083	
3.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (рбр. 1+2)	4075	45.776	4084	
4.	Нето промене у ____ години	4076		4085	
5.	Стање на дан 31.12.____ године (рбр. 3+4)	4077	46.045	4086	
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4078		4087	
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (рбр. 5+6)	4079	46.045	4088	
8.	Нето промене у ____ години	4080		4089	
9.	Стање на дан 31.12.____ године (рбр. 7+8)	4081	54.450	4090	

у _____	Законски заступник
дана _____ 20_____ године	_____

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

Miljan Gudelj  
465222  
Digitally signed by  
Miljan Gudelj 465222  
Date: 2023.06.30  
14:59:01 +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

## ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<strong>А. ТОКОВИ ГТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</strong>			
I. Приливи готовине из пословних активности (1 до 4)	3001	845.345	511.806
1. Продаја и примљени аванси у земљи	3002	732.125	487.597
2. Продаја и примљени аванси у иностранству	3003	112.320	20.710
3. Примљене камате из пословних активности	3004		
4. Остали приливи из редовног пословања	3005	900	3.499
II. Одливи готовине из пословних активности (1 до 8)	3006	897.842	629.945
1. Исплате добављачима и дати аванси у земљи	3007	745.529	574.448
2. Исплате добављачима и дати аванси у иностранству	3008	114.044	35.028
3. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3009	20.215	15.281
4. Плаћене камате у земљи	3010	7.337	147
5. Плаћене камате у иностранству	3011		
6. Порез на добитак	3012		
7. Одливи по основу осталих јавних прихода	3013	435	485
8. Остали одливи из пословних активности	3014	10.282	4.556
III. Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	3015		
IV. Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	3016	52.497	118.139
<strong>Б. ТОКОВИ ГТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</strong>			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	3017		
1. Продаја акција и удела	3018		
2. Продаја нематеријалне имовине, непретнине, постројења, опреме и биолошких средстава	3019		
3. Остали финансијски пласмани	3020		
4. Примљене камате из активности инвестирања	3021		
5. Примљене дивиденде	3022		
II. Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 3)	3023	639	1.313
1. Куповина акција и удела	3024		
2. Куповина нематеријалне имовине, непретнине, постројења, опреме и биолошких средстава	3025	639	1.313

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
3. Остали финансијски пласмани	3026		
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)	3027		
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	3028	639	1.313
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
I. Приливи готовине из активности финансирања (1 до 7)	3029	156.791	143.237
1. Увећање основног капитала	3030		
2. Дугорочни кредити у земљи	3031	0	58.786
3. Дугорочни кредити у иностранству	3032		
4. Краткорочни кредити у земљи	3033	156.791	84.451
5. Краткорочни кредити у иностранству	3034		
6. Остале дугорочне обавезе	3035		
7. Остале краткорочне обавезе	3036		
II. Одливи готовине из активности финансирања (1 до 8)	3037	129.765	38.339
1. Откуп сопствених акција и удела	3038		
2. Дугорочни кредити у земљи	3039		
3. Дугорочни кредити у иностранству	3040		
4. Краткорочни кредити у земљи	3041	111.765	38.339
5. Краткорочни кредити у иностранству	3042		
6. Остале обавезе	3043	18.000	0
7. Финансијски лизинг	3044		
8. Исплаћене дивиденде	3045		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	3046	27.026	104.898
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	3047		
<b>Г. СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3017 + 3029)</b>	3048	1.002.136	655.043
<b>Д. СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3006 + 3023 + 3037)</b>	3049	1.028.246	669.597
<b>Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3049) ≥ 0</b>	3050		
<b>Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3049 - 3048) ≥ 0</b>	3051	26.110	14.554
<b>Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>	3052	31.623	46.177
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>	3053		
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ</b>	3054		
<b>Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3050 - 3051 + 3052 + 3053 - 3054)</b>	3055	5.513	31.623

у \_\_\_\_\_

Законски заступник

дана 20 године

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

**NAPOMENE UZ KORIGOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

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

**Beograd, jun 2023. godine**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. 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.

U 2022. godini došlo je i do promene vlasništva Društva koja je registovana u Agenciji za privredne registre rešenjem БД 48199/2022 od 1. juna 2022. godine. Pomenutim rešenjem brišu se članovi Test 1 imovina doo (udeo od RSD 29.400 hiljada ili 29,4%), Jovan Milovanović (udeo od RSD 5.915 hiljada ili 29,4%), Miljan Gudelj (udeo od RSD 5.915 hiljada ili 29,4%), Ognjen Kurtić (udeo od RSD 5.910 hiljada ili 29,4%), Christoph Berndt (udeo RSD 1 hiljada, odnosno 2%), dok se upisuje društvo Finspot Technologies limited sa udelenim od RSD 47.141 hiljadom.

U septembru 2022. godine je Društu pristupio novi član Aleksandar Matanović sa ulogom od RSD 8.000 hiljada koji u ukupnom kapitalu učestvuje sa 0,68% udela, dok je u decembru 2022. godine Finspot Technologies Limited prodao deo svog udela u ukupnom iznosu od RSD 942 hiljade Kseniji Grujić u iznosu od RSD 471 hiljade (udeo u kapitalu od 1%) i Milutinu Ćirković u iznosu od RSD 471 hiljade (udeo u kapitalu od 1%).

Na dan 31. decembra 2022. godine u vlasničkoj strukturi Društva učešće imaju jedno pravno i tri fizička lice i to:

- Finspot Technologies Limited, sa sedištem u Dablinu - Irska,  
ul. Burlington road 1 97,32% udela,
- Milutin Ćirković, 1,0% udela,
- Aleksandar Matanović, 0,68% udela,
- Ksenija Grujić, 1,0% udela.

Kapital Društva je sačinjen od novčanog i nenovčanog uloga.

Dana 27. oktobra 2022. godine promenjeno je lice ovlašćeno za zastupanje, te je umesto Davora Papca za direktora imenovan Miljan Gudelj, što je u APR-u registrovano rešenjem БД 94956/2022.

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 2022. godine zapošljavalo 7 radnika (na dan 31. decembra 2021. godine: 7 radnika).

Sedište Društva je u ulici Makedonska 19, u Beogradu.

U skladu sa odredbama člana 44. Zakona o računovodstvu, Društvo je dana 31. marta 2023. godine dostavilo redovne finansijske izveštaje za 2022. godinu Agenciji za privredne registre. Nakon tog datuma, Društvo je izvršilo određene korekcije u prethodno dostavljenim finansijskim izveštajima za 2022. godinu i sastavilo priložene korigovane finansijske izveštaje, koji će biti predati Agenciji za privredne registre u skladu sa članom 45. Zakona o računovodstvu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

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

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

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

Prevod MSFI obuhvata MRS/MSFI, koji se primenjuju za izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine i njih je Društvo primenilo prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja za 2021. godinu.

Novi i izmenjeni MRS i MSFI i sa njima povezana tumačenja izdata od strane IASB-a, odnosno IFRIC-a nakon tog datuma, na snazi za izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine, 2021. i 2022. godine (Napomena 2.2(a)) nisu zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srbiji, te shodno tome nisu ni primenjeni od strane Društva prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

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 i sadržini i formi obrasca statističkog izveštaja za privredna društva, zadruge i preduzetnike ("Službeni glasnik RS", br. 89/2020).

