



**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2024. GODINE**

TRANSFERNOVA D.O.O., BEOGRAD

SADRŽAJ

	<u>Strana</u>
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	2 - 4
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	



FINREVIZIJA d.o.o. Beograd
Sarajevska 73/5
11000 Beograd, Srbija
Mail: office@finrevizija.co.rs.
Web: www.finrevizija.co.rs.
Tel: 011/4090-730

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

ORGANIMA UPRAVLJANJA I RUKOVODSTVU DRUŠTVA TRANSFERNOVA D.O.O., BEOGRAD

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja društva **TRANSFERNOVA D.O.O., BEOGRAD** (u daljem tekstu: „Društvo“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2024. godine i bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o tokovima gotovine i izveštaj o promenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31. decembra 2024. godine i njegove finansijske uspešnosti i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije, zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i računovodstvenim politikama obelodanjenim u Napomenama uz finansijske izveštaje.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) primenljivim u Republici Srbiji i Zakonom o reviziji Republike Srbije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odeljku izveštaja koji je naslovjen *Odgovornost 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 revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ostale informacije

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju informacije sadržane u Godišnjem izveštaju o poslovanju (koji ne uključuje finansijske izveštaje i Izveštaj revizora o njima) za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2024.

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 pri tome razmotrimo da li postoji materijalno značajna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili na drugi način, tako da ostale informacije predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja.

U vezi sa Godišnjim izveštajem o poslovanju, sproveli smo postupke propisane Zakonom o računovodstvu Republike Srbije. Ti postupci uključuju proveru da li je Godišnji izveštaj o poslovanju u formalnom smislu sastavljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije.

Na osnovu procedura sprovedenih tokom revizije, u meri u kojoj smo bili u mogućnosti da ocenimo, mišljenja smo da:

- Ostale informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju, su po svim materijalno značajnim pitanjima, usklađene sa informacijama prikazanim u finansijskim izveštajima Društva za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2024. godine,
- Priloženi Godišnji izveštaj o poslovanju za 2024. godinu jeste sastavljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije.

Na osnovu poznavanja i razumevanja Društva i njegovog okruženja stečenog tokom revizije, naša je odgovornost da saopštimo da li ostale informacije u Godišnjem izveštaju o poslovanju sadrže materijalno značajne pogrešne navode i da, ukoliko postoje, istaknemo prirodu tih navoda. Na osnovu postupaka koje smo sprovedeli, nismo utvrdili materijalno značajne pogrešne navode u Godišnjem izveštaju o poslovanju.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije 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 stalnost 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 nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Društva.

Odgovornost 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 revizorskog izveštaja koji sadrži mišljenje revizora. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomске odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao deo revizije u skladu sa MSR, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije.

Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje 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 zaoblilaženje 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 sistema interne kontrole Društva.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

- Donosimo zaključke o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnu u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim 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 procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije 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 sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Beograd, 22. maj 2025. godine

Vladimir Prvanov
Licencirani ovlašćeni revizor



Finrevizija d.o.o., Beograd
Sarajevska 73/5
11000 Beograd

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21257419

Шифра делатности 6419

ПИБ 109867174

Назив Transfernova doo Beograd-Savski Venac

Седиште Београд - Савски Венац, КРОНШТАТСКА 5

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2024. 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		0	0	0
	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003 + 0009 + 0017 + 0018 + 0028)	0002		12.091	15.119	7.610
01	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008)	0003	4	1.615	1.056	579
010	1. Улагања у развој	0004		0	0	0
011, 012 и 014	2. Концесије, патенти, лиценце, робне и услугне марке, софтвер и остала нематеријална имовина	0005		1.615	1.056	579
013	3. Гудвил	0006		0	0	0
015 и 016	4. Нематеријална имовина узета у лизинг и нематеријална имовина у припреми	0007		0	0	0
017	5. Аванси за нематеријалну имовину	0008		0	0	0
02	II. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0010 + 0011 + 0012 + 0013 + 0014 + 0015 + 0016)	0009		10.183	13.770	7.020
020, 021 и 022	1. Земљиште и грађевински објекти	0010		0	0	0
023	2. Постројења и опрема	0011	5	5.545	6.050	4.772
024	3. Инвестиционе некретнине	0012		0	0	0
025 и 027	4. Некретнине, постројења и опрема узети у лизинг и некретнине, постројења и опрема у припреми	0013	5	4.638	7.720	2.248
026 и 028	5. Остале некретнине, постројења и опрема и улагања на тубим некретнинама, постројењима и опреми	0014		0	0	0
029 (део)	6. Аванси за некретнине, постројења и опрему у земљи	0015		0	0	0
029 (део)	7. Аванси за некретнине, постројења и опрему у иностранству	0016		0	0	0
03	III. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0017		0	0	0
04 и 05	IV. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ И ДУГОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0019 + 0020 + 0021 + 0022 + 0023 + 0024 + 0025 + 0026 + 0027)	0018	6	293	293	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		0	0	0
040 (део), 041 (део), 042 (део)	2. Учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа	0020		0	0	0
043, 050 (део) и 051 (део)	3. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у земљи	0021		0	0	0
044, 050 (део), 051 (део)	4. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у иностранству	0022		0	0	0
045 (део) и 053 (део)	5. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у земљи	0023		0	0	0
045 (део) и 053 (део)	6. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у иностранству	0024		0	0	0
046	7. Дугорочна финансијска улагања (хартије од вредности које се вреднују по амортизираној вредности)	0025		0	0	0
047	8. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели	0026		0	0	0
048, 052, 054, 055 и 056	9. Остали дугорочни финансијски пласмани и остала дугорочна потраживања	0027		293	293	0
28 (део), осим 288	V. ДУГОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0028		0	0	11
288	В. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0029	7	160	121	0
	Г. ОБРТНА ИМОВИНА (0031 + 0037 + 0038 + 0044 + 0048 + 0057+ 0058)	0030		151.373	317.292	202.418
Класа 1, осим групе рачуна 14	I. ЗАЛИХЕ (0032 + 0033 + 0034 + 0035 + 0036)	0031	8	15.398	1.027	16.092
10	1. Материјал, резервни делови, алат и ситан инвентар	0032		0	0	0
11 и 12	2. Недовршена производња и готови производи	0033		0	0	0
13	3. Роба	0034		0	0	0
150, 152 и 154	4. Плаћени аванси за залихе и услуге у земљи	0035		4.231	1.027	16.092
151, 153 и 155	5. Плаћени аванси за залихе и услуге у иностранству	0036		11.167	0	0
14	II. СТАЛНА ИМОВИНА КОЈА СЕ ДРЖИ ЗА ПРОДАЈУ И ПРЕСТАНАК ПОСЛОВАЊА	0037		0	0	0
20	III. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ (0039 + 0040 + 0041 + 0042 + 0043)	0038	9	1.958	1.893	1.723
204	1. Потраживања од купца у земљи	0039		40	0	12
205	2. Потраживања од купца у иностранству	0040		1.918	1.893	1.711

