



„FINSPOT“ DOO, BEOGRAD

**Finansijski izveštaji za godinu završenu
31. decembra 2023.**

i

Izveštaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ

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

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 2023. 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 2023. 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 33. uz finansijske izveštaje, gde je obelodanjeno da je dana 29. marta 2024. godine Društvo dostavilo redovne finansijske izveštaje za 2023. godinu Agenciji za privredne registre. Nakon tog datuma, Društvo je izvršilo određene korekcije u prethodno dostavljenim finansijskim izveštajima za 2023. 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 2023. 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, sprovedi 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 2023. 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 prosuđivanje 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 kontrola 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, 1. jul 2024. godine



Lariša Radmanović
Ovlašćeni revizor

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOТ DOO БЕОГРАД-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 19

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2023. 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		43.484	22.892	0
01	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008)	0003	19	21.152	22.268	0
010	1. Улагања у развој	0004				
011, 012 и 014	2. Концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке, софтвер и остала нематеријална имовина	0005	19	21.152	22.268	0
013	3. Гудвил	0006				
015 и 016	4. Нематеријална имовина узета у лизинг и нематеријална имовина у припреми	0007				
017	5. Аванси за нематеријалну имовину	0008				
02	II. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0010 + 0011 + 0012 + 0013 + 0014 + 0015 + 0016)	0009	19	22.238	624	0
020, 021 и 022	1. Земљиште и грађевински објекти	0010				
023	2. Постројења и опрема	0011	19	416	624	0
024	3. Инвестиционе некретнине	0012	19	20.119	0	0
025 и 027	4. Некретнине, постројења и опрема узети у лизинг и некретнине, постројења и опрема у припреми	0013	19	1.703		
026 и 028	5. Остале некретнине, постројења и опрема и улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми	0014				
029 (део)	6. Аванси за некретнине, постројења и опрему у земљи	0015				
029 (део)	7. Аванси за некретнине, постројења и опрему у иностранству	0016				
03	III. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0017				
04 и 05	IV. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ И ДУГОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0019 + 0020 + 0021 + 0022 + 0023 + 0024 + 0025 + 0026 + 0027)	0018	20	94	0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
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 (хартине од вредности које се вреднују по амортизованој 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	20	94	0	0
28 (део), осим 288	V. ДУГОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0028				
288	В. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0029				
	Г. ОБРТНА ИМОВИНА (0031 + 0037 + 0038 + 0044 + 0048 + 0057 + 0058)	0030		268.667	192.651	0
Класа 1, осим групе рачуна 14	I. ЗАЛИХЕ (0032 + 0033 + 0034 + 0035 + 0036)	0031		90	276	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		90	276	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	21	19.977	17.598	0
204	1. Потраживања од купаца у земљи	0039	21	2.400	0	0
205	2. Потраживања од купаца 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	21	17.577	17.598	0
206	5. Остала потраживања по основу продаје	0043				
21, 22 и 27	IV. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0045 + 0046 + 0047)	0044		1.071	3.268	0
21, 22 осим 223 и 224, и 27	1. Остала потраживања	0045		1.071	3.268	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	22	229.072	165.986	0
230	1. Краткорочни кредити и пласмани - матично и зависна правна лица	0049				
231	2. Краткорочни кредити и пласмани - остала повезана лица	0050	22	22.736	11.578	0
232, 234 (део)	3. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у земљи	0051	22	168.187	122.985	0
233, 234 (део)	4. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у иностранству	0052	22	20.573	13.423	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 удели	0055				
236 (део), 238 и 239	8. Остали краткорочни финансијски пласмани	0056	22	17.576	18.000	0
24	VI. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ	0057	23	18.344	5.513	0
28 (део), осим 288	VII. КРАТКОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0058		113	10	0
	Д. УКУПНА АКТИВА = ПОСЛОВНА ИМОВИНА (0001 + 0002 + 0029 + 0030)	0059		312.151	215.543	0
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0060				
	ПАСИВА					
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0403 + 0404 + 0405 + 0406 - 0407 + 0408 + 0411 - 0412) ≥ 0	0401	24	57.935	54.450	0
30, осим 306	I. ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0402	24	55.141	55.141	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	24	1.174	0	0
330 и потражни салдо рачуна 331,332, 333, 334, 335, 336 и 337	V. ПОЗИТИВНЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ И НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0406				
дуговни салдо рачуна 331, 332, 333, 334, 335, 336 и 337	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0407				
34	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0409 + 0410)	0408	24	2.311	405	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0409				
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0410	24	2.311	405	0
	VIII. УЧЕШЋЕ БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0411				
35	IX. ГУБИТАК (0413 + 0414)	0412	24	691	1.096	0
350	1. Губитак ранијих година	0413	24	691	1.096	0
351	2. Губитак текуће године	0414				
	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0416 + 0420 + 0428)	0415	25	1.585	21	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. Остала дугорочна резервисања	0419				
41	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0421 + 0422 + 0423 + 0424 + 0425 + 0426 + 0427)	0420	25	1.585	21	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				
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	25	1.584		
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	25	1	21	0
49 (део), осим 498 и 495 (део)	III. ДУГОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0428				
498	V. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0429				
495 (део)	Г. ДУГОРОЧНИ ОДЛОЖЕНИ ПРИХОДИ И ПРИМЉЕНЕ ДОНАЦИЈЕ	0430				
	Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0432 + 0433 + 0441 + 0442 + 0449 + 0453 + 0454)	0431		252.631	161.072	0
467	I. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	0432				
42, осим 427	II. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ (0434 + 0435 + 0436 + 0437 + 0438 + 0439 + 0440)	0433	26	241.717	152.874	0
420 (део) и 421 (део)	1. Обавезе по основу кредита према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи	0434	26	63.607	63.751	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	26	143.089	46.525	0
422 (део), 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	4. Обавезе по основу кредита од домаћих банака	0437	26	35.021	42.598	0
423, 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	5. Кредити, зајмови и обавезе из иностранства	0438				
426	6. Обавезе по краткорочним хартијама од вредности	0439				
428	7. Обавезе по основу финансијских деривата	0440				
430	III. ПРИМЉЕНИ АВАНСИ, ДЕПОЗИТИ И КАУЦИЈЕ	0441				
43, осим 430	IV. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА (0443 + 0444 + 0445 + 0446 + 0447 + 0448)	0442	27	688	197	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	27	631	150	0
436	4. Обавезе према добављачима у иностранству	0446	27	57	47	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	28	10.226	7.465	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	28	10.203	6.131	0
47,48 осим 481	2. Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода	0451	28	23	13	0
481	3. Обавезе по основу пореза на добитак	0452	28	0	1.321	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		0	536	0
	Ђ. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0059) ≥ 0 = (0407 + 0412 - 0402 - 0403 - 0404 - 0405 - 0406 - 0408 - 0411) ≥ 0	0455				
	Е. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0455)	0456		312.151	215.543	0
89	Ж. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0457				

у _____
 дана _____ 20__ године

Miljan Gudelj
 465222

Digitally signed by Miljan Gudelj
 465222
 Date: 2024.07.01 19:49:25 +02'00'

Законски заступник

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).

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSLOT DOO BEOGRAD-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 19

БИЛАНС УСПЕХА

за период од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	1001		50.359	47.951
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	40.751	33.581
610, 612 и 614	1. Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту	1006	6	40.751	33.581
611, 613 и 615	2. Приходи од продаје производа и услуга на иностраном тржишту	1007			
62	III. ПРИХОДИ ОД АКТИВИРАЊА УЧИНАКА И РОБЕ	1008	7		10.856
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
68, осим 683, 685 и 686	VII. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1012	10	9.608	
	Б. ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (1014 + 1015 + 1016 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024)	1013		32.378	41.946
50	I. НАБАВНА ВРЕДНОСТ ПРОДАТЕ РОБЕ	1014			
51	II. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ	1015	11	146	125
52	III. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ (1017 + 1018 + 1019)	1016	12	9.956	21.661
520	1. Трошкови зарада и накнада зарада	1017	12	8.229	17.821
521	2. Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	1018	12	1.247	2.358
52 осим 520 и 521	3. Остали лични расходи и накнаде	1019	12	480	1.482
540	IV. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	1020	13	1.513	1.086
58, осим 583, 585 и 586	V. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1021			
53	VI. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	1022	14	6.806	2.090
54, осим 540	VII. ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА	1023			
55	VIII. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	1024	15	13.957	16.984

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	В. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (1001 - 1013) ≥ 0	1025		17.981	6.005
	Г. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (1013 - 1001) ≥ 0	1026			
	Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1028 + 1029 + 1030 + 1031)	1027	16	75	315
660 и 661	I. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1028	16	19	231
662	II. ПРИХОДИ ОД КАМАТА	1029			
663 и 664	III. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1030	16	56	84
665 и 669	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	1031			
	Ђ. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1033 + 1034 + 1035 + 1036)	1032	17	16.208	7.968
560 и 561	I. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1033	17	7.111	4.729
562	II. РАСХОДИ КАМАТА	1034	17	8.815	2.957
563 и 564	III. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1035	17	282	282
565 и 569	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	1036			
	Е. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1027 - 1032) ≥ 0	1037			
	Ж. ГУБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1032 - 1027) ≥ 0	1038		16.133	7.653
683, 685 и 686	З. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1039		2.400	228
583, 585 и 586	И. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1040		3.333	14.096
67	Ј. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1041	9	2.130	17.738
57	К. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1042		734	475
	Л. УКУПНИ ПРИХОДИ (1001 + 1027 + 1039 + 1041)	1043		54.964	66.232
	Љ. УКУПНИ РАСХОДИ (1013 + 1032 + 1040 + 1042)	1044		52.653	64.485
	М. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1043 - 1044) ≥ 0	1045		2.311	1.747
	Н. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1044 - 1043) ≥ 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) ≥ 0	1049	18.b	2.311	1.726

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	Р. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1046 - 1045 + 1048 - 1047) ≥ 0	1050			
	С. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	I. ПОРЕСКИ РАСХОД ПЕРИОДА	1051	18.a		1.321
722 дуг. салдо	II. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОДИ ПЕРИОДА	1052			
722 пот. салдо	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОДИ ПЕРИОДА	1053			
723	Т. ИСПЛАЋЕНА ЛИЧНА ПРИМАЊА ПОСЛОДАВЦА	1054			
	Ћ. НЕТО ДОБИТАК (1049 - 1050 - 1051 - 1052 + 1053 - 1054) ≥ 0	1055		2.311	405
	У. НЕТО ГУБИТАК (1050 - 1049 + 1051 + 1052 - 1053 + 1054) ≥ 0	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 (разводњена) зарада по акцији	1062			

у _____	Miljan Gudelj 465222	Digitally signed by Miljan Gudelj 465222 Date: 2024.07.01 19:49:04 +02'00'	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).