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

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Društva za 2021. godinu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**2.1. Osnove za vrednovanje**

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom istorijskog troška i principom nastavka poslovanja.

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

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

Do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, sledeće izmene MRS, MSFI i tumačenja izdate od strane IASB-a, odnosno IFRIC-a stupile su na snagu 1. januara 2022. godine, i kao takve su primenjive na finansijske izveštaje za 2022. godinu. Međutim, kako još uvek nisu zvanično prevedene i objavljene od strane Ministarstva finansija, nisu primenjene od strane Društva:

- Izmene MSFI 3 "Poslovne kombinacije" kojom se ažuriraju upućivanja na Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje. Izmene ažuriraju zastarelu referencu na Konceptualni okvir u MSFI 3 bez značajnih promena zahteva u standardu.
- Izmene MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" - Prihodi pre namenjene upotrebe. Izmene zabranjuju da se od nabavne vrednosti nekretnine, postrojenja i opreme odbiju bilo kakvi prihodi od prodaje proizvedenih predmeta dok se to sredstvo dovodi na lokaciju i stanje neophodno da bi moglo da funkcioniše na način koji je rukovodstvo planiralo. Umesto toga, entitet priznaje prihode od prodaje takvih predmeta i troškove proizvodnje tih predmeta u bilansu uspeha.
- Izmene MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina" - Štetni ugovori - Troškovi ispunjenja ugovora. Izmenama se precizira da troškovi ispunjenja ugovora obuhvataju troškove koji se direktno odnose na ugovor. Troškovi koji se direktno odnose na ugovor mogu biti ili inkrementalni troškovi ispunjenja tog ugovora (na pr. direktni rad, materijal) ili alokacija drugih troškova koji se direktno odnose na ispunjenje ugovora (na pr. alokacija troška amortizacije za stavku nekrentina, postrojenja i opreme koja se koristi za ispunjenje ugovora).
- Godišnja unapređenja MSFI, Ciklus 2018-2020 kojima su izmenjeni sledeći standardi: MSFI 1 "Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja", MSFI 9 "Finansijski instrumenti", MSFI 16 "Lizing" i MRS 41 "Poljoprivreda".

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

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

IASB je objavio značajan broj novih i izmenjenih standarda i IFRIC tumačenja, koji nisu na snazi za godišnji izveštajni period koji počinje 1. januara 2022. godine i nisu ranije usvojeni od strane Društva:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

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

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

- MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine) i naknadne izmene MSFI 17 koje se bave problemima i izazovima implementacije koji su identifikovani nakon što je MSFI 17 objavljen 2017. godine (na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine). MSFI 17 zamenjuje MSFI 4 "Ugovori o osiguranju" od 1. januara 2023. godine.
- Izmene MSFI 4 "Ugovori o osiguranju" - Producetak roka za privremeno izuzeće od primene MSFI 9 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).
- Izmena MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" - Početna primena MSFI 17 i MSFI 9 - Uporedne informacije. Entitet koji odluči da primeni izmenu primenjuje je kada prvi put primeni MSFI 17.
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" i MSFI Izjava o praksi 2: Obelodanjivanje računovodstvenih politika (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).
- Izmene MRS 8 "Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške" - Definicija računovodstvene procene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine). Izmenama se pojašnjava razlika između promena računovodstvenih procena i promena računovodstvenih politika i ispravke grešaka.
- Izmene MRS 12 "Odloženi porezi" - Odloženi porez koji se odnosi na imovinu i obaveze proistekle iz jedne transakcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).
- Izmene MSFI 16 "Lizing" - Obaveze po osnovu lizinga u prodaji i povraćaju lizinga (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine).
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" - Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine).
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" - Dugoročne obaveze sa kovenantama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine).

**2.3. Preračunavanje stranih valuta**

Sva sredstva i obaveze u stranim sredstvima plaćanja se na dan izveštavanja preračunavaju u njihovu dinarsku protivvrednost primenom zvaničnog srednjeg deviznog kursa Narodne banke Srbije važećeg na taj dan (Napomena 30). 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**2.4. Uporedni podaci**

Uporedne podatke čine podaci sadržani u finansijskim izveštajima za 2021. godinu, sastavljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, koji su bili predmet revizije.

**2.5. Stalnost poslovanja**

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

Rukovodstvo Društva je razmotrilo sve informacije koje su bile raspoložive i analiziralo pitanja koja mogu biti relevantna za sposobnost Društva da posluje u skladu sa načelom stalnosti, uključujući značajne okolnosti i događaje, planove rukovodstva, kao i efekte krize prouzrokovane rusko-ukrajinskim konfliktom na poslovanje Društva, a kao što je detaljnije obelodanjeno u Napomeni 28.

**2.6. Korišćenje procenjivanja**

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji zahteva primenu izvesnih ključnih računovodstvenih procena. Ono, takođe, zahteva da rukovodstvo koristi svoje prosuđivanje u primeni računovodstvenih politika Društva. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procena.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su izvršene procene, predmet su redovnih provera. Ukoliko se putem provera utvrди da je došlo do promene u procenjenoj vrednosti, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je do promene došlo.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**3.1. Nematerijalna imovina (Nastavak)**

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

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

**3.2. Nekretnine, postrojenja i oprema**

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

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

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

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

Naknadni izdatak za nekretninu, postrojenje i opremu priznaje se kao sredstvo samo ukoliko će se tim izdatkom poboljšati stanje sredstva iznad njegovog prвobитно 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 izdataka značajna u odnosu na postojeće sredstvo, a što se procenjuje u momentu nastanaka izdataka uz uvažavanje svih relevantnih okolnosti; i
- kada je procenjeni vek trajanja ulaganja bitno različit od ostatka sredstava.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

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

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

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

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

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

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

Gradevinski 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, 80/2022 - dr. Zakon, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014 - dr. zakon, 142/2014, 91/2015 - autentično tumačenje, 112/2015, 113/2017, 95/2018, 86/2019, 153/2020 i 118/2021) i Pravilnik o amortizaciji stalnih sredstava koja se priznaje za poreske svrhe („Službeni glasnik RS”, br. 93/2019), što rezultira u odloženim porezima.

**3.3. Obezvređenje 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, nadoknadivi iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknадive 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**3.4. Finansijski instrumenti**

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

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

**Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza**

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

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

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

**Klasifikacija finansijskih instrumenata**

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

*Klasifikacija finansijskih instrumenata (Nastavak)*

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

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

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

*Vrednovanje finansijskih instrumenata*

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

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

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

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

***Klasifikacija - finansijske obaveze***

Društvo vrednuje svoje finansijske obaveze po amortizovanoj vrednosti.

***Reklasifikacija finansijskih sredstava***

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

*Obezvredjenje*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

*Obezvredjenje (Nastavak)*

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

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

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

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

**Potraživanja svrstana u nivo 2 i 3**

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**3.5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

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

**3.6. Naknade zaposlenima**

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

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

**b) Obaveze po osnovu otpremnina**

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

Prema mišljenju rukovodstva Društva, obzirom da je Društvo imalo 7 zaposlenih na dan 31. decembra 2022. 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 2022. godinu.