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		0	0	0
201 и 203	4. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у иностранству	0042		0	0	0
206	5. Остала потраживања по основу продаје	0043		0	0	0
21, 22 и 27	IV. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0045 + 0046 + 0047)	0044	10	12.827	36.760	33.879
21, 22 осим 223 и 224, и 27	1. Остала потраживања	0045		12.173	36.760	33.879
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0046		654	0	0
224	3. Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса	0047		0	0	0
23	V. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0049 + 0050 + 0051 + 0052 + 0053 + 0054 + 0055 + 0056)	0048	11	82.487	0	0
230	1. Краткорочни кредити и пласмани - матично и зависна правна лица	0049		0	0	0
231	2. Краткорочни кредити и пласмани - остала повезана лица	0050		0	0	0
232, 234 (део)	3. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у земљи	0051		0	0	0
233, 234 (део)	4. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у иностранству	0052		0	0	0
235	5. Хартије од вредности које се вреднују по амортизираној вредности	0053		0	0	0
236 (део)	6. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз Биланс успеха	0054		0	0	0
237	7. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели	0055		0	0	0
236 (део), 238 и 239	8. Остали краткорочни финансијски пласмани	0056		82.487	0	0
24	VI. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ	0057	12	37.573	276.750	150.489
28 (део), осим 288	VII. КРАТКОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0058	13	1.130	862	235
	Д. УКУПНА АКТИВА = ПОСЛОВНА ИМОВИНА (0001 + 0002 + 0029 + 0030)	0059		163.624	332.532	210.028
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0060		0	0	0
	ПАСИВА					
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0403 + 0404 + 0405 + 0406 - 0407 + 0408 + 0411 - 0412) ≥ 0	0401	14	83.091	86.173	62.679
30, осим 306	I. ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0402		41.745	41.745	32.161
31	II. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0403		0	0	0

Група рачуна, рачун	позиција	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
306	III. ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	0404		0	0	0
32	IV. РЕЗЕРВЕ	0405		0	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 СРЕДСТВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0406		0	0	0
дуговни салдо рачуна 331, 332, 333, 334, 335, 336 и 337	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0407		0	0	0
34	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0409 + 0410)	0408		41.346	44.428	30.518
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0409		9.134	2.444	3.074
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0410		32.212	41.984	27.444
	VIII. УЧЕШЋЕ БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0411		0	0	0
35	IX. ГУБИТАК (0413 + 0414)	0412		0	0	0
350	1. Губитак ранијих година	0413		0	0	0
351	2. Губитак текуће године	0414		0	0	0
	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0416 + 0420 + 0428)	0415	15	2.923	6.100	1.347
40	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0417+0418+0419)	0416		0	0	0
404	1. Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	0417		0	0	0
400	2. Резервисања за трошкове у гарантном року	0418		0	0	0
40, осим 400 и 404	3. Остала дугорочна резервисања	0419		0	0	0
41	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0421 + 0422 + 0423 + 0424 + 0425 + 0426 + 0427)	0420		2.923	6.100	1.347
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	0421		0	0	0
411 (део) и 412 (део)	2. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи	0422		0	0	0
411 (део) и 412 (део)	3. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у иностранству	0423		0	0	0
414 и 416 (део)	4. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у земљи	0424		1.753	4.928	174
415 и 416 (део)	5. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у иностранству	0425		0	0	0
413	6. Обавезе по емитованим хартијама од вредности	0426		0	0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
419	7. Остале дугорочне обавезе	0427		1.170	1.172	1.173
49 (део), осим 498 и 495 (део)	III. ДУГОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0428		0	0	0
498	В. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0429	16	39	0	39
495 (део)	Г. ДУГОРОЧНИ ОДЛОЖЕНИ ПРИХОДИ И ПРИМЉЕЊЕ ДОНАЦИЈЕ	0430		0	0	0
	Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0432 + 0433 + 0441 + 0442 + 0449 + 0453 + 0454)	0431		77.571	240.259	145.963
467	I. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	0432		0	0	0
42, осим 427	II. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ (0434 + 0435 + 0436 + 0437 + 0438 + 0439 + 0440)	0433	17	3.510	2.949	2.092
420 (део) и 421 (део)	1. Обавезе по основу кредита према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи	0434		0	0	0
420 (део) и 421 (део)	2. Обавезе по основу кредита према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у иностранству	0435		0	0	0
422 (део), 424 (део), 425 (део), и 429 (део)	3. Обавезе по основу кредита и зајмова од лица која нису домаће банке	0436		0	2.949	2.092
422 (део), 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	4. Обавезе по основу кредита од домаћих банака	0437		3.510	0	0
423, 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	5. Кредити, зајмови и обавезе из иностранства	0438		0	0	0
426	6. Обавезе по краткорочним хартијама од вредности	0439		0	0	0
428	7. Обавезе по основу финансијских деривата	0440		0	0	0
430	III. ПРИМЉЕНИ АВАНСИ, ДЕПОЗИТИ И КАУЦИЈЕ	0441	18	22.612	150.112	56.685
43, осим 430	IV. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА (0443 + 0444 + 0445 + 0446 + 0447 + 0448)	0442	19	9.967	7.727	11.951
431 и 433	1. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у земљи	0443		0	0	0
432 и 434	2. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у иностранству	0444		0	0	0
435	3. Обавезе према добављачима у земљи	0445		8.851	6.713	11.347
436	4. Обавезе према добављачима у иностранству	0446		157	320	88
439 (део)	5. Обавезе по меницама	0447		0	0	0
439 (део)	6. Остале обавезе из пословања	0448		959	694	516
44,45,46, осим 467, 47 и 48	V. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0450 + 0451 + 0452)	0449	20	37.332	75.922	75.025

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
1	2	3	4	5	6	7
44, 45 и 46 осим 467	1. Остале краткорочне обавезе	0450		37.329	72.923	71.709
47,48 осим 481	2. Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода	0451		3	3	0
481	3. Обавезе по основу пореза на добитак	0452		0	2.996	3.316
427	VI. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА НАМЕЊЕНИХ ПРОДАЈИ И СРЕДСТАВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ ЈЕ ОБУСТАВЉЕНО	0453		0	0	0
49 (део) осим 498	VII. КРАТКОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0454	21	4.150	3.549	210
	Ђ. ГУБИТАК ИZNAD ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0059) $\geq 0 = (0407 + 0412 - 0402 - 0403 - 0404 - 0405 - 0406 - 0408 - 0411) \geq 0$	0455		0	0	0
	Е. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0455)	0456		163.624	332.532	210.028
89	Ж. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0457		0	0	0