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOТ DOO БЕОГРАД-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 19

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

за период од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	A. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1055)	2001		2.311	405
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1056)	2002			
	Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК				
	а) Ставке које неће бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима				
330	1. Промене ревалоризације нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме				
	а) повећање ревалоризационих резерви	2003			
	б) смањење ревалоризационих резерви	2004			
331	2. Актуарски добици или губици по основу планова дефинисаних примања				
	а) добици	2005			
	б) губици	2006			
333	3. Добици или губици по основу удела у осталом свеобухватном добитку или губитку придружених друштава				
	а) добици	2007			
	б) губици	2008			
	б) Ставке које накнадно могу бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима				
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 инструмената заштите нето улагања у инострано пословање				
	а) добаци	2013			
	б) губици	2014			
336	4. Добици или губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока				
	а) добаци	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) добаци	2017			
	б) губици	2018			
	I. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) - (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) ≥ 0	2019			
	II. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) - (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) ≥ 0	2020			
	III. 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) ≥ 0	2023			
	VI. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2020 - 2019 + 2021 - 2022) ≥ 0	2024			
	В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 - 2002 + 2023 - 2024) ≥ 0	2025		2.311	405
	II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2002 - 2001 + 2024 - 2023) ≥ 0	2026			
	Г. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК (2028 + 2029) = АОП 2025 ≥ 0 или АОП 2026 > 0	2027			
	1. Приписан матичном правном лицу	2028			
	2. Приписан учешћима без права контроле	2029			

у _____

дана _____ 20 _____ године

Miljan
Gudelj
465222

Digitally signed
by Miljan Gudelj
465222
Date: 2024.07.01
19:48:40 +02'00'

Законски заступник

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOP DOO BEOGRAD-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 19

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Позиција	ОПИС	АОП	Основни капитал (група 30 без 306 и 309)		Остали основни капитал (рн 309)		Уписани а неуплаћени капитал (група 31)		Емисиона премија и резерве (рн 306 и група 32)
			2	АОП	3	АОП	4	АОП	
	1								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 (р.бр. 1+2)	4003	47.141	4012		4021		4030	
4.	Нето промене у ____ години	4004	8.000	4013		4022		4031	
5.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 3+4)	4005	55.141	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 (р.бр. 5+6)	4007	55.141	4016		4025		4034	
8.	Нето промене у ____ години	4008		4017		4026		4035	1.174
9.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 7+8)	4009	55.141	4018		4027		4036	1.174

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
	1		6		7		8		9
1.	Стање на дан 01.01.____ године	4037		4046	269	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	269	4057	1.365	4066	
4.	Нето промене у ____ години	4040		4049	136	4058	-269	4067	
5.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 3+4)	4041		4050	405	4059	1.096	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	405	4061	1.096	4070	
8.	Нето промене у ____ години	4044		4053	1.906	4062	-405	4071	
9.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 7+8)	4045		4054	2.311	4063	691	4072	

Позиција	ОПИС	АОП	Укупно (одговара позицији АОП 0401) (кол. 2+3+4+5+6+7-8+9) ≥ 0	АОП	Губитак изнад висине капитала (одговара позицији АОП 0455) (кол. 2+3+4+5+6+7-8+9) < 0
			10		11
1.	Стање на дан 01.01. ____ године	4073	46.045	4082	
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4074		4083	
3.	Кориговано почетно стање на дан 01.01. ____ године (р.бр. 1+2)	4075	46.045	4084	
4.	Нето промене у ____ години	4076		4085	
5.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 3+4)	4077	54.450	4086	
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4078		4087	
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01. ____ године (р.бр. 5+6)	4079	54.450	4088	
8.	Нето промене у ____ години	4080		4089	
9.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 7+8)	4081	57.935	4090	

у _____

дана _____ 20 ____ године

Miljan Gudelj
465222

Digitally signed by
Miljan Gudelj 465222
Date: 2024.07.01
19:48:11 +02'00'

Законски заступник

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).

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21624152

Шифра делатности 6499

ПИБ 112211976

Назив FINSPOТ DOO БЕОГРАД-Stari Grad

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), МАКЕДОНСКА 19

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (1 до 4)	3001	825.083	845.345
1. Продаја и примљени аванси у земљи	3002	642.084	732.125
2. Продаја и примљени аванси у иностранству	3003	164.625	112.320
3. Примљене камате из пословних активности	3004		
4. Остали приливи из редовног пословања	3005	18.374	900
II. Одливи готовине из пословних активности (1 до 8)	3006	944.469	897.842
1. Исплате добављачима и дати аванси у земљи	3007	675.684	745.529
2. Исплате добављачима и дати аванси у иностранству	3008	169.987	114.044
3. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3009	9.529	20.215
4. Плаћене камате у земљи	3010	10.361	7.337
5. Плаћене камате у иностранству	3011		
6. Порез на добитак	3012	1.320	0
7. Одливи по основу осталих јавних прихода	3013	944	435
8. Остали одливи из пословних активности	3014	76.644	10.282
III. Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	3015		
IV. Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	3016	119.386	52.497
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	3017		
1. Продаја акција и удела	3018		
2. Продаја нематеријалне имовине, некретнина, 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	10.511	639
1. Куповина акција и удела	3024		
2. Куповина нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3025	10.511	639

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	10.511	639
V. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (1 до 7)	3029	424.230	156.791
1. Увећање основног капитала	3030		
2. Дугорочни кредити у земљи	3031		
3. Дугорочни кредити у иностранству	3032		
4. Краткорочни кредити у земљи	3033	424.230	156.791
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	281.502	129.765
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	281.502	111.765
5. Краткорочни кредити у иностранству	3042		
6. Остале обавезе	3043	0	18.000
7. Финансијски лизинг	3044		
8. Исплаћене дивиденде	3045		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	3046	142.728	27.026
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	3047		
Г. СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3017 + 3029)	3048	1.249.313	1.002.136
Д. СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3006 + 3023 + 3037)	3049	1.236.482	1.028.246
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3049) ≥ 0	3050	12.831	0
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3049 - 3048) ≥ 0	3051	0	26.110
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3052	5.513	31.623
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3053		
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3054		
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3050 - 3051 + 3052 + 3053 - 3054)	3055	18.344	5.513

у _____

дана _____ 20 _____ године

Miljan Gudelj
465222

Digitally signed by
Miljan Gudelj 465222
Date: 2024.07.01
19:47:43 +02'00'

Законски заступник

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2023. godine**

Društvo za faktoring FINSPOT DOO BEOGRAD-Stari Grad

Beograd, jun 2024. godine

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. 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 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 udelom 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%).

Na dan 31. decembra 2023. godine u vlasničkoj strukturi Društva učešće imaju jedno pravno i tri fizička lice i to:

- Finspot Technologies Limited, sa sedištem u Dublinu - Irska, Guinness Enterprise Center 97,32% udela,
- Milutin Ćirković, 1,0% udela,
- Aleksandar Matinović, 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 2023. godine zapošljavalo 3 radnika (na dan 31. decembra 2022. godine: 7 radnika).

Sedište Društva je u ulici Makedonska 19, u Beogradu.

Lice ovlašćeno za zastupanje je Miljan Gudelj, direktor Društva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. 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 primjenjivom 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, 2021, 2022. i 2023. 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 2022. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. 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, osim za vrednovanje investicionih nekretnina, koje se vrednuju po tržišnoj vrednosti, i principom nastavka poslovanja.