**c) Kratkoročna, plaćena odsustva**

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

**3.7. Obaveze iz poslovanja**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. 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 dobici, mogu se iskoristiti za umanjenje dobiti utvrđene u poreskom bilansu budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

**b) *Odloženi porezi***

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. 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 26).

**3.11. Prihodi i rashodi**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. 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, goriya 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 29). Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao finansijski prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUDIVANJA**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. 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 obezvredeno, nadoknadivi iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknade vrednosti.

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

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

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

**f) *Odložena poreska sredstva***

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

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

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

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

**5.1. Kreditni rizik**

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

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

Sledeća tabela prikazuje kvalitet finansijskih sredstava Društva, sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine:

	u hiljadama RSD 31. decembar 2022.						
	Bruto			Ispravka			Neto
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.513	-	-	-	-	-	5.513
Kupci u inostranstvu - povezana lica	17.598	-	-	-	-	-	17.598
Kratkoročni finansijski plasmani							
– kratkoročni krediti i plasmani - ostala povezana lica	7.011	-	-	-	-	-	7.011
– potraživanja po osnovu faktoringa od povezanih pravnih lica	4.567	-	-	-	-	-	4.567
– potraživanja po osnovu faktringa u zemlji	87.879	9.796	33.469	-	-	(14.659)	116.485
– potraživanja po osnovu deviznog faktoringa	13.423	-	-	-	-	-	13.423
– eskont menica	6.500	-	-	-	-	-	6.500
– namenski depoziti kod domaćih banaka	18.000	-	-	-	-	-	18.000
Ostala kratkoročna potraživanja	3.268	-	-	-	-	-	3.268
<b>Svega</b>	<b>163.759</b>	<b>9.796</b>	<b>33.469</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14.659)</b>	<b>192.365</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**5.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

Kvalitet finansijskih sredstava Društva, sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine:

u hiljadama RSD

31. decembar 2021.

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

**5.2. Rizik likvidnosti**

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

Društvo će svojom imovinom i obavezama upravlјati 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**5.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2022. godine prikazana je kako sledi:

	Do 1 meseca	Od 1 do 12 meseca	Preko 1 godine i bez roka dospeća	U hiljadama dinara
<b>AKTIVA</b>				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.327	-	186	<b>5.513</b>
Kupci u inostranstvu - povezana lica	-	17.598	-	<b>17.598</b>
Kratkoročni finansijski plasmani				
– kratkoročni krediti i plasmani	-	11.578	-	<b>11.578</b>
– ostala povezana lica	-	11.578	-	<b>11.578</b>
– potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji	61.476	55.009	-	<b>116.485</b>
– potraživanja po osnovu deviznog faktoringa	10.849	2.574	-	<b>13.423</b>
– eskont menica		6.500		<b>6.500</b>
– namenski depoziti kod domaćih banaka	-	18.000	-	<b>18.000</b>
Ostala kratkoročna potraživanja	-	3.268	-	<b>3.268</b>
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>77.652</b>	<b>114.527</b>	<b>186</b>	<b>192.365</b>
<b>OBAVEZE</b>				
Dugoročne obaveze	-	-	21	<b>21</b>
Kratkoročne finansijske obaveze				
– obaveze prema povezanim licima	-	63.751	-	<b>63.751</b>
– obaveze prema bankama	-	42.598	-	<b>42.598</b>
– obaveze prema licima koja nisu banke	-	46.525	-	<b>46.525</b>
<i>Obaveze iz poslovanja</i>	-	197	-	<b>197</b>
Ostale kratkoročne obaveze	-	7.465	-	<b>7.465</b>
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>-</b>	<b>160.536</b>	<b>21</b>	<b>160.557</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>				
<b>Na dan 31. decembra 2022.</b>	<b>77.652</b>	<b>(46.009)</b>	<b>165</b>	<b>31.808</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**5.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**5.3. Tržišni rizici**

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

**a) Devizni rizik**

Devizni rizik podrazumeva izloženost Društva riziku promene kurseva 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.

Devizna struktura sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2022. godine prikazana je kako sledi:

	EUR	RSD	U hiljadama dinara Ukupno
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	123	5.390	5.513
Kupci u inostranstvu - povezana lica	17.598	-	17.598
Kratkoročni finansijski plasmani			
- kratkoročni krediti i plasmani ostala povezana lica	305	11.273	11.578
- potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji		116.485	116.485
- potraživanja po osnovu deviznog faktoringa	13.423	-	13.423
- eskont menica	6.500	-	6.500
- namenski depoziti kod domaćih banaka		18.000	18.000
Ostala kratkoročna potraživanja	3.268	-	3.268
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>41.217</b>	<b>151.148</b>	<b>192.365</b>
<b>OBAVEZE</b>			
Dugoročne obaveze	-	21	21
Kratkoročne finansijske obaveze			
- obaveze prema povezanim licima	58.661	5.090	63.751
- obaveze prema bankama	17.598	25.000	42.598
- obaveze prema licima koje nisu banke	-	46.525	46.525
Obaveze iz poslovanja	47	150	197
Ostale kratkoročne obaveze	3.124	4.341	7.465
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>79.430</b>	<b>81.127</b>	<b>160.557</b>
<b>Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2022.</b>	<b>(38.213)</b>	<b>70.021</b>	<b>31.808</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**5.3. Tržišni rizici (Nastavak)**

**a) Devizni rizik**

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

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

**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 portofolia plasmana koji su raspoloživi za prodaju. Izloženost cenovnom riziku ostvaruje se u pozicijama koje se iskazuju po fer vrednosti – finansijskom imovinom namenjenom trgovjanju i deviznom pozicijom.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**5.3. Tržišni rizici (Nastavak)**

**b) Cenovni rizik (Nastavak)**

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

**5.4. Rizik kamatne stope**

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

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

Izloženost kamatnom riziku na dan 31. decembra 2022. godine prikazana je kako sledi:

	Do 1 meseca	Od 1 do 12 meseca	Preko 1 godine i bez roka dospeća	Ukupno kamatono sno	U hiljadama dinara	
					Nekamatono-sno	Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	-	-	5.513	5.513
Kupci u inostranstvu - povezana lica	-	-	-	-	17.598	17.598
Kratkoročni finansijski plasmani						
– kratkoročni krediti i plasmani - ostala povezana lica	-	11.578	-	11.578	-	11.578
– potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji	61.476	55.009	-	116.485	-	116.485
– potraživanja po osnovu deviznog faktoringa	10.849	2.574	-	13.423	-	13.423
– Eskont menica	-	6.500	-	6.500	-	6.500
– namenski depoziti kod domaćih banaka					18.000	18.000
Ostala kratkoročna potraživanja	-	-	-	-	3.268	3.268
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>72.325</b>	<b>75.661</b>	<b>-</b>	<b>147.986</b>	<b>44.379</b>	<b>192.365</b>
<b>OBAVEZE</b>						
Dugoročne obaveze	-	-	-	-	21	21
Kratkoročne finansijske obaveze						
– obaveze prema povezanim licima	-	63.751	-	63.751	-	63.751
– obaveze prema bankama	-	42.598	-	42.598	-	42.598
– obaveze prema licima koje nisu banke	-	46.525	-	46.525	-	46.525
Obaveze iz poslovanja	-	-	-	-	197	197
Ostale kratkoročne obaveze	-	-	-	-	7.465	7.465
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>-</b>	<b>152.874</b>	<b>-</b>	<b>152.874</b>	<b>7.683</b>	<b>159.235</b>
<b>Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2022.</b>	<b>72.325</b>	<b>(77.213)</b>	<b>-</b>	<b>(4.888)</b>	<b>36.696</b>	<b>31.808</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**5.4. Rizik kamatne stope (Nastavak)**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**5.5. Upravljanje kapitalom**