у _____

дана _____ 20 _____ године

Законски адвокат

TRANSFERNOVA
DOO

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

СВЕДОВАЊЕ - САДРЖАЈЕНСКИ

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21257419

Шифра делатности 6419

ПИБ 109867174

Назив Transfernova doo Beograd-Savski Venac

Седиште Београд - Савски Венац, КРОНШТАТСКА 5

БИЛАНС УСПЕХА
за период од 01.01.2024. до 31.12.2024. 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	22	97.804	110.684
60	I. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ РОБЕ (1003 + 1004)	1002		0	0
600, 602 и 604	1. Приходи од продаје робе на домаћем тржишту	1003		0	0
601, 603 и 605	2. Приходи од продаје роба на иностраном тржишту	1004		0	0
61	II. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ ПРОИЗВОДА И УСЛУГА (1006 + 1007)	1005		97.790	110.684
610, 612 и 614	1. Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту	1006		13.745	8.289
611, 613 и 615	2. Приходи од продаје производа и услуга на иностраном тржишту	1007		84.045	102.395
62	III. ПРИХОДИ ОД АКТИВИРАЊА УЧИНКА И РОБЕ	1008		0	0
630	IV. ПОВЕЋАЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1009		0	0
631	V. СМАЊЕЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1010		0	0
64 и 65	VI. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	1011		14	0
68, осим 683, 685 и 686	VII. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1012		0	0
	Б. ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (1014 + 1015 + 1016 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024)	1013		85.682	76.441
50	I. НАБАВНА ВРЕДНОСТ ПРОДАТЕ РОБЕ	1014		0	0
51	II. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ	1015	23	2.023	2.150
52	III. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ (1017 + 1018 + 1019)	1016	24	50.589	46.879
520	1. Трошкови зарада и накнада зарада	1017		37.247	36.640
521	2. Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	1018		5.713	5.491
52 осим 520 и 521	3. Остали лични расходи и накнаде	1019		7.629	4.748
540	IV. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	1020	25	6.428	5.355
58, осим 583, 585 и 586	V. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1021		0	0
53	VI. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	1022	26	4.640	5.215
54, осим 540	VII. ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА	1023		0	0
55	VIII. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	1024	27	22.002	16.842

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		12.122	34.243
	Г. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (1013 - 1001) ≥ 0	1026		0	0
	Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1028 + 1029 + 1030 + 1031)	1027	28	38.608	21.103
660 и 661	I. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1028		0	0
662	II. ПРИХОДИ ОД КАМАТА	1029		254	0
663 и 664	III. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1030		35.894	21.103
665 и 669	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	1031		2.460	0
	Ђ. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1033 + 1034 + 1035 + 1036)	1032	29	12.289	3.554
560 и 561	I. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1033		0	0
562	II. РАСХОДИ КАМАТА	1034		594	427
563 и 564	III. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1035		11.695	3.127
565 и 569	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	1036		0	0
	Е. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1027 - 1032) ≥ 0	1037		26.319	17.549
	Ж. ГУБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1032 - 1027) ≥ 0	1038		0	0
683, 685 и 686	З. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1039		0	0
583, 585 и 586	И. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1040		0	0
67	Ј. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1041	30	2	35
57	К. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1042	31	109	2.424
	Л. УКУПНИ ПРИХОДИ (1001 + 1027 + 1039 + 1041)	1043		136.414	131.822
	Љ. УКУПНИ РАСХОДИ (1013 + 1032 + 1040 + 1042)	1044		98.080	82.419
	М. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1043 - 1044) ≥ 0	1045		38.334	49.403
	Н. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1044 - 1043) ≥ 0	1046		0	0
69-59	Њ. ПОЗИТИВАН НЕТО ЕФЕКАТ НА РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ДОБИТКА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИХ ПЕРИОДА	1047	32	177	7
59- 69	О. НЕГАТИВАН НЕТО ЕФЕКАТ НА РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ГУБИТКА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИХ ПЕРИОДА	1048		0	0
	П. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1045 - 1046 + 1047 - 1048) ≥ 0	1049		38.511	49.410

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	Р. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1046 - 1045 + 1048 - 1047) ≥ 0	1050		0	0
	С. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	I. ПОРЕСКИ РАСХОД ПЕРИОДА	1051		6.299	7.586
722 дуг. салдо	II. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОДИ ПЕРИОДА	1052		0	0
722 пот. салдо	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОДИ ПЕРИОДА	1053		0	160
723	Т. ИСПЛАЋЕНА ЛИЧНА ПРИМАЊА ПОСЛОДАВЦА	1054		0	0
	Ћ. НЕТО ДОБИТАК (1049 - 1050 - 1051 - 1052 + 1053 - 1054) ≥ 0	1055		32.212	41.984
	Ү. НЕТО ГУБИТАК (1050 - 1049 + 1051 + 1052 - 1053 + 1054) ≥ 0	1056		0	0
	I. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	1057		0	0
	II. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ	1058		0	0
	III. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	1059		0	0
	IV. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ	1060		0	0
	V. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
	1. Основна зарада по акцији	1061		0	0
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији	1062		0	0

у _____

дана _____ 20 _____ године

Законски заступник



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

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21257419

Шифра делатности 6419

ПИБ 109867174

Назив Transfernova doo Beograd-Savski Venac

Седиште Београд - Савски Венац, КРОНШТАТСКА 5

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

за период од 01.01.2024. до 31.12.2024. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1055)	2001		32.212	41.984
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1056)	2002		0	0
	Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК				
	а) Ставке које неће бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима				
330	1. Промене ревалоризације нематеријалне имовине, непретнине, постројења и опреме				
	а) повећање ревалоризационих резерви	2003		0	0
	б) смањење ревалоризационих резерви	2004		0	0
331	2. Актуарски добици или губици по основу планова дефинисаних примања				
	а) добици	2005		0	0
	б) губици	2006		0	0
333	3. Добици или губици по основу удела у осталом свеобухватном добитку или губитку придржених друштава				
	а) добици	2007		0	0
	б) губици	2008		0	0
	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		0	0
	б) губици	2010		0	0
334	2. Добици или губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања				
	а) добици	2011		0	0
	б) губици	2012		0	0

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
335	3. Добици или губици од инструментата заштите нето улагања у инострано пословање				
	а) добици	2013		0	0
	б) губици	2014		0	0
336	4. Добици или губици по основу инструментата заштите ризика (хеџинга) новчаног тока				
	а) добици	2015		0	0
	б) губици	2016		0	0
337	5. Добици или губици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остални укупан резултат				
	а) добици	2017		0	0
	б) губици	2018		0	0
	I. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ($2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017 - (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) \geq 0$)	2019		0	0
	II. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК ($2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018 - (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) \geq 0$)	2020		0	0
	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА	2021		0	0
	IV. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА	2022		0	0
	V. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ($2019 - 2020 - 2021 + 2022) \geq 0$)	2023		0	0
	VI. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК ($2020 - 2019 + 2021 - 2022) \geq 0$)	2024		0	0
	В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ($2001 - 2002 + 2023 - 2024) \geq 0$)	2025		32.212	41.984
	II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК ($2002 - 2001 + 2024 - 2023) \geq 0$)	2026		0	0
	Г. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ($2028 + 2029) = АОП 2025 \geq 0$ или $АОП 2026 > 0$	2027		0	0
	1. Приписан матичном правном лицу	2028		0	0
	2. Приписан учешћима без права контроле	2029		0	0

у _____

дана 20 године



Законски заступник

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

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21257419

Шифра делатности 6419

ПИБ 109867174

Назив Transfernova doo Beograd-Savski Venac

Седиште Београд - Савски Венац, КРОНШТАТСКА 5

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период од 01.01.2024. до 31.12.2024. године