2.2. Uticaj i primena novih i revidiranih MRS/MSFI**(a) Standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi od 1. januara 2023. godine koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji**

Do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, sledeći novi i izmenjeni MRS, MSFI i tumačenja izdati od strane IASB-a, odnosno IFRIC-a, stupili su na snagu 1. januara 2023. godine i kao takvi su primenjivi na finansijske izveštaje za 2023. godinu. Međutim, kako još uvek nisu zvanično prevedeni i objavljeni od strane Ministarstva finansija, nisu primenjeni od strane Društva:

- MSFI 17 “Ugovori o osiguranju” i naknadne izmene MSFI 17 koje se bave problemima i izazovima implementacije koji su identifikovani nakon što je MSFI 17 objavljen 2017. godine. MSFI 17 zamenjuje MSFI 4 “Ugovori o osiguranju” od 1. januara 2023. godine i uvodi sveobuhvatan i konzistentan pristup za računovodstveno obuhvatanje ugovora o osiguranju. S obzirom da se MSFI 17 primenjuje na sve ugovore o osiguranju koje entitet izdaje (sa ograničenim izuzecima od primene), njegovo usvajanje može imati uticaja i na neosiguravače kao što je Društvo.
- Izmene MSFI 4 “Ugovori o osiguranju” - Produžetak roka za privremeno izuzeće od primene MSFI 9.
- Izmene 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. Izmene MRS 1 imaju za cilj da obelodanjivanje računovodstvenih politika učine informativnijim, tako što zamenjuju zahtev za obelodanjivanjem “značajnih računovodstvenih politika” sa zahtevom za obelodanjivanjem “materijalnih računovodstvenih politika”. MSFI Izjava o praksi 2 obuhvata smernice i ilustrativne primere koji imaju za cilj da pomognu entitetu u primeni koncepta materijalnosti prilikom donošenja procena o obelodanjivanju računovodstvenih politika.
- Izmene MRS 8 “Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške” - Definicija računovodstvene procene. Prema novoj definiciji, računovodstvene procene su definisane kao “novčani iznosi u finansijskim izveštajima koji su podložni neizvesnosti pri odmeravanju”. Izmjenama 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. Izmene sužavaju obim i daju dalja pojašnjenja u vezi sa izuzetkom za početno priznavanje prema MRS 12 i preciziraju kako entiteti treba da obračunavaju odloženi porez u vezi sa imovinom i obavezama koje proističu iz jedne transakcije, kao što su lizing i obaveze vraćanja u prvobitno stanje.
- Izmene MRS 12 “Odloženi porezi” - Međunarodna poreska reforma - Pravila modela Stub 2. Izmene predviđaju privremeno izuzeće od zahteva u vezi sa odloženim poreskim sredstvima i obavezama u vezi sa porezom na dobitak iz drugog stuba.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

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

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

(a) Standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi od 1. januara 2023. godine koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji (Nastavak)

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 koji nisu na snazi za godišnji izveštajni period koji počinje 1. januara 2023. godine i nisu ranije usvojeni od strane Društva:

- 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 i dopune imaju za cilj da poboljšaju zahteve koje prodavac-zakupac koristi u odmeravanju obaveze za lizing koja proizilazi iz transakcije prodaje i povratnog zakupa u MSFI 16, dok se ne menja računovodstveni tretman zakupa koji nije u vezi sa transakcijama prodaje i povratnog lizinga.
- 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). Cilj izmena je da razjasni principe u MRS 1 za klasifikaciju obaveza na kratkoročne i dugoročne.
- 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). Izmene se pojašnjavaju kako uslovi koje entitet mora da ispuni u roku od dvanaest meseci nakon datuma izveštajnog perioda utiču na klasifikaciju obaveza.
- Izmene MRS 7 “Izveštaj o tokovima gotovine” i MSFI 7 “Finansijski instrumenti: obelodanjivanja” - Finansijski aranžmani dobavljača (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine). Izmene se dodaju zahteve za obelodanjivanjem, kao i “reperne tačke” u okviru postojećih zahteva za obelodanjivanjem koji od entiteta traže da obezbede kvalitativne i kvantitativne informacije o finansijskim aranžmanima dobavljača.
- MSFI S1 “Opšti zahtevi za obelodanjivanje finansijskih informacija u vezi sa održivošću” i MSFI S2 “Obelodanjivanja u vezi sa klimom” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine). MSFI S1 i MSFI S2 predstavljaju nove MSFI standarde koji se bave obelodanjivanjima u vezi sa održivošću, pri čemu MSFI S1 daje osnovni okvir za obelodanjivanje materijalnih informacija o rizicima i mogućnostima u vezi sa održivošću u celom lancu vrednosti entiteta, dok MSFI S2 utvrđuje zahteve za entite da obelodane informacije o rizicima i mogućnostima vezanim za klimu. Primena ovih standarda u našoj zemlji zavisi od regulatornog procesa, odnosno donošenja propisa kojima se uvodi obaveza njihove primene.
- Izmene MRS 21 “Efekti promene deviznih kurseva” - Nedostatak razmenjivosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2025. godine). Izmene se preciziraju kako se vrši procena da li je valuta razmenjiva i kako se utvrđuje trenutni devizni kurs ukoliko nije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)**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 33). Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije ili vrednovanja po kome se stavke ponovo odmeravaju.

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

2.4. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine podaci sadržani u finansijskim izveštajima za 2022. 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 31.

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 utvrdi 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Nematerijalna imovina

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.2. Nekretnine, postrojenja i oprema (Nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

Građevinski objekti	40 godina	2.5%
Mašine i oprema	3,33 - 10 godina	10% - 30%
Motorna vozila	3,33 - 6.67 godina	15% - 30%
Nameštaj, pribor i oprema	3,33 - 10 godina	10% - 30%
Ostalo	3,33 - 10 godina	10% - 30%

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

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije („Službeni glasnik RS”, br. 25/2001, 80/2002, 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.3. Sredstva sa pravom korišćenja**

U 2023. godini, Društvo je prvi put primenila MSFI 16 „Lizing“. Primena MSFI 16 je imala značajan efekat na priložene finansijske izveštaje i rezultirala je u promenama računovodstvenih politika Društva. Analiza uticaja primene ovog standarda data je u daljem tekstu.

Analiza uticaja MSFI 16 „Lizing“

MSFI 16 određuje kako će entitet priznavati, vrednovati, prezentovati i obelodanjivati lizing. Standard obezbeđuje jedinstven model za računovodstveno obuhvatanje lizinga, zahtevajući od zakupca da prizna imovinu i obaveze za sve zakupe osim ukoliko je period zakupa 12 meseci ili kraći ili odgovarajuća imovina ima malu vrednost. Ključna novina za zakupce je ta da u većini slučajeva zakup rezultira imovinom koja se kapitalizuje (imovina sa pravom korišćenja) zajedno sa priznavanjem obaveze za odgovarajuća plaćanja zakupa, sa efektom na troškove pozajmljivanja (kamate).

Troškovi zakupa po osnovu operativnog lizinga, koji su se zaključno sa 2022. godinom evidentirali u okviru troškova proizvodnih usluga, od 2023. godine se priznaju u okviru troškova amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme uzete u lizing, odnosno kao troškovi amortizacije imovine sa pravom korišćenja (Napomena 29) i rashoda kamata za efekat diskontovanja obaveza po osnovu operativnog lizinga (Napomena 31). Ovo je uticalo na značajan rast EBITDA bez bilo kakve prateće promene ekonomskih okolnosti.

Na datum početka zakupa, zakupac priznaje obavezu za plaćanje zakupa (obavezu za zakup) i imovinu koja predstavlja pravo da se koristi predmetna imovina tokom trajanja zakupa (imovina sa pravom korišćenja). Zahtev je da se odvojeno priznaju trošak kamate na obavezu zakupa i trošak amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme uzete u lizing (imovina sa pravom korišćenja).

Potrebno je izvršiti ponovno vrednovanje obaveze za zakup po nastanku određenih događaja (promena u trajanju lizinga, promena u budućim plaćanjima zakupa usled promene indeksa ili stope koja se koristi za određivanje tih plaćanja). Zakupac priznaje iznos ponovnog vrednovanja obaveze za zakup kao korekciju vrednosti imovine sa pravom korišćenja.

Prilikom prelaska na primenu ovog standarda moguće je izabrati dva pristupa:

- potpuna retrospektivna primena u okviru koga se kumulativni efekat prve primene standarda priznaje kao korekcija neraspoređenog dobitka na dan 1. januara 2023. godine, pri čemu se uporedni podaci koriguju; ili
- modifikovani retrospektivni pristup u okviru koga se kumulativni efekat prve primene standarda priznaje kao korekcija neraspoređenog dobitka na dan inicijalne primene odnosno na dan 1. januara 2023. godine, pri čemu se uporedni podaci ne koriguju.

Primena MSFI 16 od 1. januara 2023. godine je značajno uticala na finansijske izveštaje Društva u domenu ugovora o zakupima, kao što je prikazano u pregledima koji slede.

Društvo je odabrala modifikovani retrospektivni pristup za primenu MSFI 16. Shodno tome, upoređeni podaci u finansijskim izveštajima nisu korigovani, već su prezentovani korišćenjem prethodno važećih računovodstvenih politika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.3. Sredstva sa pravom korišćenja (Nastavak)

Analiza uticaja MSFI 16 „Lizing“ (Nastavak)

Prilikom prve primene MSFI 16, nekretnine, postrojenja i opreme uzete u lizing (imovina sa pravom korišćenja) je merena u iznosu obaveze po osnovu lizinga, koristeći inkrementalnu stopu zaduživanja od 4,87%. Prva primena standarda, je rezultirala priznavanjem obaveza po osnovu lizinga u iznosu od RSD 1.892 hiljade, i shodno tome imovine sa pravom korišćenja u iznosu od RSD 1.892 hiljade u bilansu stanja na dan 1. januara 2023. godine. Po osnovu prve primene standarda nije izvršena korekcija neraspoređenog dobitka na dan 1. januara 2023. godine, s obzirom da nije bilo efekta na isti.

Društvo je identifikovala zakup poslovnog prostora, koji je ranije bili priznavan kao operativni lizing, da se kvalifikuje kao zakup definisan ovim standardom.

Rashodi po osnovu operativnog lizinga (troškovi zakupa poslovnog prostora) u bilansu uspeha se uglavnom odnose na prefakturisane troškove zakupa poslovnog prostora (troškovi električne energije, komunalnih usluga i sl.) i kratkoročni ugovor o zakupu.

Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje nekretnine, postrojenja i opremu uzetu u lizing (imovinu sa pravom korišćenja) po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti.

Informacije o imovini sa pravom korišćenja, po osnovu primene MSFI 16, kao i povezanim obavezama po osnovu lizinga obelodanjene su u Napomenama 19 i 17.

0

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.3. Sredstva sa pravom korišćenja (Nastavak)

Analiza uticaja MSFI 16 „Lizing“ (Nastavak)

Efekti prve primene MSFI 16 na bilans stanja na dan 1. januara 2023. godine

	U skladu sa MRS 17 31.12.2022.	Promene u vrednovanju	U skladu sa MSFI 16 01.01.2023.
AKTIVA			
Stalna imovina			
Nematerijalna imovina	22.268	-	22.268
Nekretnine, postrojenja i oprema	624	-	624
NPO uzeta u lizing	-	1.892	1.892
	<u>22.892</u>	<u>1.892</u>	<u>24.784</u>
Obrtna imovina			
Zalihe	276	-	276
Potraživanja i ostala obrtna imovina	20.866	-	20.866
Kratkoročni finansijski plasmani	165.986		
Unapred plaćeni troškovi i ostala AVR	10	-	10
Gotovina	5.513	-	5.513
	<u>192.651</u>	<u>-</u>	<u>192.651</u>
UKUPNA AKTIVA	<u>215.543</u>	<u>1.892</u>	<u>217.435</u>
KAPITAL I OBAVEZE			
Kapital			
Osnovni kapital	55.141	-	55.141
Neraspoređeni dobitak	405	-	405
Nerealizovani gubici	(1.096)	-	(1.096)
	<u>54.450</u>	<u>-</u>	<u>54.450</u>
Dugoročna rezervisanja i obaveze			
Obaveze po osnovu lizinga	-	1.742	1.742
Dugoročne obaveze	21	-	21
	<u>21</u>	<u>1.742</u>	<u>1.763</u>
Kratkoročne obaveze			
Obaveze po osnovu lizinga	-	150	150
Kratkoročne finansijske obaveze	152.874	-	152.874
Ostale obaveze	7.662	-	7.662
Pasivna vremenska razgraničenja	536	-	536
	<u>161.072</u>	<u>150</u>	<u>161.222</u>
UKUPAN KAPITAL I OBAVEZE	<u>215.543</u>	<u>1.892</u>	<u>217.435</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.3. Sredstva sa pravom korišćenja (Nastavak)

Analiza uticaja MSFI 16 „Lizing“ (Nastavak)

Efekti prve primene MSFI 16 na bilans stanja na dan 31. decembra 2023. godine

	U skladu sa MRS 17 31.12.2023.	Promene u vrednovanju	U skladu sa MSFI 16 31.12.2023.
AKTIVA			
Stalna imovina			
Nematerijalna imovina	21.152	-	21.152
Nekretnine, postrojenja i oprema	20.535	-	20.535
NPO uzeta u lizing	-	1.703	1.703
Ostali dugoročni fin.plasmani	94	-	94
	<u>41.781</u>	<u>1.703</u>	<u>43.484</u>
Obrtna imovina			
Zalihe	90	-	90
Potraživanja i ostala obrtna imovina	21.048	-	21.048
Kratkoročni finansijski plasmani	229.072	-	229.072
Unapred plaćeni troškovi i ostala AVR	113	-	113
Gotovina	18.344	-	18.344
	<u>268.667</u>	<u>-</u>	<u>268.667</u>
UKUPNA AKTIVA	<u>310.448</u>	<u>1.703</u>	<u>312.151</u>
KAPITAL I OBAVEZE			
Kapital			
Osnovni kapital	55.141	-	55.141
Rezerve	1.174	-	1.174
Neraspoređeni dobitak	2.350	(39)	2.311
Nerealizovani gubici	(691)	-	(691)
	<u>57.974</u>	<u>(39)</u>	<u>57.935</u>
Dugoročna rezervisanja i obavez			
Obaveze po osnovu lizinga	-	1.584	1.584
Dugoročne obaveze	1	-	1
	<u>1</u>	<u>1.584</u>	<u>1.585</u>
Kratkoročne obaveze			
Obaveze po osnovu lizinga	-	158	158
Kratkoročne finansijske obaveze	241.559	-	241.559
Ostale obaveze	10.914	-	10.914
Pasivna vremenska razgraničenja	-	-	-
	<u>252.473</u>	<u>158</u>	<u>252.631</u>
UKUPAN KAPITAL I OBAVEZE	<u>310.448</u>	<u>1.703</u>	<u>312.151</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.3. Sredstva sa pravom korišćenja (Nastavak)

Analiza uticaja MSFI 16 „Lizing“ (Nastavak)

Efekti primene MSFI 16 na bilans uspeha za 2023. godinu

	U skladu sa MRS 17 2023.	Promene u vrednovanju	U skladu sa MSFI 16 2023.
PRIHODI OD PRODAJE	40.751	-	40.751
PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI IMOVINE	9.608	-	9.608
POSLOVNI RASHODI			
Troškovi zarada, uključujući poreze i doprinos	(10.237)	281	(9.956)
Troškovi materijala	(146)	-	(146)
Troškovi amortizacije	(1.324)	(189)	(1.513)
Troškovi zakupa	(601)	-	(601)
Troškovi poreza	(188)	(42)	(230)
Ostali poslovni rashodi	(19.932)	-	(19.932)
	(32.428)	50	(32.378)
POSLOVNI DOBITAK	17.931	50	17.981
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Finansijski prihodi	75	-	75
Finansijski rashodi	(16.119)	(89)	(16.208)
GUBITAK/DOBITAK FINANSIRANJA	(16.044)	(89)	(16.133)
Ostali prihodi	2.130	-	2.130
Ostali rashodi	(734)	-	(734)
Prihodi od uskađivanja fin.imovine	2.400	-	2.400
Rashodi od uskađivanja fin.imovine	(3.333)	-	(3.333)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	2.350	(80)	2.311
Porez na dobit	-	-	-
NETO DOBITAK ZA GODINU	2.350	(39)	2.311

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.4. Investicione nekretnine**

Kao investicione nekretnine priznaju se dugoročna materijalna sredstva (nekretnine) koje ispunjavaju sledeće uslove kumulativno:

- 1) da je procenjeni korisni vek trajanja sredstva duži od godinu dana i da je verovatno da će se buduće ekonomske koristi povezane sa tim sredstvom priticati u Društvo;
- 2) radi se o nekretninama koje Društvo kao vlasnik ili korisnik lizinga po osnovu finansijskog lizinga, drži radi ostvarivanja zarade od njihovog izdavanja ili radi uvećanja vrednosti kapitala ili radi i jednog i drugog, i
- 3) da je nabavna vrednost/cena koštanja (koja može pouzdano da se izmeri) u momentu sticanja/izgradnje, veća od 50.000,00 dinara.

Investiciona nekretnina koja ispunjava uslove za priznavanje kao sredstvo, početno se meri po nabavnoj vrednosti/ceni koštanja, Troškovi pozajmljivanja koji su direktno pripisivi sticanju investicione nekretnine kao sredstva koje se kvalifikuje uključuju se u njenu nabavnu vrednost. Sredstvo koje se kvalifikuje je ono kojem je potreban značajan vremenski period da bi bilo spremno za svoju nameravanu upotrebu. Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama Društva značajan vremenski period, utvrđen za ove potrebe, je period od preko godinu dana.

Nakon početnog priznavanja, investiciona nekretnina se meri po fer vrednosti, sa promenama iste preko Bilansa uspeha (amortizacija ovih sredstava se ne vrši). Samo u slučaju da vrednovanje po fer vrednosti iziskuje velike (nepotrebne) troškove i napore, tada se vrednovanje nakon početnog priznavanja vrši primenom modela nabavne vrednosti (dakle, po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i eventualno akumulirano obezvređenje). Kada se investicione nekretnine naknadno vrednuju modelom nabavne vrednosti, amortizacija se vrši proporcionalnom metodom, po godišnjoj stopi od 2,5%.

U slučaju prenosa nekretnine sa investicione nekretnine uknjižene po fer vrednosti, na NPO ili zalihe, pretpostavljena nabavna vrednost te nekretnine za kasniji obračun je njena fer vrednost na datum promene namene. Pored prethodnog, investiciona nekretnina prestaje da se priznaje i prilikom otuđenja, kao i onda kada se više ne očekuju buduće ekonomske koristi od njenog korišćenja ili otuđenja.

3.5. 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, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 „Umanjenje vrednosti imovine“.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.6. 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 promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

Klasifikacija finansijskih instrumenata (Nastavak)

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

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

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

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)*****Vrednovanje finansijskih instrumenata (Nastavak)***

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).

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 diskontuje 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)*****Vrednovanje finansijskih instrumenata (Nastavak)***

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 reklasifikuje.

Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulirani dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje 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 tokove kroz trgovanje instrumentima.

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 dobiti 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)*****Reklasifikacija finansijskih sredstava (Nastavak)***

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 sredstava u svaku od kategorija, razloga za reklasifikaciju i kvantifikovanje uticaja reklasifikacije na iskazani finansijski i prinostni položaj.

Obezvredenje

U skladu sa MSFI 9 "Finansijski instrumenti", obezvredenje, 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 objektivni 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

Obezvredjenje (Nastavak)

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).

U nivo 3 razvrstavaju se potraživanja kod kojih postoji objektivan dokaz o obezvređenju, 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 dočnom 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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)*****Obezvredjenje (Nastavak)***

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 obezvređenja finansijskih sredstava vrši se na datum bilansa stanja.