Društvo kontinuirano upravlja kapitalom kako bi ostvarilo sledeće:

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

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

Obračun pokazatelja zaduženosti Društva sa 31. decembrom 2022. godine dat je u sledećoj tabeli:

<u>U hiljadama dinara</u>	
<u>31.12.2022.</u>	
<b>Finansijske obaveze:</b>	
Obaveze po kreditima	152.895
Minus: Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 19)	(23.513)
<b>Neto dugovanja</b>	<b>129.382</b>
Sopstveni kapital	55.141
<b>Kapital - ukupno</b>	<b>184.523</b>
<b>Koeficijent zaduženosti</b>	<b>70.12%</b>

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

**5.6. Pravična (fer) vrednost**

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

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

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

**5.7. Poreski rizici**

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

**6. POSLOVNI PRIHODI**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Prihodi od naknada po osnovu faktoringa	32.562	21.870
Prihodi od naknada po osnovu faktoringa ostalim povezanim licima (Napomena 26)	1.019	435
<b>Ukupno</b>	<b>33.581</b>	<b>22.305</b>

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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Prihodi od naknada po osnovu dinarskog faktoringa - Ambex doo	920	428
Prihodi od naknada po osnovu eskonta menica - Ambex doo	99	7
<b>Ukupno</b>	<b>1.019</b>	<b>435</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

**6. POSLOVNI PRIHODI (Nastavak)**

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

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

Društvo je na dan 31. decembra 2022. godine izvršilo priznavanje prihoda prema stepenu dovršenosti usluga. Vrednost obračunatih prihoda tekućeg perioda, koji nisu mogli biti fakturisani, a mogu se pouzdano izmeriti, iznosi 4.891 hiljada dinara.

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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Prihodi po osnovu upotrebe proizvoda i usluga za nematerijalnu imovinu	10.856	11.194
<b>Ukupno</b>	<b>10.856</b>	<b>11.194</b>

Prihodi po osnovu upotrebe proizvoda i usluga za nematerijalnu imovinu Društva odnose se na interni generisani projekat razvoja modula za tokenizaciju i interni generisani projekat razvoja modela procene rizika, pri čemu su oba softvera u 2022. godini završena i stavljeni u upotrebu (Napomena 17). Prihodi od upotrebe proizvoda i usluga za nematerijalnu imovinu iskazani su u visini direktnih troškova koji su nastali u vezi realizacije Projekta razvoja modula.

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI I OSTALI PRIHODI**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>a) Ostali poslovni prihodi:</b>		
Prihodi od uslovljenih donacija	3.514	271
<b>Ukupno</b>	<b>3.514</b>	<b>271</b>
<b>b) Ostali prihodi:</b>		
Prihodi od prodaje nematerijalnih ulaganja (Napomena 26b)	17.738	-
<b>Ukupno</b>	<b>17.738</b>	<b>-</b>

Na poziciji prihoda od uslovljenih donacija evidentiran je grant dobijen od strane European Bank for Reconstruction and Development radi uspostavljanja Ugovora o poslovno tehničkoj saradnji. Predmet navedenog ugovora je unapređenje metodologije za upravljanje kreditnim rizicima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI I OSTALI PRIHODI (Nastavak)**

U okviru prihoda od prodaje nematerijalnih ulaganja evidentiran je prihod od prodaje softvera povezanom pravnom licu sa odloženim plaćanjem od godinu dana, tako da je po ovom osnovu evidentirano potraživanje u istom iznosu (Napomena 18).

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

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Troškovi kancelarijskog materijala	16	13	
Troškovi alata i inventara koji se jednokratno otpisuje stavljanjem u upotrebu	30	341	
Ostali potrošni materijal	25	34	
Troškovi goriva i električne energije	54	-	
<b>Ukupno</b>	<b>125</b>	<b>388</b>	

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

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Troškovi bruto zarada i naknada	17.821	13.203	
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada na teret poslodavca	2.358	1.783	
Troškovi naknada direktoru	-	-	
Troškovi prevoza radnika	1.370	295	
Troškovi rekreacije zaposlenih	112	-	
<b>Ukupno</b>	<b>21.661</b>	<b>15.281</b>	

**11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja i opreme (Napomena 17)	1.086	43	
<b>Ukupno</b>	<b>1.086</b>	<b>43</b>	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

**12. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA**

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Troškovi transportnih usluga	109	48	
Troškovi usluga na tekućem održavanju osnovnih sredstava	100	60	
Troškovi zakupnina poslovnog prostora	1.357	1.247	
Troškovi reklame i propagande	522	42	
Troškovi usluga zaštite na radu	-	18	
Troškovi komunalnih usluga	2	-	
<b>Ukupno</b>	<b>2.090</b>	<b>1.415</b>	

**13. NEMATERIJALNI TROŠKOVI**

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Troškovi konsalting usluga i revizije finansijskih izveštaja	4.547	3.114	
Troškovi advokatskih usluga	1.664	1.069	
Troškovi stručnog usavršavanja zaposlenih	891	73	
Troškovi licence	491	268	
Troškovi ostalih neproizvodnih usluga	7.299	4.591	
Troskovi reprezentacije	196	141	
Troškovi provizija banke	1.225	655	
Takse i naknade	671	175	
<b>Ukupno</b>	<b>16.984</b>	<b>10.086</b>	

Ostale neproizvodne usluge se najvećim delom odnose na uslugu angažovanja konsultanta na razvoju modela za procenu rizika faktoring kljenata u iznosu od RSD 4.217 hiljada.