- у хиљадама динара -

Позиција	Опис	АОП	Основни капитал (група 30 без 306 и 309)	АОП	Остали основни капитал (рн 309)	АОП	Уписани а неуплаћени капитал (група 31)	АОП	Емисиона премија и резерве (рн 306 и група 32)
			1		2		3		5
1.	Станje на дан 01.01.____ године	4001	41.745	4010	0	4019	0	4028	0
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4002	0	4011	0	4020	0	4029	0
3.	Кориговано почетно станje на дан 01.01.____ године (р.бр. 1+2)	4003	41.745	4012	0	4021	0	4030	0
4.	Нето промене у ____ години	4004	0	4013	0	4022	0	4031	0
5.	Станje на дан 31.12.____ године (р.бр. 3+4)	4005	41.745	4014	0	4023	0	4032	0
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4006	0	4015	0	4024	0	4033	0
7.	Кориговано почетно станje на дан 01.01.____ године (р.бр. 5+6)	4007	41.745	4016	0	4025	0	4034	0
8.	Нето промене у ____ години	4008	0	4017	0	4026	0	4035	0
9.	Станje на дан 31.12.____ године (р.бр. 7+8)	4009	41.745	4018	0	4027	0	4036	0

Позиција	ОПИС	АОП	Рев. рез. и нер. доб. и губ. (група 33)	АОП	Нераспоређени добитак (група 34)	АОП	Губитак (група 35)	АОП	Учешће без права контроле
									9
	1	6	7	8	9				
1.	Стање на дан 01.01.____ године	4037	0	4046	44.428	4055	0	4064	0
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4038	0	4047	0	4056	0	4065	0
3.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 1+2)	4039	0	4048	44.428	4057	0	4066	0
4.	Нето промене у ____ години	4040	0	4049	0	4058	0	4067	0
5.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 3+4)	4041	0	4050	44.428	4059	0	4068	0
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4042	0	4051	0	4060	0	4069	0
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 5+6)	4043	0	4052	44.428	4061	0	4070	0
8.	Нето промене у ____ години	4044	0	4053	-3.082	4062	0	4071	0
9.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 7+8)	4045	0	4054	41.346	4063	0	4072	0

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
			1	10	11
1.	Стање на дан 01.01.____ године	4073	86.173	4082	0
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4074	0	4083	0
3.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____године (р.бр. 1+2)	4075	86.173	4084	0
4.	Нето промене у ____ години	4076	0	4085	0
5.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 3+4)	4077	86.173	4086	0
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4078	0	4087	0
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 5+6)	4079	86.173	4088	0
8.	Нето промене у ____ години	4080	0	4089	0
9.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 7+8)	4081	83.091	4090	0

у _____

дана 20 године

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



Законски заступник

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 21257419

Шифра делатности 6419

ПИБ 109867174

Назив Transfernova doo Beograd-Savski Venac

Седиште Београд - Савски Венац, КРОНШТАТСКА 5

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2024. до 31.12.2024. године

- у хиљадама динара -

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (1 до 4)	3001	278.884	14.570.276
1. Продаја и примљени аванси у земљи	3002	74.061	8.858
2. Продаја и примљени аванси у иностранству	3003	138.011	186.330
3. Примљене камате из пословних активности	3004	0	0
4. Остали приливи из редовног пословања	3005	66.812	14.375.088
II. Одливи готовине из пословних активности (1 до 8)	3006	396.817	14.433.370
1. Исплате добављачима и дати аванси у земљи	3007	118.500	104.893
2. Исплате добављачима и дати аванси у иностранству	3008	49.487	35.037
3. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3009	51.704	48.119
4. Плаћене камате у земљи	3010	0	0
5. Плаћене камате у иностранству	3011	0	0
6. Порез на добитак	3012	6.954	8.322
7. Одливи по основу осталих јавних прихода	3013	1.682	4.559
8. Остали одливи из пословних активности	3014	168.490	14.232.440
III. Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	3015	0	136.906
IV. Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	3016	117.933	0
Б. ТОКОВИ ГТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	3017	6.229.883	0
1. Продаја акција и удела	3018	0	0
2. Продаја нематеријалне имовине, недротина, постројења, опреме и биолошких средстава	3019	0	0
3. Остали финансијски пласмани	3020	6.229.883	0
4. Примљене камате из активности инвестирања	3021	0	0
5. Примљене дивиденде	3022	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 3)	3023	6.315.833	4.706
1. Куповина акција и удела	3024	0	0
2. Куповина нематеријалне имовине, недротина, постројења, опреме и биолошких средстава	3025	3.463	4.413

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
3. Остали финансијски пласмани	3026	6.312.370	293
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)	3027	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	3028	85.950	4.706
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (1 до 7)	3029	0	0
1. Увећање основног капитала	3030	0	0
2. Дугорочни кредити у земљи	3031	0	0
3. Дугорочни кредити у иностранству	3032	0	0
4. Краткорочни кредити у земљи	3033	0	0
5. Краткорочни кредити у иностранству	3034	0	0
6. Остале дугорочне обавезе	3035	0	0
7. Остале краткорочне обавезе	3036	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (1 до 8)	3037	35.294	6.078
1. Откуп сопствених акција и удела	3038	0	0
2. Дугорочни кредити у земљи	3039	0	0
3. Дугорочни кредити у иностранству	3040	0	0
4. Краткорочни кредити у земљи	3041	0	0
5. Краткорочни кредити у иностранству	3042	0	0
6. Остале обавезе	3043	0	0
7. Финансијски лизинг	3044	0	0
8. Исплаћене дивиденде	3045	35.294	6.078
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	3046	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	3047	35.294	6.078
Г. СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3017 + 3029)	3048	6.508.767	14.570.276
Д. СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3006 + 3023 + 3037)	3049	6.747.944	14.444.154
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3049) ≥ 0	3050	0	126.122
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3049 - 3048) ≥ 0	3051	239.177	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3052	276.750	150.489
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3053	0	157
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3054	0	18
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3050 - 3051 + 3052 + 3053 - 3054)	3055	37.573	276.750

у _____

дана 20 године



Законски заступник

NAPOMENE

UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA 2024. GODINU

TRANSFEROVA DOO

Beograd, 28.03.2025

1. OPŠTI PODACI O DRUŠTVU

Finansijski izveštaji platne institucije Transfernova doo (u daljem tekstu „Društvo“) za godinu koja se završila na dan 31.12.2024. godine odobreni za obelodanjivanje odlukom rukovodstva Društva, dana 28.03.2025. godine.

Društvo je osnovano 19.01.2017. godine i posluje u Republici Srbiji u formi društva sa ograničenom odgovornošću. Upis u Agenciju za privredne registre izvršen je po rešenju broj БД, 4092/202 od 19.01.2017. godine. Dana 14.03.2017. godine dobija dozvolu Narodne banke Srbije za obavljanje delatnosti Platnih institucija. Osnovna delatnost Društva je 64.19 Zakonski zastupnik je Miloš Polovina koji samostalno zastupa Društvo.

Društvo aktivno posluje u segmentu pružanja pltnih usluga, tačnije usluge izvršavanja novčane doznake kod koje pružalac pltnih usluga prima platiočeva novčana sredstva bez otvaranja platnog računa za platioca ili primaoca plaćanja, isključivo radi stavljanja tih sredstava na raspolaganje primaocu plaćanja ili radi prenosa tih sredstava primaočevom pružaocu pltnih usluga, koji ih stavlja na raspolaganje primaocu plaćanja (član 4. stav 1. tačka 6) Zakona o Platnim uslugama).