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

3.7. 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.

3.8. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.8. Naknade zaposlenima (Nastavak)****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.

3.9. Obaveze iz poslovanja

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

3.10. 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.

3.11. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.11. Porez na dobit (Nastavak)****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.

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.

3.12. 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 30).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.13. Prihodi i rashodi**

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

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

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

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

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

3.14. 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 2023. godine

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

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

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

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

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

Društvo 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 2023. godine

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**d) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine**

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

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

e) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

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

f) Odložena poreska sredstva

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

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

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA I UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima je povereno Direktoruru 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 - dilerskog društva ovim rizicima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA I UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

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 Društvu u ugovorenim rokovima. Kreditni rizik primarno proističe iz aktivnosti faktoringa i eskonta. Poslovna politika Društva zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu od izloženosti kreditnom riziku.

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

Sledeća tabela prikazuje kvalitet finansijskih sredstava Društva, sa stanjem na dan 31. decembra 2023. godine:

	u hiljadama RSD						
	31. decembar 2023.						
	Bruto			Ispravka			Neto
Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	18.344	-	-	-	-	-	18.344
Kupci u zemlji	2.400	-	-	-	-	-	2.400
Kupci u inostranstvu - povezana lica	17.577	-	-	-	-	-	17.577
Kratkoročni finansijski plasmani	-	-	-	-	-	-	-
- potraživanja po osnovu faktoringa od povezanih pravnih lica	4.413	-	12.656	-	-	-	17.069
- ostala kratkoročna potraživanja - povezana lica	5.667	-	-	-	-	-	5.667
- potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji	117.305	18.565	30.940	-	-	(10.253)	156.557
- potraživanja po osnovu deviznog faktoringa	20.573	-	-	-	-	-	20.573
- eskont menica	11.550	-	-	-	-	-	11.550
- namenski depoziti kod domaćih banaka	17.576	-	-	-	-	-	17.576
Ostala kratkoročna potraživanja	80	-	1.157	-	-	(86)	1.151
Svega	215.484	18.565	44.754	-	-	(10.339)	268.464

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA I UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

5.1. Kreditni rizik (Nastavak)

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
Svega	163.759	9.796	33.469	-	-	(14.659)	192.365

5.2. Rizik likvidnosti

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA I UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

5.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2023. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara			
	Do 1 meseca	Od 1 do 12 meseca	Preko 1 godine i bez roka dospeća	Ukupno
AKTIVA				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	18.193		151	18.344
Kupci u zemlji		2.400		2.400
Kupci u inostranstvu - povezana lica		17.577		17.577
Kratkoročni finansijski plasmani				
- kratkoročni krediti i plasmani				
- ostala povezana lica	17.069	5.667		22.736
- potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji	80.373	76.184		156.557
- potraživanja po osnovu deviznog faktoringa	17.082	3.491		20.573
- eskont menica	3.500	8.050		11.550
- namenski depoziti kod domaćih banaka		17.576		17.576
Ostala kratkoročna potraživanja	1.071	80		1.151
Ukupna aktiva	137.288	131.025	151	268.464
OBAVEZE				
Dugoročne obaveze			1	1
Kratkoročne finansijske obaveze				
- obaveze prema povezanim licima	23.959	39.648		63.607
- obaveze prema bankama		35.021		35.021
- obaveze prema licima koja nisu banke	40.020	102.911		142.931
<i>Obaveze iz poslovanja</i>	688			688
Ostale kratkoročne obaveze	10.226			10.226
Ukupno obaveze	74.893	177.580	1	252.474
Ročna neusklađenost				
Na dan 31. decembra 2023.	62.395	(46.555)	150	15.990

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. 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 2023. godine prikazana je kako sledi:

	EUR	U hiljadama dinara	
		RSD	Ukupno
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	700	17.644	18.344
Kupci u zemlji		2.400	2.400
Kupci u inostranstvu - povezana lica	17.577		17.577
Kratkoročni finansijski plasmani			
- kratkoročni krediti i plasmani ostala povezana lica	17.069	5.747	22.816
- potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji		156.557	156.557
- potraživanja po osnovu deviznog faktoringa	20.573		20.573
- eskont menica		11.550	11.550
- namenski depoziti kod domaćih banaka	17.576	-	17.576
Ostala kratkoročna potraživanja		1.071	1.071
Ukupna aktiva	73.495	194.969	268.464
OBAVEZE			
Dugoročne obaveze		1	1
Kratkoročne finansijske obaveze			
- obaveze prema povezanim licima		63.607	63.607
- obaveze prema bankama	35.021		35.021
- obaveze prema licima koje nisu banke		142.931	142.931
Obaveze iz poslovanja	56	632	688
Ostale kratkoročne obaveze		10.226	10.226
Ukupne obaveze	35.077	217.397	252.474
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2023.	38.418	(22.428)	15.990

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.3. Tržišni rizici (Nastavak)

a) Devizni rizik

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

	EUR	U hiljadama dinara	
		RSD	Ukupno
AKTIVA			
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
Ukupna aktiva	41.217	151.148	192.365
OBAVEZE			
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
Ukupne obaveze	79.430	81.127	160.557
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2022.	(38.213)	70.021	31.808

b) Cenovni rizik

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

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 2023. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 12 meseca	Preko 1 godine i bez roka dospeća	Ukupno kamatono sno	Nekamato- nosno	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti					18.344	18.344
Kupci u zemlji					2.400	2.400
Kupci u inostranstvu - povezana lica					17.577	17.577
Kratkoročni finansijski plasmani						
- kratkoročni krediti i plasmani - ostala povezana lica	17.069	5.747		22.816		22.816
- potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji	68.790	76.184		144.973	11.584	156.557
- potraživanja po osnovu deviznog faktoringa	17.082	3.491		20.573		20.573
- Eskont menica	3.500	8.050		11.550		11.550
- namenski depoziti kod domaćih banaka					17.576	17.576
Ostala kratkoročna potraživanja					1.071	1.071
	106.44					
	1					
Ukupna aktiva		93.741		199.912	68.552	268.464
OBAVEZE						
Dugoročne obaveze					1	1
Kratkoročne finansijske obaveze						
- obaveze prema povezanim licima	23.959	39,648		63.607		63.607
- obaveze prema bankama		35.021		35.021		35.021
- obaveze prema licima koje nisu banke	40.020	102,911		142.931		142.931
Obaveze iz poslovanja					688	688
Ostale kratkoročne obaveze					10.224	10.224
Ukupno obaveze	63.979	177.580		241.559	10.914	252.473
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2023.	42.462	(84.109)		(41.647)	57.638	15.990

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.4. Rizik kamatne stope (Nastavak)

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

	U hiljadama dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 12 meseca	Preko 1 godine i bez roka dospeća	Ukupno kamatono sno	Nekamato- nosno	Ukupno
AKTIVA						
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
Ukupna aktiva	72.325	75.661	-	147.986	44.379	192.365
OBAVEZE						
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
Ukupno obaveze	-	152.874	-	152.874	7.683	159.235
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2022.	72.325	(77.213)	-	(4.888)	36.696	31.808

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 ekvivalenata. Ukupni kapital predstavlja zbir kapitala i neto dugovanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

5.5. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Obračun pokazatelja zaduženosti Društva sa 31. decembrom 2023. godine dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara 31.12.2023.	U hiljadama dinara 31.12.2022.
Finansijske obaveze:		
Obaveze po kreditima	241.559	152.895
Minus: Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 23)	(35.920)	(23.513)
Neto dugovanja	205.639	129.382
Sopstveni kapital	55.141	55.141
Kapital - ukupno	260.780	184.523
Koeficijent zaduženosti	78.86%	70.12%

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

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

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

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

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

6. POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Prihodi od naknada po osnovu faktoringa	35.023	32.562
Prihodi od naknada po osnovu faktoringa ostalim povezanim licima (Napomena 30)	5.727	1.019
Ukupno	40.751	33.581

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

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Prihodi od naknada po osnovu dinarskog faktoringa - Ambex d.o.o. Beograd	5.727	920
Prihodi od naknada po osnovu eskonta menica - Ambex d.o.o. Beograd	-	99
Ukupno	5.727	1.019

Prihodi od naknada se odnose na naknade 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 Društvu, 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

7. PRIHODI OD AKTIVIRANJA UČINAKA I ROBE

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Prihodi po osnovu upotrebe proizvoda i usluga za nematerijalnu imovinu	-	10.856
Ukupno	-	10.856

Prihodi po osnovu upotrebe proizvoda i usluga za nematerijalnu imovinu Društva odnose se na interno generisani projekat razvoja modula za tokenizaciju i interno generisani projekat razvoja modela procene rizika, pri čemu su oba softvera u 2022. godini završena i stavljena u upotrebu (Napomena 19). Prihodi od upotrebe proizvoda i usluga za nematerijalnu imovinu iskazani su u visini direktnih troškova koji su nastali u vezi realizacije Projekta razvoja modula.