**14. FINANSIJSKI PRIHODI**

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Finansijski prihodi od ostalih povezanih lica (Napomena 26)	231	7	
Pozitivne kursne razlike i pozitivni efekti valutne klauzule	84	5	
<b>Ukupno</b>	<b>315</b>	<b>12</b>	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

**15. FINANSIJSKI RASHODI**

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Finansijski rashodi od ostalih povezanih lica (Napomena 26)	4.729	5.241	
Rashodi kamata po kreditima u zemlji	1.398	152	
Rashodi kamata po kratkoročnim finansijskim obavezama prema fizičkim licima u zemlji - tokenima	1.559	-	
Negativne kursne razlike i negativni efekti valutne klauzule	282	80	
<b>Ukupno</b>	<b>7.968</b>	<b>5.473</b>	

**16. POREZ NA DOBITAK**a) **Komponente poreza na dobitak**

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Porez na dobitak	1.321	-	
<b>Ukupno poreski rashod</b>	<b>1.321</b>	<b>-</b>	

b) **Usaglašavanje poreza na dobitak i dobitka pre oporezivanja**

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
<b>Dobitak pre oporezivanja</b>	<b>1.726</b>	<b>-</b>	
Porez obračunat po statutarnoj stopi poreza na dobitak (15%)	259	(2.065)	
Poreski efekti usklađivanja prihoda/rashoda	(2.065)	1.321	
Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka/dobitaka	1.321	-	
Efekat ostalih privremenih razlika	-	-	
<b>Poreski rashod iskazan u bilansu uspeha</b>	<b>1.321</b>	<b>-</b>	
<b>Efektivna poreska stopa</b>	<b>76.53%</b>	<b>-</b>	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

	<b>Nematerijalna imovina u pripremi</b>	<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>Oprema</b>	<b>U hiljadama dinara Ukupno nematerijalna ulaganja i oprema</b>
<b>NABAVNA VREDNOST</b>				
<b>1. januara 2021. godine</b>	-	100	-	100
Povećanje (Napomena 7)	11.279	1.123	106	12.508
Prenos (Napomena 7)	(85)	85	-	-
<b>Stanje na dan</b>				
<b>31. decembra 2021. godine</b>	<b>11.194</b>	<b>1.308</b>	<b>106</b>	<b>12.608</b>
Povećanje (Napomena 7)	10.586	-	639	11.495
Prenos	(22.050)	22.050	-	-
Smanjenje (Napomena 8b)		(100)	-	(100)
<b>Stanje na dan</b>				
<b>31. decembra 2022. godine</b>	<b>-</b>	<b>23.258</b>	<b>745</b>	<b>24.003</b>
<b>ISPRAVKA VREDNOSTI</b>				
<b>1. januara 2021. godine</b>	-	2	-	2
Amortizacija (Napomena 11)		33	9	42
<b>Stanje na dan</b>				
<b>31. decembra 2021. godine</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>9</b>	<b>44</b>
Amortizacija (Napomena 11)	-	974	112	1.086
Smanjenje	-	(19)	-	(19)
<b>Stanje na dan</b>				
<b>31. decembra 2022. godine</b>	<b>-</b>	<b>990</b>	<b>121</b>	<b>1.111</b>
<b>NEOTPISANA VREDNOST:</b>				
<b>- 31. decembra 2022. godine</b>	<b>-</b>	<b>22.268</b>	<b>624</b>	<b>22.892</b>
<b>- 31. decembra 2021. godine</b>	<b>11.194</b>	<b>1.273</b>	<b>97</b>	<b>12.564</b>

Rukovodstvo Društva smatra da oprema na dan 31. decembra 2022. godine nije obezvredena.

Nematerijalna imovina najvećim delom se sastoji od softvera za tokenizaciju nabavne vrednosti od RSD 15.510 hiljada i softvera za procenu rizika nabavne vrednosti od RSD 6.540 hiljada.

**18. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PRODAJE**

Potraživanja od prodaje iznose 17.598 hiljada dinara na dan 31. decembra 2022. godine (31. decembar 2021. godine: 0 hiljada dinara) i odnose se na potraživanja od matičnog pravnog lica po osnovu prodaje softvera (Napomene 8 i 27a).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

**19. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI**

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Kratkoročni krediti i plasmani - ostala povezana lica (Napomena 27)	11.578	936	
Potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji Eskont menica	131.144	114.251	
Potraživanja po osnovu deviznog faktoringa	6.500	-	
	<u>13.423</u>	<u>16.895</u>	
	162.645	132.082	
Potraživanja po osnovu namenskog depozita	18.000	-	
<i>Minus:</i> Ispravka vrednosti	<u>(14.659)</u>	<u>(794)</u>	
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>165.986</u></b>	<b><u>131.288</u></b>	

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

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Potraživanja po osnovu faktoringa u dinarima -za eskont menica Ambex d.o.o. Beograd	7.011	248	
Kratkoročni zajmovi dati osnivačima	<u>4.567</u>	<u>688</u>	
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>11.578</u></b>	<b><u>936</u></b>	

Eskont menica odobravan je pravnim licima za finansiranje potreba za likvidnošću, uz fiksnu diskontnu stopu koja je 2,00% na mesečnom nivou.

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

Kratkoročni zajmovi dati osnivačima su uglavnom beskamatni, dati na rok od 5 do 12 meseci.

**20. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

	U hiljadama dinara	2021.	2020.
Tekući računi	5.203	19.790	
Sredstava na posebnim računima	186	11.819	
Devizni račun	<u>124</u>	<u>14</u>	
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>5.513</u></b>	<b><u>31.623</u></b>	

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

**21. KAPITAL**

*Struktura kapitala Društva*

	U hiljadama dinara 2022.	2021.
Osnovni kapital	55.141	47.141
Gubitak ranijih godina	(1.096)	(1.365)
Dobit tekuće godine	405	269
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>54.450</b>	<b>46.045</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 2022. godine iznosi 55.141 hiljadu dinara od čega 55.041 hiljadu dinara čine novčani ulozi, a 100 hiljada dinara čine nenovčani ulozi.

U 2022. godini došlo je i do promene vlasništva Društva koja je registrovana u Agenciji za privredne registre rešenjem БД 48199/2022 od 1. juna 2022. godine. Pomenutim rešenjem brišu se članovi Test 1 imovina doo (udeo od RSD 29.400 hiljada ili 29,4%), Jovan Milovanović (udeo od RSD 5.915 hiljada ili 29,4%), Miljan Gudelj (udeo od RSD 5.915 hiljada ili 29,4%), Ognjen Kurtić (udeo od RSD 5.910 hiljada ili 29,4%), Christoph Berndt (udeo RSD 1 hiljada, odnosno 2%), dok se upisuje društvo Finspot Technologies limited sa udedom od RSD 47.141 hiljadom.

U septembru 2022. godine je Društvu pristupio novi član Aleksandar Matanović sa ulogom od RSD 8.000 hiljada koji u ukupnom kapitalu učestvuje sa 0,68% udela, dok je u decembru 2022. godine Finspot Technologies Limited prodao deo svog udela u ukupnom iznosu od RSD 942 hiljade Kseniji Grujić u iznosu od RSD 471 hiljade (udeo u kapitalu od 1%) i Milutinu Ćirković u iznosu od RSD 471 hiljade (udeo u kapitalu od 1%).

Osnivači Društva su: Finspot Technologies Limited, sa sedištem u Dublin-u, ul. Burlington 1 Irska, Milutin Ćirković, Aleksandar Matanović i Ksenija Grujić.