Društvo je ovlašćeni zastupnik kompanije „Ria Money Transfer“ (Continental Exchange Solutions, Inc. USA, dba Ria Money Transfer), kao i zastupnik kompanije „Unistream bank JSC“ (Moskva, Rusija), za Republiku Srbiju, na osnovu međunarodnih ugovora o zastupanju.

Društvo je prethodnoj godini (2022) aktivno radilo na širenju poslovanja i promocije usluge prenosa novčanih doznaka kao i na unapređenju internih procesa i kontrola.

Prema Zakonu o Platnim uslugama i Zakonu o računovodstvu Društvo je razvrstano u veliko pravno lice i obveznik je redovne godišnje revizije finansijskih izveštaja. Reviziju finansijskih izveštaja za 2022. Godinu, društvo je odlukom Skupštine poverilo revizorskoj kući Fin revizija d.o.o Beograd.

Adresa Društva: Kronička br.5 kao i Jove Ilića br.26, Beograd

PIB: 109867174

MB:21257419

Delatnost Društva: 6419 –Ostalo monetarno poslovanje.

Prosečan broj zaposlenih u 2024. je 16, a u 2023. godini je 14.

Društvo je razvrstano u 2024. godini u veliko pravno lice.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I KONCEPT NASTAVKA POSLOVANJA

2.1 Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja i usaglašenost sa nacionalnim propisima i zahtevima MSFI.

Priloženi finansijski izveštaji Društva za 2024. godinu su sastavljeni u skladu sa važećim računovodstvenim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu ("Sl. glasnik RS", br. 73/19 i 44/21), kao i drugim relevantnim propisima Republike Srbije.

Finansijski izveštaji sastavljeni su u skladu sa:

- Zakonom o računovodstvu (Službeni glasnik Republike Srbije br. 73/19 i 44/21),
- Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja za velika pravna lica – MSFI (Prevod Službeni glasnik Republike Srbije broj 83/18),
- Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za privredna društva, zadruge i preduzetnike (Službeni glasnik Republike Srbije broj 89/20),
- Pravilnik o sadržini i formi obrazaca finansijskih izveštaja za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike (Službeni glasnik Republike Srbije broj 89/20).

Zakonom o računovodstvu propisano je da za priznavanje, vrednovanje, prezentaciju i obelodanjivanje pozicija u finansijskim izveštajima, velika pravna lica primenjuju Međunarodni standard finansijskog izveštavanja za velika pravna lica (MSFI). MSFI usvojio je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) u julu 2009. godine. IASB je u junu 2015. godine usvojio veliki broj amandmana za MSFI, čije se izmene primenjuju od 1. januara 2017. godine.

Pri sastavljanju i prikazivanju finansijskih izveštaja korišćen je Međunarodni standard finansijskog izveštavanja za velika pravna lica (MSFI) čiji je prevod utvrđen Rešenjem Ministarstva finansija broj 401-00-3683/2018-16 od 16. oktobra 2018.

Priloženi finansijski izveštaji su usaglašeni sa navedenim nacionalnim propisima i sa svim zahtevima MSFI.

Društvo je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenilo računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 3, koje su zasnovane na važećim računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srbije. Ove politike su konzistentno primenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

2.2. Uporedni podaci

Uporedni podaci u finansijskim izveštajima za 2024. godinu prikazani su iz finansijskih izveštaja za 2023. godinu.

2.3. Promene u računovodstvenim politikama

Nije bilo promena u računovodstvenim politikama

2.4. Stalnost poslovanja i naknadni događaji nakon datuma bilansa stanja

Finansijski izveštaji su sastavljeni pod pretpostavkom stalnosti poslovanja Društva, tj. pod pretpostavkom da će Društvo nastaviti da posluje tokom neograničenog vremenskog perioda u predvidljivoj budućnosti. Navedena pretpostavka je bazirana na činjenicama da je Društvo u proteklim obračunskim periodima ostvarivalo pozitivne rezultate i imalo solidnu likvidnost. U narednim izveštajnim periodima rukovodstvo Društva ne očekuje značajne promene u poslovanju.

2.5. Zvanična i funkcionalna valuta izveštavanja

Finansijski izveštaji Društva su iskazani u hiljadama dinara (RSD), koji je funkcionalna valuta Društva i zvanična valuta u kojoj se podnose finansijski izveštaji u Republici Srbiji. Osim ako nije drugačije naznačeno, svi iznosi su navedeni u dinarima zaokruženi u hiljadama.

2.6. Računovodstveni metod

Finansijski izveštaji su sastavljeni po metodu prvobitne nabavne vrednosti (istorijskog troška), osim ukoliko MSFI ne zahtevaju drugačiji osnov vrednovanja na način opisan u računovodstvenim politikama.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I PROCENA

3.1 Pravila procenjivanja – osnovne pretpostavke

Finansijski izveštaji su sastavljeni na načelu nastanka poslovnog događaja (načelo uzročnosti) i načelu stalnosti poslovanja.

Prema načelu nastanka poslovnog događaja, poslovni događaj se priznaje kada je nastao i uključuje se u finansijske izveštaje u periodu na koji se odnosi, nezavisno od prijema isplate novca u vezi sa tim poslovnim događajem.

Sastavljanje finansijskih izveštaja zahtevalo je od rukovodstva Društva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje na dan bilansa imaju uticaj na prikazane vrednosti sredstava, obaveza i na obelodanjivanje potencijalnih sredstava i obaveza, kao i na prikazane vrednosti prihoda i rashoda izveštajnog perioda. Procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim do datuma odobrenja finansijskih izveštaja za njihovo obelodanjivanje. Stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procena.

3.2 Priznavanje elemenata finansijskih izveštaja

Sredstvo se priznaje u bilansu stanja kada je verovatno da će po osnovu korišćenja sredstava buduće ekonomske koristi pricicati u Društvo i kada sredstvo ima nabavnu vrednost ili cenu koštanja ili vrednost koja može da se pouzdano izmeri.

Obaveza se priznaje u bilansu stanja kada je verovatno da će odliv resursa koji sadrži ekonomske koristi proisteći iz podmirenja sadašnjih obaveza i kada se iznos obaveze koja će se podmiriti može pouzdano da izmeri.

Prihod se priznaje u bilansu uspeha kada je povećanje ekonomske koristi povezano sa povećanjem sredstva ili smanjenjem obaveza koje mogu pouzdano da se izmere, odnosno da priznavanje prihoda nastaje istovremeno sa priznavanjem povećanja sredstava ili smanjenja obaveza.

Rashodi se priznaju u bilansu uspeha kada smanjenje ekonomske koristi koje je povezano sa smanjenjem sredstava ili povećanjem obaveza može pouzdano da se izmeri, odnosno da priznavanje rashoda nastaje istovremeno sa priznavanjem porasta obaveza i smanjenjem sredstava.