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Ostali poslovni prihodi:		
Prihodi od uslovljenih donacija	-	3.514
Ukupno	-	3.514

9. OSTALI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Prihodi od prodaje nematerijalnih ulaganja (Napomena 30b)	-	17.738
Prihodi od otpisa obaveza i ostali nepomenuti prihodi	2.130	
Ukupno	2.130	17.738

Od ukupnog iznosa od 2.130 hiljada dinara ostalih prihoda u 2023. godini, na prihode od otpisa obaveza odnosi se 1.649 hiljada dinara i nastali su po osnovu prodaje nenaplativog potraživanja. Ostali nepomenuti prihodi ostvareni u 2023. godini iznose 481 hiljadu dinara, od čega se najznačajniji iznos od 332 hiljade dinara odnosi na naplatu u izvšnom postupku.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

10. PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI IMOVINE

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Prihodi od usklađivanja investicionih nekretnina	9.608	-
Ukupno	9.608	-

U okviru prihoda od usklađivanja vrednosti imovine evidentiran je prihod po osnovu razlike između nabavne vrednosti i fer vrednosti investicionih nekretnina na dan 31. decembra 2023. godine (Napomena 19).

11. TROŠKOVI MATERIJALA, GORIVA I ENERGIJE

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Troškovi kancelarijskog materijala	2	16
Troškovi alata i inventara koji se jednokratno otpisuje stavljanjem u upotrebu	14	30
Ostali potrošni materijal	31	25
Troškovi goriva i električne energije	99	54
Ukupno	146	125

12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Troškovi bruto zarada i naknada	8.229	17.821
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada na teret poslodavca	1.247	2.358
Troškovi prevoza radnika	480	1.482
Ukupno	9.956	21.661

13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja i opreme (Napomena 19)	1.324	1.086
Troškovi amortizacije sredstava uzetih na lizing	189	-
Ukupno	1.513	1.086

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

14. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Troškovi transportnih usluga	126	109
Troškovi usluga na tekućem održavanju osnovnih sredstava	100	100
Troškovi zakupnina poslovnog prostora	601	1.357
Troškovi reklame i propagande	5.933	522
Troškovi usluga zaštite na radu	-	-
Troškovi komunalnih usluga	46	2
Ukupno	6.806	2.090

15. NEMATERIJALNI TROŠKOVI

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Troškovi konsalting usluga i revizije finansijskih izveštaja	3.318	4.547
Troškovi advokatskih usluga	2.996	1.664
Troškovi stručnog usavršavanja zaposlenih	120	891
Troškovi licence	253	491
Troškovi ostalih neproizvodnih usluga	2.399	7.299
Troškovi reprezentacije	175	196
Ostale premije osiguranja	2.642	-
Troškovi provizija banke	952	1.225
Porezi, takse i naknade	1.102	671
Ukupno	13.957	16.984

Ostale premije osiguranja se odnose na premije osiguranja potraživanja.

16. FINANSIJSKI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Finansijski prihodi od ostalih povezanih lica (Napomena 30)	19	231
Pozitivne kursne razlike i pozitivni efekti valutne klauzule	56	84
Ukupno	75	315

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

17. FINANSIJSKI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Finansijski rashodi od ostalih povezanih lica (Napomena 30)	7,111	4.729
Rashodi kamata po kreditima u zemlji	1.454	1.398
Rashodi kamata po kratkoročnim finansijskim obavezama prema fizičkim licima u zemlji - tokenima	7.272	1.559
Rashodi kamata po sredstvima uzetim na lizing	89	-
Negativne kursne razlike i negativni efekti valutne klauzule	282	282
Ukupno	16.208	7.968

Od ukupnog iznosa finansijskih rashoda od ostalih povezanih lica na rashode po osnovu kamata za tokene odnosi se 4.666 hiljada dinara, na rashode kamata po ostalim osnovama 2.315 hiljada dinara, dok se 130 hiljada dinara odnosi na kursne razlike.

18. POREZ NA DOBITAK

a) **Komponente poreza na dobitak**

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Porez na dobitak	-	1.321
Ukupno poreski rashod	-	1.321

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

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Dobitak pre oporezivanja	2.311	1.726
Porez obračunat po statutarnoj stopi poreza na dobitak (15%)	353	259
Poreski efekti usklađivanja prihoda/rashoda	252	(2.065)
Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka/dobitaka	-	1.321
Priznavanje poreskih gubitaka koji se mogu koristiti u budućnosti	-	1.806
Iskorišćen iznos po osnovu prethodno priznatih poreskih gubitaka	(604)	-
Poreski rashod iskazan u bilansu uspeha	-	1.321
Efektivna poreska stopa	0%	76.53%

Ukupni poreski gubici nastali u prethodnim periodima koji se mogu prenositi su prikazani u narednoj tabeli:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

18. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)

b) Usaglašavanje poreza na dobitak i dobitka pre oporezivanja (Nastavak)

Godina kada je gubitak ostvaren	Iznos gubitka	Iznos poreske obaveze za umanjenje	U hiljadama dinara	
			Godina do	koje se gubitak prenosi
2020	1.018	153	2025	
2022	12.040	1.806	2027	
Ukupno	13.058	1.959		

Društvo nije priznalo odloženo poresko sredstvo u finansijskim izveštajima zbog neizvesnosti ostvarivanja pozitivnog rezultata u narednim godinama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

19. NEMATERIJALNA IMOVINA, INVESTICIONE NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara				
	Nematerijalna imovina u pripremi	Nematerijalna imovina	Oprema	Sredstva sa pravom korišćenja	Ukupno nematerijalna ulaganja i oprema
NABAVNA VREDNOST					
1. januara 2022. godine	11.194	1.308	106	-	12.608
Povećanje	10.856		639	-	11.495
Prenos	(22.050)	22.050	-	-	0
Prodaja	-	(100)	-	-	(100)
Stanje na dan					
31. decembra 2022. godine	-	23.258	745	-	24.003
Povećanje	-	-	-	1.892	1.892
Prenos	-	-	-	-	-
Smanjenje	-	-	-	-	-
Stanje na dan					
31. decembra 2023. godine	-	23.258	745	1.892	25.895
ISPRAVKA VREDNOSTI					
1. januara 2022. godine		35	9	-	44
Amortizacija	-	974	112	-	1.086
Smanjenje	-	(19)	-	-	(19)
Stanje na dan					
31. decembra 2022. godine	-	990	121	-	1.111
Amortizacija	-	1.116	208	189	1.324
Smanjenje	-	-	-	-	-
Stanje na dan					
31. decembra 2023. godine	-	2.106	329	189	2.624
NEOTPISANA VREDNOST:					
- 31. decembra 2023. godine	-	21.152	416	1.703	23.271
- 31. decembra 2022. godine	-	22.268	624	-	22.892

Rukovodstvo Društva smatra da oprema na dan 31. decembra 2023. godine nije obezvređena.

Društvo je u 2023. godini nabavilo nekretnine, dva stana na Kopaoniku, opština Raška, ukupne nabavne vrednosti 10.511 hiljada rsd. Stanovi su nabavljeni sa namenom izdavanja u zakup (investicione nekretnine). Nakon početnog priznavanja, investiciona nekretnina se meri po fer vrednosti. U skladu sa računovodstvenom politikom, ovlašćeni procenjivač utvrdio je fer vrednosti investicionih nekretnina (tržišna vrednost na dan procene tj. na dan 31. decembra 2023. godine) u iznosu od RSD 20.119 hiljada. Razlika između nabavne vrednosti i fer vrednosti u iznosu od 9.608 hiljada rsd knjižena je u korist prihoda od usklađivanja vrednosti nekretnina, postrojenja i opreme.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

19. NEMATERIJALNA IMOVINA, INVESTICIONE NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA
(Nastavak)

	U hiljadama dinara
	Investicione nekretnine
NABAVNA VREDNOST	
1. januara 2022. godine	-
Povećanje	-
Stanje na dan	
31. decembra 2022. godine	-
Povećanje	10.511
Vrednovanje po fer vrednosti	9.608
Stanje na dan	
31. decembra 2023. godine	<u>20.119</u>

20. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Dugoročno dati depoziti - zakup	94	-
Stanje na dan 31. decembra	<u>94</u>	<u>-</u>

21. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PRODAJE

Potraživanja od prodaje iznose 19.977 hiljada dinara na dan 31. decembra 2023. godine (31. decembar 2022. godine: 17.598 hiljada dinara) i odnose se na potraživanja od kupaca u zemlji u iznosu od 2.400 hiljada dinara, kao i od matičnog pravnog lica po osnovu prodaje softvera u iznosu od 17.577 hiljada dinara (Napomene 9 i 30a).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

22. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Kratkoročni krediti i plasmani - ostala povezana lica (Napomena 30)	22.736	11.578
Potraživanja po osnovu faktoringa u zemlji	166.810	131.144
Eskont menica	11.550	6.500
Potraživanja po osnovu deviznog faktoringa	20.573	13.423
Potraživanja od zaposlenih	80	0
	<u>221.749</u>	<u>162.645</u>
Potraživanja po osnovu namenskog depozita	17.576	18.000
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<u>(10.253)</u>	<u>(14.659)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>229.072</u>	<u>165.986</u>

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

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Potraživanja po osnovu faktoringa u dinarima -za eskont menica Ambex d.o.o. Beograd	17.069	7.011
Kratkoročni zajmovi dati osnivačima (Napomena 30a)	<u>5.667</u>	<u>4.567</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>22.736</u>	<u>11.578</u>

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

Faktoring je odobran 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 beskatmatni, dati na rok od 5 do 12 meseci.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

23. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Tekući računi	17.492	5.203
Sredstava na posebnim računima	152	186
Devizni račun	700	124
Stanje na dan 31. decembra	18.344	5.513

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

24. KAPITAL

Struktura kapitala Društva

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Osnovni kapital	55.141	55.141
Dodatne uplate koje ne povećavaju osnovni kapital - rezerve	1.174	-
Gubitak ranijih godina	(691)	(1.096)
Dobit tekuće godine	2.311	405
Stanje na dan 31. decembra	57.935	54.450

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 2023. godine iznosi 55.141 hiljadu dinara od čega 55.041 hiljadu dinara čine novčani ulozci, a 100 hiljada dinara čine nenovčani ulozci.