Vlasnička struktura Društva na dan 31. decembra 2022. godine je sledeća:

	U hiljadama dinara 2022.	% vlasništva
Finspot Technologies Limited	46.199	97,32%
Milutin Ćirković	471	1,00%
Aleksandar Matanović	8.000	0,68%
Ksenija Grujić	471	1,00%
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>55.141</b>	<b>100,00%</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

**21. KAPITAL (Nastavak)**

*Struktura kapitala Društva (Nastavak)*

Vlasnička struktura Društva na dan 31. decembra 2021. godine je bila sledeća:

	U hiljadama dinara 2021.	% vlasništva
Test 1-Imovina doo d.o.o.	29.400	14,0%
Jovan Milovanovic	5.915	29,4%
Miljan Gudelj	5.915	29,4%
Ognjen Kurtic	5.910	25,2%
Christoph Berndt	1	2,0%
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>47.141</b>	<b>100%</b>

**22. DUGOROČNE OBAVEZE**

	U hiljadama dinara 2022.	2021.
Dugoročni krediti od ostalih povezanih lica u zemlji (Napomena 27)	-	29.396
Ostale dugoročne obaveze	21	29
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>21</b>	<b>29.425</b>

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

	U hiljadama dinara 2022.	2021.
Dugoročne pozajmice Test -1 Imovina doo sa ugovorenom valutnom klauzulom (200 hiljada eura)	-	23.517
Dugoročne pozajmice od fizičkih lica	-	5.879
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>-</b>	<b>29.396</b>

Test1-Imovina doo ima Ugovor o zajmu od 17.03.2021 na EUR 200.000,00 sa rokom dospeća glavnice 17.03.2023. godine (prikazan u okviru kratkoročnih kredita: Napomena 23). Kamatna stopa na godišnjem nivou je 12% na ostatak duga zaključno sa 17.03.2022. godine, a od 18.03.2022. godine iznosiće 4,00% godišnje na ostatak duga.

Test1-Imovina doo ima Ugovor o zajmu od 02.04.2021 na EUR 200.000,00 sa rokom dospeća glavnice 01.04.2023. godine (prikazan u okviru kratkoročnih kredita: Napomena 23). Kamatna stopa na godišnjem nivou je 12% na ostatak duga zaključno sa 01.04.2022. godine, a od 02.04.2022. godine iznosiće 4% na ostatak duga.

Dugoročne pozajmice od fizičkih lica su sa rokom dospelosti glavnice 02.04.2023. godine (prikazan u okviru kratkoročnih kredita: Napomena 23). Kamatna stopa na godišnjem nivou je 12% na ostatak duga zaključno sa 02.06.2022. godine, a od 03.06.2022. godine iznosiće 4,00% na godišnjem nivou na ostatak duga.

**23. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE**

---

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

	<b>U hiljadama dinara</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Kratkoročni zajmovi od ostalih povezanih lica u zemlji (Napomena 26)	63.751	37.593	
Kratkoročni krediti od domaćih banaka	42.598	26.158	
Kratkoročni krediti od lica koje nisu domaće banke	46.525	29.689	
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>152.874</b>	<b>93.440</b>	

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

	<b>U hiljadama dinara</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Kratkoročni revolving kredit Mirabank, sa ugovorenom valutnom klauzulom (100 hiljada eura)	17.598	11.758	
Kratkoročne kredit Halkbanka u dinarima	25.000	14.400	
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>42.598</b>	<b>26.158</b>	

Mirabank ad ima Ugovor o kratkoročnom revolving kreditu od 06.07.2022. na iznos od EUR 150.000,00 sa rokom dospelosti 06.07.2023. Kamatna stopa na godišnjem nivou je 3,6%.

Halk banka ad ima Ugovor o okvirnom kreditu od 15.12.2022. godine na iznos od RSD 25.000.000,00 sa rokom dospelosti 15.12.2023. godine. Kamatna stopa na godišnjem nivou iznosi 4,5%.

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

	<b>U hiljadama dinara</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Kratkoročna pozajmica pravnog lica Publik doo, sa ugovorenom valutnom klauzulom (100 hiljada eura)	-	11.758	
Kratkoročne obaveze po osnovu faktoringa	13.915	17.931	
Ostale kratkoročne finansijske obaveze prema drugim pravnim licima u zemlji - tokeni	7.230	-	
Ostale kratkoročne finansijske obaveze prema fizičkim licima u zemlji - tokeni	25.380	-	
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>46.525</b>	<b>29.689</b>	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

**24. OBAVEZE IZ POSLOVANJA**

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Obaveze prema dobavljačima u zemlji	150	1.697	
Obaveze prema dobavljačima u inostranstvu	47	24	
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>197</b>	<b>1.721</b>	

**25. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE**

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Ostale kratkoročne obaveze prema ostalim povezanim licima (Napomena 27)	3.862	5.165	
Obračunate kamate po osnovu kredita prema bankama	1.534	6	
Obaveze po osnovu poreza na dodatu vrednost	13	14	
Obaveze iz specifičnih poslova prema trećim licima	735	-	
Razgraničene obaveze po osnovu faktoring - eskont menica	536	-	
<b>Obaveze po osnovu poreza na dobit</b>	<b>1.321</b>	<b>-</b>	
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>8.001</b>	<b>5.185</b>	

**26. SUDSKI SPOROVI**

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

**27. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA**

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

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

**Potraživanja:**

	U hiljadama dinara	2022.	2021.
Finspot Technologies Limited, Irska (Napomena 18)	17.598	-	
Potraživanja po osnovu eskonta menica Ambex d.o.o. Beograd (Napomena 19)	7.011	248	
Kratkoročni zajmovi dati osnivačima (Napomena 18)	4.567	688	
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>29.176</b>	<b>936</b>	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

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

**Obaveze:**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Dugoročni krediti od ostalih povezanih lica u zemlji (Napomena 22):</b>		
- Dugoročne pozajmice Test -1 Imovina d.o.o. Beograd sa ugovorenom valutnom klauzulom (200 hiljada eura)	-	23.517
- Dugoročne pozajmice od osnivača	-	5.879
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>-</b>	<b>29.396</b>

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Kratkoročni zajmovi od ostalih povezanih lica u zemlji (Napomena 23):</b>		
- Kratkoročne pozajmice Ambex d.o.o. Beogradu dinarima	-	8.197
- Kratkoročne pozajmice Test -1 Imovina d.o.o. Beograd, sa ugovorenom valutnom klauzulom (400 hiljada eura)	46.929	23.517
- Kratkoročne pozajmice od osnivača	14.322	5.879
- Kratkoročna pozajmica - Strategy Map d.o.o. Beograd	2.500	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>63.751</b>	<b>37.593</b>

Test-1 Imovina je dala Društvu kredit za finansiranje potreba tekuće likvidnosti uz kamatnu stopu od 12% godišnje i sa rokom dospeća do 17. marta 2023. godine.

Kratkoročne pozajmice od osnivača u iznosu od RSD 14.322 su dobijene od osnivača fizičkih lica uz kamatnu stopu od 12% godišnje i sa rokom dospeća do 2. juna 2023. godine.