Kapital se iskazuje u skladu sa finansijskim konceptom kapitala kao uloženi novac ili uložena kupovna moć i predstavlja neto imovinu Društva. Iz finansijskog koncepta kapitala proističe koncept očuvanja kapitala. Očuvanje kapitala meri se nominalnim monetarnim jedinicama – RSD. Po ovom konceptu dobitak je zarađen samo ako finansijski (ili novčani) iznos neto imovine na kraju perioda premašuje finansijski (ili novčani) iznos neto imovine na početku perioda, nakon uključivanja bilo kakvih raspodela vlasnicima ili doprinosa vlasnika u toku godine.

3.3 Troškovi pozajmljivanja

Troškovi pozajmljivanja se odnose na kamate i druge troškove koji nastaju u vezi sa pozajmljivanjem sredstava. Troškovi pozajmljivanja priznaju se kao rashod perioda u kome su nastali.

3.4 Umanjenje vrednosti imovine

Na dan svakog bilansa stanja, Društvo preispituje knjigovodstvenu vrednost svoje materijalne i nematerijalne imovine kako bi utvrdilo da li je došlo do gubitka po osnovu umanjenja vrednosti imovine. Ukoliko takve indikacije postoje, procenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak. Ako nije moguće proceniti nadoknadivi iznos pojedinog sredstva, Društvo procenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja generiše novac, a kojoj to sredstvo pripada.

Nadoknadiva vrednost je neto prodajna cena ili vrednost u upotrebi, zavisno koja je viša.

Ako je procenjen nadoknadivi iznos sredstva (ili jedinice koja generiše novac) manji od knjigovodstvene vrednosti, onda se knjigovodstvena vrednost tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubiti od umanjenja vrednosti priznaju se odmah kao rashod.

3.5 Sudski sporovi

Prilikom odmeravanja i priznavanja rezervisanja i utvrđivanja nivoa izloženosti potencijalnim obavezama koje se odnose na postojeće sudske sporove rukovodstvo Društva donosi određene procene. Ove procene su neophodne radi utvrđivanja verovatnoće nastanka negativnog ishoda i određivanja iznosa neophodnog za konačno sudska poravnanje. Usled inherentne neizvesnosti u postupku procenjivanja, stvarni gubici mogu da se razlikuju od gubitaka inicijalno utvrđenih procenom. Zbog toga se procene koriguju kada Društvo dođe do novih informacija, uglavnom uz podršku internih stručnih službi ili spoljnih savetnika. Izmene procena mogu da u značajnoj meri utiču na buduće poslovne rezultate.

3.6 Preračunavanje stranih sredstava plaćanja i računovodstveni tretman kursnih razlika

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza u Srbiji, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza za taj dan.

Sredstva i obaveze sa valutnom klauzulom vrednuju se po ugovorenom kursu strane valute na dan bilansa stanja.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike, kao i pozitivni i negativni efekti valutne klauzule iskazuju se u okviru finansijskih prihoda i rashoda u bilansu uspeha.

Nemonetarne stavke koje se vrednuju po principu istorijskog troška izraženog u stranoj valuti preračunate su po istorijskom kursu važećem na dan inicijalne transakcije.

Zvanični srednji kursevi Narodne banke Srbije korišćeni za preračun pozicija bilansa stanja u devizama ili sa valutnom klauzulom, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	31.12.2024	31.12.2023
EUR	117,0149	117,1737
USD	112,4386	105,8671

3.7 Nematerijalna ulaganja nekretnine, postrojenja i oprema

Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema se početno priznaju po nabavnoj vrednosti, odnosno po ceni koštanja za sredstva izradena u sopstvenoj režiji. Nabavnu vrednost čini fakturna vrednost uvećana za sve troškove koje se mogu direktno pripisati dovođenju ovih sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti.

Nakon početnog priznavanja, nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema se vrednuju po njihovoj nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i akumulirane gubitke zbog obezvređenja, sem građevinskih objekata i zemljišta koji se naknadno vrednuju primenom modela revalorizacije.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme se obračunava na nabavnu vrednost, primenom proporcionalne metode u toku procenjenog korisnog veka upotrebe sredstava, uz primenu sledećih stopa:

Nematerijalna ulaganja 2,5%

Motorna vozila 20%

Kompjuteri i IT oprema 20%

Obračun amortizacije počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kome je sredstvo stavljen u upotrebu. Amortizacija se ne obračunava na osnovna sredstva u pripremi dok sredstva nisu spremna za svoju namenu.

Sredstvo se isknjižava iz evidencije u momentu otuđenja ili ukoliko se ne očekuju buduće ekonomiske koristi od upotrebe tog sredstva. Dobici ili gubici po osnovu prodaje ili otpisa sredstva (kao razlika između neto prodajne vrednosti i knjigovodstvene vrednosti) priznaju se u bilansu uspeha kada je sredstvo otuđeno ili otpisano.

Društvo procenjuje preostali korisni vek nekretnina, postrojenja i opreme na kraju svake poslovne godine. Procena korisnog veka nekretnina, postrojenja i opreme je zasnovana na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promenama ekonomskih i industrijskih faktora.

Ukoliko se sadašnja procena razlikuje od prethodnih procena, promene u poslovnim knjigama Društva se evidentiraju u skladu sa Odeljkom 10 MSFI za MSP „Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške“. Ove procene mogu da imaju značajne efekte na knjigovodstvenu vrednost nekretnina, postrojenja i opreme kao i na iznos amortizacije tekućeg obračunskog perioda.

3.8 Investicione nekretnine

Ova imovina obuhvata zemljište i građevinske objekte namenjene izdavanju u zakup. Početno priznavanje investicionih nekretnina vrši se po nabavnoj ceni.

Nakon početnog priznavanja, investiciona nekretnina procenjuje se po fer vrednosti, ako se fer vrednost može pouzdano utvrditi bez prekomernih troškova i npora. Fer vrednost proverava se na svaki datum izveštavanja, a promene fer vrednosti priznaju se kao dobitk ili gubitak u bilansu uspeha.

3.9 Finansijski instrumenti

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Finansijska sredstva uključuju dugoročne finansijske plasmane, potraživanja i kratkoročne finansijske plasmane, gotovinu i gotovinske ekvivalente. Društvo klasificuje finansijska sredstva u neku od sledećih kategorija: sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, investicije koje se drže do dospeća, krediti (zajmovi) i potraživanja i sredstva raspoloživa za prodaju. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su sredstva stečena. Rukovodstvo Društva utvrđuje klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom inicijalnog priznavanja.

Finansijske obaveze uključuju dugoročne finansijske obaveze, kratkoročne finansijske obaveze, obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze.

Metod efektivne kamate

Metod efektivne kamate je metod izračunavanja amortizovane vrednosti finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i raspodele prihoda od kamate i rashoda od kamate tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja diskonтуje buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta ili gde je prikladno, tokom kraćeg perioda na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novac u blagajni, sredstva na tekućim i deviznim računima kao i kratkoročni depoziti do tri meseca koje je moguće lako konvertovati u gotovinu i koji su predmet niskog rizika od promene vrednosti.

Krediti (zajmovi), plasmani i potraživanja

Potraživanja od kupaca, krediti (zajmovi) i ostala potraživanja i plasmani sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu, klasificuju se kao potraživanja i krediti (kratkoročni zajmovi) i potraživanja.