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 udelom 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, Guinness Enterprise Center, Tailor`s Lane, Dublin 8, Irska, Milutin Ćirković, Aleksandar Matanović i Ksenija Grujić.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

24. KAPITAL (Nastavak)

Struktura kapitala Društva (Nastavak)

Vlasnička struktura Društva na dan 31. decembra 2023. godine je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	2023.	% vlasništva
Finspot Technologies Limited	46.199	97,32%
Milutin Ćirković	471	1,00%
Aleksandar Matanović	8.000	0,68%
Ksenija Grujić	471	1,00%
Stanje na dan 31. decembra	55.141	100,00%

Vlasnička struktura Društva na dan 31. decembra 2022. godine je bila 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%
Stanje na dan 31. decembra	55.141	100,00%

25. DUGOROČNE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Obaveze po osnovu lizinga	1.742	
Deo koji dospeva do godinu dana	(158)	
Ostale dugoročne obaveze	1	21
Stanje na dan 31. decembra	1.585	21

Obaveze po osnovu lizinga se odnose na zakup poslovnog prostora. Obaveze po osnovu lizinga evidentirane su u skladu sa MSFI 16 „Lizing“ (Napomena 3.3).

Ukupne obaveze po osnovu lizinga na dan 31. decembra 2023. godine iznose RSD 1.742 hiljadu, od čega dugoročne obaveze na dan 31. decembra 2023. godine iznose RSD 1.584 hiljade, a kratkoročne obaveze na dan 31. decembra 2023. godine iznose RSD 158 hiljada (Napomena 26).

Prilikom vrednovanja obaveza po osnovu lizinga Društvo je razmatralo i potencijalne izloženosti koje proizilaze iz promenljivih plaćanja po osnovu zakupa, opcija produženja i raskida ugovora.

Društvo nema ugovore o zakupu sa posebnim ograničenjima ili ugovornim obavezama, niti je imalo transakcije prodaje i povratnog lizinga. Ugovorima o zakupu definisana je fiksna naknada sa valutnom klauzulom vezanom za EUR.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

25. DUGOROČNE OBAVEZE (Nastavak)

Dospeća obaveza po osnovu lizinga prikazana su kako sledi:

	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Obaveze po osnovu lizinga	39	119	166	549	869	1.742

Ukupni odlivi gotovine po osnovu lizinga u toku 2023. godine iznosili su RSD 239 hiljada.

26. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Kratkoročni zajmovi od ostalih povezanih lica u zemlji-tokeni (Napomena 30)		
– fizička lica	16.692	16.822
– pravna lica	46.915	46.929
Kratkoročni krediti od domaćih banaka	35.021	42.598
Kratkoročni zajmovi od lica koja nisu domaće banke	143.089	46.525
Stanje na dan 31. decembra	241.717	152.874

Kratkoročne finansijske obaveze po emitovanim tokenima prema povezanim licima na dan 31. decembra 2023. godine iznose 63.607 hiljada dinara (31. decembar 2022: 63.751 hiljada dinara), dok je iznos ovih obaveza prema ostalim licima na isti dan 121.648 hiljada dinara (fizička lica 74.248 hiljada dinara i pravna lica 47.400 hiljada dinara), dok je na dan 31. decembra 2022. godine iznosio 32.610 hiljada dinara. Tokeni su izdati na rok od šest, devet i dvanaest meseci, uz kamatnu stopu od 6,75% do 10% p/a.

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

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Kratkoročni revolving kredit Mirabank, sa ugovorenim valutnom klauzulom (150 hiljada evra)	17.445	17.598
Kratkoročne kredit Halkbanka sa valutnom klauzulom (150 hiljada evra)	17.576	25.000
Stanje na dan 31. decembra	35.021	42.598

Mirabank ad ima Ugovor o kratkoročnom revolving kreditu od 07.08.2023. na iznos od EUR 150.000,00 sa rokom dospelosti 07.08.2024. Kamatna stopa na godišnjem nivou je 2,9%.

Halkbanka ad ima Ugovor o okvirnom kreditu od 04.12.2023. godine na iznos od EUR 150.000,00 sa rokom dospelosti 04.12.2024. godine. Kamatna stopa na godišnjem nivou iznosi 1,9%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

26. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE (Nastavak)

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

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Kratkoročne obaveze po osnovu zajmova u zemlji		
druga fizička lica	5.850	-
Kratkoročne obaveze po osnovu faktoringa	15.433	13.915
Ostale kratkoročne finansijske obaveze prema drugim pravnim licima u zemlji - tokeni	47.400	7.230
Ostale kratkoročne finansijske obaveze prema fizičkim licima u zemlji - tokeni (Napomena 30a)	74.248	25.380
Ostale kratkoročne finansijske obaveze prema fizičkim licima u zemlji - lizing (Napomena 25)	158	-
Stanje na dan 31. decembra	143.089	46.525

Kratkoročni zajam od drugih fizičkih lica se odnosi na zajam fizičkog lica koji je uzet na godinu dana sa kamatnom stopom od 9,4% godišnje.

Kratkoročne obaveze po osnovu faktoringa **odnose se na zadržane garantne depozite po osnovu faktoringa**

27. OBAVEZE IZ POSLOVANJA

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Obaveze prema dobavljačima u zemlji	631	150
Obaveze prema dobavljačima u inostranstvu	57	47
Stanje na dan 31. decembra	688	197

28. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Ostale kratkoročne obaveze prema ostalim povezanim licima (Napomena 30)	4.397	3.862
Obračunate kamate po osnovu kredita prema bankama	-	1.534
Obaveze po osnovu poreza na dodatu vrednost i ostalih javnih prihoda	23	13
Obaveze kamata tokeni pravna i fizička lica	5.763	735
Razgraničene obaveze po osnovu faktoring - eskont menica	-	-
Ostale nepomenute obaveze	43	-
Obaveze po osnovu poreza na dobit	0	1.321
Stanje na dan 31. decembra	10.226	7.465

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

29. SUDSKI SPOROVI

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

30. 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	
	2023.	2022.
Finspot Technologies Limited, Irska (Napomena 21)	17.577	17.598
Potraživanja po osnovu eskonta menica Ambex d.o.o. Beograd (Napomena 22)	17.069	7.011
Kratkoročni zajmovi dati osnivačima (Napomena 22)	5.667	4.567
Stanje na dan 31. decembra	40.313	29.176

Obaveze:

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Kratkoročni zajmovi od ostalih povezanih lica u zemlji (Napomena 26):		
- Kratkoročne pozajmice Test -1 Imovina d.o.o. Beograd, sa ugovorenom valutnom klauzulom (400 hiljada eura)	46.915	46.929
- Kratkoročne pozajmice od osnivača	16.692	14.322
- Kratkoročna pozajmica - Strategy Map d.o.o. Beograd	-	2.500
Stanje na dan 31. decembra	63.607	63.751

Kratkoročne pozajmice od drugih povezanih lica u iznosu od RSD 63.607 su dobijene od povezanih fizičkih i pravnih lica na osnovu kupovine Finspot tokena po odobrenom belom papiru.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

30. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

Obaveze (Nastavak)

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Ostale kratkoročne obaveze prema ostalim povezanim licima (Napomena 28):		
- Obračunate kamate po osnovu pozajmica Test 1- Imovina d.o.o. Beograd -tokeni	3.185	1.448
- Obračunate kamate po osnovu pozajmica od fizičkih lica -tokeni	1.212	1.792
- Obračunate kamate po osnovu pozajmica Ambex d.o.o. Beograd	-	511
- Obračunate kamate po osnovu pozajmica Strategy Map d.o.o. Beograd	-	111
Stanje na dan 31. decembra	4.397	3.862

b) Društvo je u toku 2023. godine ostvarilo sledeće prihode i rashode iz odnosa sa ostalim povezanim licima:

Prihodi:

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Prihodi od naknada (Napomena 6):		
- Prihodi od naknada po osnovu dinarskog faktoringa - Ambex d.o.o. Beograd	5.727	920
- Prihodi od naknada po osnovu eskonta menica - Ambex d.o.o. Beograd	-	99
Ukupno	5.727	1.019

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Finansijski prihodi od ostalih povezanih lica (Napomena 16)		
- Pozitivni efekat valutne klauzule po osnovu pozajmica Test 1- Imovina d.o.o. Beograd	19	226
- Pozitivni efekat valutne klauzule po osnovu pozajmice osnivača	-	2
- Pozitivni efekat valutne klauzule po osnovu pozajmice Ambex d.o.o. Beograd	-	3
Ukupno	19	231

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Ostali prihodi (Napomena 8b):		
- Prihodi od prodaje nematerijalnih ulaganja matičnom društvu Finspot Technologies Ltd. Irska	-	17.738
Ukupno	-	17.738

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

30. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

c) *Društvo je u toku 2023. godine ostvarilo sledeće rashode iz odnosa sa ostalim povezanim licima (Nastavak):*

Rashodi:

	U hiljadama dinara	
	2023.	2022.
Finansijski rashodi od ostalih povezanih lica		
(Napomena 17):		
- Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Test 1- Imovina d.o.o. Beograd	429	2.786
- Rashodi kamata po osnovu pozajmica od osnivača	-	979
- Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Ambex d.o.o. Beograd	1.438	738
- Rashodi kamata po osnovu pozajmica - Stategy Map d.o.o. Beograd	14	111
- Rashodi kamata povezana fizička lica	434	-
- Rashodi kamata tokeni povezanih lica	4.666	
-		
- Negativne kursne razlike - matično društvo Finspot Technologies LTD	21	-
- Negativne kursne razlike - Test 1 Imovina d.o.o. Beograd	-	81
- Negativne kursne razlike - osnivači		
- Negativne kursne razlike - Ambex d.o.o. Beograd	-	26
	109	8
Ukupno	7.111	4.729

31. USAGLAŠAVANJE MEDUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Društvo je u skladu sa članom 18. Zakona o računovodstvu izvršilo usaglašavanje potraživanja i obaveza sa svojim dužnicima i poveriocima i o tome postoji verodostojna dokumentacija. Društvo je dužnicima i poveriocima dostavilo izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. decembar 2023. godine

Budući da je u IOS-ima stajala klauzula da „ukoliko primalac izvoda ne vrati izvod u određenom roku smatra se da je stanje obaveza i potraživanja usaglašeno“ Društvo smatra da su i stanja za preostale IOS-e koji nisu vraćeni usaglašena.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

32. EFEKAT RUSKO-UKRAJINSKOG KONFLIKTA NA POSLOVANJE DRUŠTVA

Početak 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 2023. 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.