Strategy Map d.o.o. ima zaključen Ugovor o kratkoročnoj pozajmici od 09. februara 2022. godine na iznos od RSD 2.500.000,00 sa rokom dospelosti do 09. februara 2023. godine. Kamatna stopa na godišnjem nivou iznosi 5,00%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

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

	U hiljadama dinara	
	2022.	2021.
<b>Ostale kratkoročne obaveze prema ostalim povezanim licima (Napomena 25):</b>		
- Obračunate kamate po osnovu pozajmica Test 1- Imovina d.o.o. Beograd	1.448	4.299
- Obračunate kamate po osnovu pozajmica od fizičkih lica	1.793	816
- Obračunate kamate po osnovu pozajmica Ambex d.o.o. Beograd	511	50
- Obračunate kamate po osnovu pozajmica Strategy Map d.o.o. Beograd	111	-
- Eskonta menica Ambex d.o.o. Beograd	<u>17</u>	<u>-</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>3.880</u></b>	<b><u>5.165</u></b>

- a) *Društvo je u toku 2022. godine ostvarilo sledeće prihode i rashode iz odnosa sa ostalim povezanim licima:*

	U hiljadama dinara	
	2022.	2021.
<b>Prihodi:</b>		
<b>Prihodi od naknada (Napomena 6):</b>		
- Prihodi od naknada po osnovu dinarskog faktoringa - Ambex d.o.o. Beograd	920	428
- Prihodi od naknada po osnovu eskonta menica - Ambex d.o.o. Beograd	<u>99</u>	<u>7</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>1.019</u></b>	<b><u>435</u></b>
<b>Finansijski prihodi od ostalih povezanih lica (Napomena 14)</b>		
- Pozitivni efekat valutne klauzule po osnovu pozajmica Test 1- Imovina d.o.o. Beograd	226	7
- Pozitivni efekat valutne klauzule po osnovu pozajmice osnivača	2	-
- Pozitivni efekat valutne klauzule po osnovu pozajmice Ambex d.o.o. Beograd	<u>3</u>	<u>-</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>231</u></b>	<b><u>7</u></b>
<b>Ostali prihodi (Napomena 8b):</b>		
- Prihodi od prodaje nematerijalnih ulaganja matičnom društvu Finspot Technologies Ltd. Irska	17.738	-
<b>Ukupno</b>	<b><u>17.738</u></b>	<b><u>-</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

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

- b) *Društvo je u toku 2022. godine ostvarilo sledeće prihode i rashode iz odnosa sa ostalim povezanim licima (Nastavak):*

Rashodi:

	U hiljadama dinara	
	2022.	2021.
<b>Finansijski rashodi od ostalih povezanih lica (Napomena 15):</b>		
- Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Test 1- Imovina d.o.o. Beograd	2.786	4.299
- Rashodi kamata po osnovu pozajmica od osnivača	979	816
- Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Ambex d.o.o. Beograd	738	55
- Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Stategy Map d.o.o. Beograd	111	-
- Negativne kursne razlike - Test 1 Imovina d.o.o. Beograd	81	69
- Negativne kursne razlike - osnivači	26	2
- Negativne kursne razlike - Ambex d.o.o. Beograd	8	-
<b>Ukupno</b>	<b>4.729</b>	<b>5.241</b>

**28. EFEKAT RUSKO-UKRAJINSKOG KONFLIKTA NA POSLOVANJE DRUŠTVA**

Početkom marta 2022. godine došlo je do povećane nestabilnosti na svetskim finansijskim i robnim tržištima usled eskalacije konflikta u Ukrajini, koji je praćen uvođenjem sankcija određenim ruskim kompanijama i pojedincima.

Društvo, na dan 31. decembra 2022. godine, nema izloženost prema Rusiji i Ukrajini, niti je rusko-ukrajinski konflikt imao direktnog uticaja na poslovanje Društva.

Uprkos tome što nema direktne izloženosti, usled sukoba može se očekivati dodatni negativan uticaj na globalnu ekonomiju, posebno na cene energenata, promene deviznih kurseva, kamatne stope, berzanske aktivnosti, poremećaje lanaca snabdevanja i pojačane inflatorne pritiske, koji mogu indirektno uticati na poslovanje Društva.

Rukovodstvo Društva pažljivo prati i procenjuje potencijalni uticaj situacije izazvane ratom u Ukrajini i preduzima sve neophodne mere kako bi se obezbedila stabilnost poslovanja Društva, međutim, buduće efekte nije moguće predvideti sa razumnom sigurnošću.

**29. 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 2022. godinu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2022. godine**

---

**30. 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 2022. godine i 31. decembra 2021. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	2022.	U dinarima 2021.
EUR	117,3224	117,5821
USD	110,1515	103,9262
CHF	119,2543	113,6388

Beograd, 30. jun 2023. godine

Miljan Gudelj  Digitally signed by  
 Miljan Gudelj Miljan Gudelj 465222  
 465222 Date: 2023.06.30  
 15:16:48 +02'00'

Miljan Gudelj  
 Direktor

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



## **GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU za 2022. godinu**

Beograd, 31.05.2023. godine

## **SADRŽAJ**

<b>Osnovni podaci o Društvu.....</b>	<b>2</b>
Osnovni podaci.....	2
Organizaciona struktura.....	2
<b>Opis poslovnih aktivnosti.....</b>	<b>3</b>
<b>Poslovanje u 2022. godini.....</b>	<b>4</b>
<b>Ulaganje u cilju zaštite životne sredine.....</b>	<b>5</b>
<b>Planirani budući razvoj.....</b>	<b>5</b>
<b>Upravljanje rizicima.....</b>	<b>5</b>
<b>Značajni događaji nakon završetka poslovne godine.....</b>	<b>6</b>
<b>Informacije o otkupu sopstvenih udela.....</b>	<b>6</b>
<b>Postojanje ogrankaka.....</b>	<b>6</b>

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

Društvo FINSPOT DOO BEOGRAD - Stari Grad je start-up i fintech kompanija koja kombinuje inovacije i savremena tehnološka rešenja sa iskustvom i poznavanjem industrija, tržišta i 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 četri fizička lica i to:

1. FINSPOT TECHNOLOGIES LIMITED, sa sedištem Burlington road 1, Dablin, Irska; matični broj 716522; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi 47.099.180,00 rsd, nenovčani ulog upisan i unet 98.000,00 rsd; udeo 97,32%
2. Milutin Ćirković, JMBG 0907989762058; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi 470.410,00 rsd; nenovčani ulog upisan i unet 1.000,00 rsd; udeo 1%
3. Aleksandar Matanović, JMBG 1010979710312; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi 8.000.000,00 rsd; udeo 0,68%
4. Ksenija Grujić, JMBG 2709996786036; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi 470.410,00 rsd; nenovčani ulog upisan i unet 1.000,00 rsd; udeo 1%

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

Organizaciona struktura Društva je sledeća:

- Direktor
- 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 ekonomске struke.

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

Društvo nema registrovane ogranke i u periodu poslovanja od osnivanja, zaključno sa 31.12.2022. godine nije vršilo otkup sopstvenih udela.

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

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

Privredno Društvo Finspot doo prodaje sledeće finansijske proizvode i usluge :

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

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

S obzirom da je Društvo je osnovano 20.10.2020. godine, u istoj godini težilo je da uspostavi sistem koji će da obeležavaju visoka efikasnost i operativnost, naročito u pogledu regulatornih i administrativnih aspekata poslovanja neophodnih za nesmetano funkcionisanje Društva. U 2021. godini Društvo je težilo usavršavanju u ostvarivanju ciljeva postavljenih prilikom osnivanja 2020.godine. U 2022. godini Društvo je bilo fokusirano na usavršavanje internih procesa rada sa fokusom na maksimalnoj automatizaciji procesuiranja transakcije faktoringa, širenju baze klijenata i širenju radnog kapitala izdavanjem prvog domaćeg digitalnog tokena.