Krediti i potraživanja vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, primenom metode efektivne kamate, nakon umanjenja vrednosti po osnovu obezvređenja. Prihod od kamate se priznaje primenom metoda efektivne kamate, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gde priznavanje prihoda od kamate ne bi bilo materijalno značajno.

Umanjenja vrednosti finansijskih sredstava

Na dan svakog bilansa stanja Društvo procenjuje da li postoje objektivni dokazi da je došlo do umanjenja vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava (osim sredstava iskazanih po fer vrednosti kroz bilans uspeha). Obezvređenje finansijskih sredstava se vrši kada postoje objektivni dokazi da su, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijskog sredstva, procenjeni budući novčani tokovi sredstava biti izmenjeni.

Obezvređenje (ispravka vrednosti) potraživanja vrši se indirektno za iznos dospelih potraživanja koja nisu naplaćena na osnovu odluke rukovodstva, a direktno ako je nemogućnost naplate izvesna i dokumentovana. Promene na računu ispravke vrednosti potraživanja evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha. Naplata otpisanih potraživanja uključuje se u bilans uspeha kao ostali prihod.

3.10 Zalihe

Zalihe se vrednuju po nabavnoj vrednosti, odnosno ceni koštanja, ili neto prodajnoj vrednosti, u zavisnosti koja je niža.

Nabavna vrednost uključuje vrednost po fakturi dobavljača, uvozne dažbine, transportne troškove i druge zavisne troškove nabavke. Cena koštanja obuhvata troškove direktnog materijala,

direktnog rada i indirektne troškove proizvodnje. Troškovi su uključeni u cenu koštanja na bazi normalnog stepena iskorišćenosti kapaciteta, ne uključujući troškove kamata i troškove perioda.

Neto prodajna vrednost predstavlja vrednost po kojoj zalihe mogu biti prodate u tržišnim uslovima poslovanja, nakon umanjenja za troškove prodaje.

Obračun izlaza zaliha utvrđuje se metodom prosečne ponderisane cene.

3.11 Potraživanja

Obuhvataju potraživanja od prodaje (kupci matična i zavisna pravna lica, kupci ostala povezana pravna lica, kupci u zemlji i kupci u inostranstvu), potraživanja iz specifičnih poslova i druga potraživanja (potraživanja za kamatu i dividendu, potraživanja od zaposlenih, potraživanja od državnih organa i organizacija, potraživanja po osnovu preplaćenih poreza i doprinosa izuzimajući porez na dobitak).

Potraživanja se iskazuju po originalnom fakturisanom iznosu, umanjenom za ispravke vrednosti po osnovu njihovih obezvređenja.

Otpis kratkoročnih potraživanja kod kojih postoji verovatnoća nenaplativosti vrši se indirektnim otpisivanjem, dok se u slučajevima kada je nemogućnost naplate izvesna i dokumentovana otpis, u celini ili delimično, vrši se direktnim otpisivanjem.

Verovatnoća nemogućnosti naplate utvrđuje se u svakom konkretnom slučaju na osnovu dokumentovanih razloga.

Kratkoročna potraživanja koja nisu naplaćena u roku od 60 dana od dana isteka roka za naplatu indirektno se otpisuju u visini od 100% nominalnog iznosa potraživanja.

Nakon početnog priznavanja, sva sredstva koja spadaju u okvir MSFI 9 se odmeravaju na jedan od sledećih načina:

- Po amortizovanoj vrednosti;
- Po fer vrednosti kroz ukupni ostali rezultat (FVTOCI);
- Po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL).

Klasifikacija i vrednovanje finansijskih sredstava u skladu sa MSFI 9 zavisi od dva osnovna kriterijuma:

- a) poslovnog modela na osnovu kojeg se upravlja finansijskim sredstvom;
- b) karakteristika ugovorenih novčanih tokova finansijskog sredstva ("SPPI" test - Solely Payments of Principal and Interest).

Potraživanja u stranoj valuti vrednuju se po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan bilansa, a potraživanja sa valutnom klauzulom se vrednuju po ugovorenom kursu na dan bilansa. Pozitivne i negativne kursne razlike, kao i efekti valutne klauzule, evidentiraju se u korist finansijskih prihoda i rashoda. Definitivno nenaplativa potraživanja direktno se otpisuju na teret ostalih rashoda.

Ispравка vrednosti sumnjivih i spornih potraživanja se vrši na osnovu procenjenih gubitaka usled nemogućnosti kupaca da ispunе svoje obaveze u roku koji prelazi rok tolerancije naplativosti potraživanja. Procena rukovodstva je zasnovana na starosnoj analizi potraživanja od kupaca, istorijskim otpisima, kreditnoj sposobnosti kupaca i promenama u postojećim uslovima prodaje. Ovo uključuje i pretpostavke o budućem ponašanju kupaca i očekivanoj budućoj naplati. Promene u uslovima poslovanja, delatnosti ili okolnostima vezanim za određene kupce mogu da imaju za posledicu korekciju ispravke vrednosti sumnjivih i spornih potraživanja obelodanjene u priloženim finansijskim izveštajima.

3.12 Potraživanja za više plaćen porez na dobitak

Obuhvataju preplaćeni porez na dobitak

3.13 Porez na dodatu vrednost i aktivna vremenska razgraničenja

Obuhvata plaćeni porez na dodatnu vrednost koji nije kompenziran sa naplaćenim porezom na dodatu vrednost, potraživanja za više plaćeni porez na dodatu vrednost, unapred obračunate troškove (troškovi koji se odnose na budući obračunski period), potraživanja za nefakturisani prihod, razgraničene troškove po osnovu obaveza i ostala aktivna vremenska razgraničenja.

3.14 Kapital

Kapital predstavlja preostalo učešće u imovini Društva, nakon oduzimanja svih njegovih obaveza.

Kapital Društva obuhvata osnovni kapital, ostali osnovni kapital, emisionu premiju, rezervni kapital (zakonske i statutarne rezerve), neraspoređeni neto dobitak ranijih ili tekuće godine i upisani neuplaćeni kapital.

3.15 Dugoročna rezervisanja

Predstavljaju obaveze za pokriće troškova i rizika proisteklih iz prethodnog poslovanja koji će se pojaviti u narednim godinama a odnose se na rezervisanja za naknade i druge beneficije zaposlenih i ostala rezervisanja za verovatne troškove. Ova rezervisanja Društvo procenjuje na bazi stvarno očekivanih troškova, a smanjuju se u momentu nastanka troškova za koje je izvršeno rezervisanje.

3.16 Dugoročne i kratkoročne finansijske obaveze

Dugoročne i kratkoročne finansijske obaveze obuhvataju obaveze po kreditima i obaveze po finansijskom lizingu

Finansijske obaveze, uključujući obaveze po kreditima, inicijalno se priznaju po fer vrednosti primljenih sredstava, umanjene za troškove transakcije.

Nakon početnog priznavanja, finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamate. Trošak po osnovu kamata se priznaje u bilansu uspeha obračunskog perioda.

3.17 Lizing

Lizing se klasificuje kao finansijski lizing u svim slučajevima kada se ugovorom o lizingu na Društvo prenose svi rizici i koristi koje proizilaze iz vlasništva nad sredstvima. Svaki drugi lizing se klasificuje kao operativni lizing.