33. BITNI DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

U skladu sa odredbama člana 44. Zakona o računovodstvu, Društvo je dana 29. marta 2024. godine dostavilo redovne finansijske izveštaje za 2023. godinu Agenciji za privredne registre. Nakon tog datuma, Društvo je izvršilo određene korekcije u prethodno dostavljenim finansijskim izveštajima za 2023. godinu i sastavilo priložene korigovane finansijske izveštaje, koji će biti predati Agenciji za privredne registre u skladu sa članom 45. Zakona o računovodstvu.

Aleksandar Matanović sa ulogom od RSD 8.000 hiljada na dan 31. decembra 2023. godine je istupio iz vlasništva Društva, a njegov ulog je prenet na Finspot Technologies Limited, Irska, što je registrovano rešenjem Agencije za privredne registre broj 11858/2024 od 14. februara 2024. godine.

Osim napred navedenog, nije bilo drugih značajnih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Društva za 2023. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2023. godine

34. 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:

	<u>2023.</u>	<u>U dinarima 2022.</u>
EUR	117,1737	117,3224
USD	105,8671	110,1515
CHF	125,5343	119,2543

Beograd, 28. jun 2024. godine

**Miljan
Gudelj
465222** Digitally signed
by Miljan Gudelj
465222
Date: 2024.07.01
19:46:42 +02'00'

Miljan Gudelj
Direktor

FINSPOT D.O.O BEOGRAD



GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU za 2023. godinu

Beograd, 27.06.2024. godine

SADRŽAJ

Osnovni podaci o Društvu.....	2
Osnovni podaci.....	2
Organizaciona struktura.....	2
Opis poslovnih aktivnosti.....	3
Poslovanje u 2023. godini.....	4
Ulaganje u cilju zaštite životne sredine.....	5
Planirani budući razvoj.....	5
Upravljanje rizicima.....	5
Značajni događaji nakon završetka poslovne godine.....	6
Informacije o otkupu sopstvenih udela.....	6
Postojanje ogranaka.....	6

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU I DELATNOST DRUŠTVIA

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.

Na dan 31.12.2023. godine, osnovni kapital Društva iznosi RSD 55.141.000,00 i sastavljen je od novčanog i nenovčanog dela. Novčani kapital iznosi RSD 55.041.000,00 rsd i u celini je uplaćen, dok nenovčani kapital iznosi RSD 100.000,00.

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

1. FINSPOT TECHNOLOGIES LIMITED, sa sedištem Burlington road 1, Dublin, Irska; matični broj 716522; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi RSD 46.100.180,00, nenovčani ulog upisan i unet RSD 98.000,00; udeo 97,32%
2. Milutin Ćirković, JMBG 0907989762058; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi RSD 470.410,00; nenovčani ulog upisan i unet RSD 1.000,00; udeo 1%
3. Aleksandar Matanović, JMBG 1010979710312; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi RSD 8.000.000,00; udeo 0,68%
4. Ksenija Grujić, JMBG 2709996786036; novčani ulog uplaćen i upisan iznosi RSD 470.410,00; nenovčani ulog upisan i unet RSD 1.000,00; udeo 1%

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

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 zaposlen potreban broj zaposlenih radnika tehničke, informatičke i ekonomske 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 31.12.2023. 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 vođenje 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. A u 2023. godini Društvo je nastavilo da usavršava svoje poslovne procese i širi svoju bazu klijenta i u ponudi na tržište objavilo još jedan beli papir i diginatalni token FIN2.

Društvo na kraju 2023. godine u radnom odnosu ima 3 zaposlena 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 2023. 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 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 utvrđene kriterijume.

U poslovanju tokom 2023. godine softver za tokenizaciju je uspešno korišćen i omogućio je Finspotu da u skladu sa zakonom o digitalnoj imovini izda nove digitalne tokene - FIN2 token. Kao i prethodni token, FIN2 token je predstavljao security token koji investitoru daje pravo na učešće u profitu koji Finspot ostvaruje plasiranjem kapitala u faktoring. FIN2 token je unapređena verzija FIN tokena koja je investitorima donela niz novih pogodnosti, poput opcije da investiraju u bilo kom trenutku i opcije za raniji izlazak iz investicije. U ponudi je bilo 185.250 tokena po ceni od RSD 1.000 za jedan token. Kompletna ponuda tokena je rasprodata prije kraja 2023. godine.

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 i uspešno isplatio profit investitorima FIN tokena objavljenog u 2022. godini.

Od avgusta 2023. godine Društvo je uspostavilo saradnju i sa renomiranom osiguravajućom kućom, ACREDIA VERSICHERUNG AG iz Austrije. Ova polisa društvu omogućava da direktno osigura otkupljene fakture čineći Finspotov portfolio najkvalitetnijim na tržištu. Dodatno, polisa osiguranja društvu omogućava da standardno nudi proizvod faktoring bez regresa koji nije u ponudi većine konkurenata na našem tržištu omogućavajući Finspotu značajnu kompetitivnu prednost.

3. POSLOVANJE U 2023. GODINI

TABELARNI PREGLED BILANSA STANJA :

BILANS STANJA	RSD (000)	RSD (000)
	2022	2022
STALNA IMOVINA	43.484	22.892
Ostala nematerijalna imovina	21.152	22.268
Nekretnine i oprema	22.238	624
Dugoročni finansijski plasmani	94	-
OBRTNA IMOVINA	268.667	192.651
Zalihe-Placeni avansi za zalihe i usluge u zemlji	90	276
Potraživanja od matičnog, zavisnih i ostalih povezanih lica u inostranstvu	17.577	17.598
Potraživanja od kupaca u zemlji	2.400	-
Ostala potraživanja	1.071	3.268
Kratkoročni finansijski plasmani	229.072	165.986
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	18.344	5.513
Kratkoročna aktivna vremenska razgraničenja	113	10
UKUPNA AKTIVA	312.151	215.543
OSNOVNI KAPITAL	55.141	55.141
REZERVE	1.174	-
GUBITAK RANIJIH GODINA	691	1.096
NERASPOREDJENI DOBITAK TEKUĆE GODINE	2.311	405
DUGOROČNE OBAVEZE	1.585	21
Dugoročne obaveze po osnovu lizinga	1	-
Ostale dugoročne obaveze	1.584	21
KRATKOROČNE OBAVEZE	252.631	161.072
Kratkoročne finansijske obaveze	241.717	152.874
Obaveze iz poslovanja	688	197
Ostale kratkoročne obaveze	10.226	7.465
UKUPNA PASIVA	312.151	215.543

TABELARNI PREGLED BILANSA USPEHA:

BILANS USPEHA	RSD (000)	
	2023	2022
POSLOVNI PRIHODI	50.359	47.951
POSLOVNI RASHODI	32.378	41.946
Poslovni dobitak	17.981	6.005
FINANSIJSKI PRIHODI	75	315
FINANSIJSKI RASHODI	16.208	7.968
Gubitak iz finansiranja	16.133	7.653
OSTALI PRIHODI	2.130	17.738
OSTALI RASHODI	734	475
PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE KOJA SE ISKAZUJE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA	2.400	228
RASHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE KOJA SE ISKAZUJE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA	3.333	14.096
UKUPNI PRIHODI	54.964	66.232
UKUPNI RASHODI	52.653	64.485
NETO DOBITAK	2.311	405

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 2024.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 :

- Rast broja faktoring transakcija u transportnom sektoru
- Otvaranje faktoring firme u Hrvatskoj
- 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 dospelje obaveze prema ugovorima definisanim rokovima. Društvo se osigurava od rizika neplaćanja kupaca pravom regresa do ustupioaca potraživanja. Tokom procesa obrade zahteva za faktoring, Društvo primenjuje kalkulator za izračunavanje kreditnog rejtinga ustupioaca potraživanja i dužnika. U sklopu redovnog postupka, Društvo obrađuje sve dostupne i raspoložive informacije koje mogu uticati afirmativno ili negativno na odobrenje transakcije i uspostavljanje poslovnog odnosa.

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

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Društvo neće biti u mogućnosti da 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 2023. godinu nije nastao nikakav događaj koji bi mogao uticati na realnost finansijskih izveštaja Društva.

8. INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH UDELA

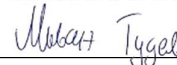
Društvo nije vršilo otkup sopstvenih udela.

9. POSTOJANJE OGRANAKA

Društvo nema ogranke.

U Beogradu, 27.06.2024.

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

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

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