Društvo na kraju 2022. godine u radnom odnosu ima 7 zaposlenih radnika. U izveštajnom periodu Društvo je intenzivno vršilo edukaciju zaposlenih, a sve u cilju osposobljavanja za efikasnije i kvalitetnije obavljanje aktivnosti u kojima su zaposleni bili angažovani.

U poslovanju tokom 2022. godine Društvo je nastavilo sa uspešnim korišćenjem informacionog sistema tj. softvera FINSPOT koji je omogućio stabilan i kontinuirani rast poslovanja i poslovnih prihoda.

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

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

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

U poslovanju tokom 2022. godine izvršena je potpuna implementacija informacionog sistema za digitalne tokene. Naime, Finspot je prepoznao da na tržištu postoji prostor da se povezu privatna i pravna lica koja imaju višak sredstava na računu sa alternativnim prilikama za investiranje. Iz te ideje je nastao naš softver za tokenizaciju koji omogućava Finspotu da u skladu sa zakonom o digitalnoj imovini izda prvi srpski token, Fin token, u koji investitori investiraju novac i za uzvrat dobijaju garantovan povrat novca. Softver za tokenizaciju korisnicima omogućava:

1. Online registraciju
2. Otvaranje ili registracija blokčejn novčanika
3. Implementacija pametnih ugovora
4. Mehanizam inicijalne ponude – kupovina tokena
5. Mehanizam investiranja
6. Kreiranje investicije na zahtev korisnika sa statusom ‘U obradi’.
7. Mehanizam prodaje tokena
8. Automatsko generisanje dokumentacije

Kroz prodaju digitalnih tokena Finspot je uvećao svoj radni kapital za 300,000.00 EUR u 2022oj godini.

### **3. POSLOVANJE U 2022. GODINI**

#### TABELARNI PREGLED BILANSA STANJA :

<b>BILANS STANJA</b>	<b>RSD (000)</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>STALNA IMOVINA</b>	<b>22.892</b>	<b>12.564</b>
Ostala nematerijalna imovina	22.268	1.273
Nematerijalna imovina u pripremi	0	11.194
Nekretnine i oprema	624	97
<b>OBRTNA IMOVINA</b>	<b>192.651</b>	<b>163.252</b>
Zalihe-Plaćeni avansi za zalihe i usluge u zemlji	276	42
Potraživanja od matičnog, zavisnih i ostalih povezanih lica u inostranstvu	17.598	0
Ostala potraživanja	3.268	299
Kratkoročni finansijski plasmani	165.986	131.288
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.513	31.623
Kratkoročna aktivna vremenska razgraničenja	10	0
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>215.543</b>	<b>175.816</b>
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>55.141</b>	<b>47.141</b>
<b>GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>GUBITAK RANIJIH GODINA</b>	<b>1.096</b>	<b>1.365</b>
<b>NERASPOREDJENI DOBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>405</b>	<b>269</b>
<b>DUGOROČNE OBAVEZE</b>	<b>21</b>	<b>29.425</b>
Dugoročni krediti i ostale dugoročne obaveze prema ostalim povezanim licima		29.396
Ostale dugoročne obaveze	21	29
<b>KRATKOROČNE OBAVEZE</b>	<b>161.072</b>	<b>100.346</b>
Kratkoročne finansijske obaveze	152.874	93.440

Obaveze iz poslovanja	197	1.721
Ostale kratkoročne obaveze	7.465	5.185
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>215.543</b>	<b>175.816</b>

#### TABELARNI PREGLED BILANSA USPEHA :

BILANS USPEHA	RSD (000)	RSD (000)
	2022	2021
<b>POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>47.951</b>	<b>33.770</b>
<b>POSLOVNI RASHODI</b>	<b>41.946</b>	<b>27.213</b>
Poslovni dobitak/gubitak	6.005	6.557
<b>FINANSIJSKI PRIHODI</b>	<b>315</b>	<b>12</b>
<b>FINANSIJSKI RASHODI</b>	<b>7.968</b>	<b>5.473</b>
Dobitak/Gubitak iz finansiranja	7.653	5.461
<b>OSTALI PRIHODI</b>	<b>17.738</b>	<b>0</b>
<b>OSTALI RASHODI</b>	<b>475</b>	<b>36</b>
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>66.232</b>	<b>33.782</b>
<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>64.485</b>	<b>33.513</b>
<b>NETO DOBITAK/GUBITAK</b>	<b>405</b>	<b>269</b>

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

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

#### **5. PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ**

U skladu sa strategijom razvoja i biznis planom Društva za poslovnu 2023.godinu, glavni strateški ciljevi Društva su usmereni ka daljem rastu tržišnog učešća kroz pažljivo izbalansiran portfolio i poslovni model usklađen sa regulatornim zahtevima i očekivanjima osnivača biznisa.

Glavni strateški ciljevi su :

- Uspostavljanje saradnje sa renomiranim osiguravajućim kućom u cilju osiguranja potraživanja koje Finspot otkupljuje
- Ostvarivanja poslovne saradnje sa komercijalnom bankom na način da dobijemo kreditnu liniju kolateralizovanu polisom osiguranja potraživanja
- Obezbeđivanje sredstava za finansiranje od inostranih kreditora
- Kontinuirano unapređivanje svih poslovnih procesa sa fokusom na automatizaciju u cilju smanjenja operativnih troškova

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

Obzirom na vrstu delatnosti Društva – faktoring poslovi, postoji objektivna izloženost rizicima u toku poslovanja. Efikasnim sistemom upravljanja rizicima, Društvo pre sklapanja ugovora o faktoringu vrši proveru potencijalnih klijenata i njihovih dužnika. 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 dospele 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 poslovног 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, primenjivajući pravilo „uparivanja“ i upravlja pozicijama na jednom mestu.

**Rizik likvidnosti** predstavlja rizik da Društvo neće biti u mogućnosti da izmiri svoje finansijske obaveze po njihovom dospeću. Društvo vrši nadzor rizika likvidnosti sistemom dnevne kontrole nad likvidnošću, redovnim praćenjem valuta plaćanja otkupljenih potraživanja, zajedno sa očekivanim novčanim odlivima po osnovu obaveza. U slučaju potrebe za finansijskim sredstvima, za plasmane u nove poslove faktoringa, Društvo će se obratiti za uzimanje kredita bankama ili strateškim partnerima.

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

Do dana predaje finansijskih izveštaja za 2022. godinu nije nastao nikakav događaj koji bi mogao uticati na realnost finansijskih izveštaja Društva.

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

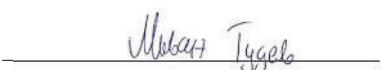
Društvo nije vršilo otkup sopstvenih udela.

## **9. POSTOJANJE OGRANAKA**

Društvo nema ogranke.

U Beogradu, 31.05.2023

FINSPOT DOO



Miljan Gudelj

Direktor

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

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

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

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

BDO je brand ime za BDO mrežu i za svaku BDO firmu članicu.

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