Sredstva koja se drže po ugovorima o finansijskom lizingu se priznaju u bilansu stanja Društva u visini sadašnjih minimalnih rata lizinga utvrđenih na početku perioda lizinga. Odgovarajuća obaveza prema davaocu lizinga se uključuje u bilans stanja kao obaveza po finansijskom lizingu. Sredstva koja se drže na bazi finansijskog lizinga amortizuju se tokom perioda korisnog veka trajanja, u zavisnosti od toga koji je od ova dva perioda kraći.

Zakupi kod kojih zakupodavac zadržava značajniji deo rizika i koristi od vlasništva klasificuju se kao operativni lizing MSFI 16. Plaćanja po osnovu ugovora o operativnom lizingu priznaju se u bilansu uspeha ravnomerno kao trošak tokom perioda trajanja lizinga.

3.18 Obaveze iz poslovanja

Obuhvataju primljene avanse, depozite i kaucije, dobavljače, izdate menice i čekove poveriocima i obaveze iz specifičnih poslova. Dinarske obaveze iz poslovanja iskazuju se u neplaćenom iznosu. Obaveze u stranoj valuti iskazuju se po srednjem kursu na dan bilansa, a obaveze sa valutnom klauzulom iskazuju se po ugovorenom kursu.

3.19 Ostale kratkoročne obaveze

Obuhvataju obaveze po osnovu zarada i naknada zarada u bruto iznosu, obaveze po osnovu kamata i troškova finansiranja.

3.20 Primanja zaposlenih

Troškovi zarada i troškovi socijalnog osiguranja

Iznosi naknada zaposlenim priznaju se kao trošak zarada u bilansu uspeha. Društvo snosi troškove zaposlenih koji se odnose na zdravstveno osiguranje, penzijsko osiguranje, osiguranje od nezaposlenosti i slično. Ovi iznosi se iskazuju u bilansu uspeha u okviru troškova zarada.

Troškovi penzija i ostalih naknada nakon penzionisanja

Iznosi naknada zaposlenim priznaju se kao trošak zarada u bilansu uspeha.

Svi zaposleni u Društvu deo su penzionog plana Republike Srbije. Svi doprinosi koji su obavezni po penzionom planu Vlade se iskazuju se kao trošak u periodu kada nastanu. Društvo u redovnom toku poslovanja vrši plaćanja poreza i doprinosa u ime svojih zaposlenih.

Društvo nije uključeno u druge oblike penzijskih planova i nema nikakvih obaveza po ovim osnovama.

Otpremnine

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja ili kada zaposleni prihvati sporazumno raskid radnog odnosa kao višak radne snage u zamenu za otpremninu. U skladu sa odredbama Zakona o radu, Društvo ima obavezu da zaposlenom isplati otpremninu prilikom odlaska u penziju u iznosu dve prosečne bruto zarade ostvarene u Republici

Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku Republičkog organa za poslove statistike u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju. Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon datuma bilansa svode se na sadašnju vrednost.

Naknade rukovodstvu

Naknade koje se isplaćuju rukovodstvu Društva, u toku redovnog radnog vremena, mogu da obuhvataju zarade po ugovoru i bonus za izvršenje koji se utvrđuje u skladu sa ostvarenim rezultatima poslovanja.

3.21 Porez na dobit

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa propisima o oporezivanju Republike Srbije. Konačni iznos obaveze poreza na dobitak utvrđuje se primenom poreske stope od 15% na poresku osnovicu utvrđenu u poreskom bilansu Društva. Poreska osnovica prikazana u poreskom bilansu uključuje dobitak prikazan u zvaničnom bilansu uspeha koji se koriguje za stalne i privremene razlike koje su definisane propisima o oporezivanju porezom na dobit Republike Srbije.

Gubitak utvrđen u poreskom bilansu tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

Odloženi porez

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike u skladu sa poreskim propisima u Republici Srbiji. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike, dok se odložena poreska sredstva priznaju u meri u kojoj je verovatno da će oporezivi dobici biti raspoloživi za korišćenje odbitnih privremenih razlika.

Odloženi porez se obračunava po poreskim stopama za koje se očekuje da će se primenjivati u periodu kada se sredstvo realizuje ili obaveza izmiruje. Odloženi porez se evidentira na teret ili u korist bilansa uspeha, osim kada se odnosi na pozicije koje se evidentiraju direktno u korist ili na teret kapitala, i u tom slučaju se odloženi porez takođe raspoređuje u okviru kapitala.

3.22 Prihodi i rashodi

Prihodi od prodaje robe, proizvoda i izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha pod uslovom da su svi rizici i koristi prešli na kupca. Prihodi od prodaje se evidentiraju u momentu isporuke robe i proizvoda ili izvršenja usluge. Prihodi se iskazuju po fakturnoj vrednosti, umanjenoj za odobrene popuste i porez na dodatu vrednost.

Prihodi od usluga priznaju se prema stepenu dovršenosti usluga. Procena stepena dovršenosti vrši se na osnovu srazmere nastalih troškova i ukupno projektovanih troškova za izvršenje tih usluga.

Rashodi se obračunavaju po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

U poslovnoj godini se priznaju svi prihodi i rashodi koji se odnose na poslovnu godinu bez obzira na datum njihove naplate odnosno isplate.

MSFI 15 zamenjuje MRS 11 Ugovori o izgradnji, MRS 18 Prihodi i ostala relevantna tumačenja. Novi standard je ustanovio model od „pet koraka“ u računovodstvenom obuhvatanju prihoda koji proističu iz ugovora sa kupcima. MSFI 15 koristi model od pet koraka kako bi odredio kada priznati prihod i u kom iznosu.

Model pet koraka:

- identifikovanje ugovora sa kupcem;
- identifikovanje obaveze izvršenja u ugovoru (jedinstvene činidbene obaveze isporuke dobara/pružanja usluga);
- određivanje cene transakcije;
- alokaciju cene transakcije na obaveze izvršenja u ugovoru; i
- priznavanje prihoda kada (ili ako) entitet ispuni obaveze izvršenja.

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

- potpuna retrospektivna primena u okviru koje se MSFI 15 primenjuje na svaki prethodni izveštajni period, pri čemu se uporedni podaci koriguju; ili
- metod kumulativnog efekta u okviru koga se kumulativni efekat prve primene standarda priznaje kao korekcija neraspoređene dobiti na dan 1. januara 2020. godine, pri čemu se uporedni podaci ne koriguju.

Društvo je usvojilo MSFI 15 korišćenjem modifikovanog retrospektivnog metoda na datum 1. Januara 2021. godine, koji podrazumeva da se kumulativni efekat primene MSFI 15 prizna u početnom stanju neraspoređene dobiti. S tim u vezi, uporedni podaci nisu korigovani, i prikazani su u skladu sa MRS 11, MRS 18 i ostalim relevantnim tumačenjima. Ovaj metod podrazumeva da su važeći (aktivni) ugovori na dan 1. januara 2020. godine računovodstveno obuhvaćeni kao da su od početka važenja bili priznati u skladu sa MSFI 15.

MSFI 15 “Prihodi od ugovora sa kupcima” ima znacajan uticaj na to kako i kada priznati prihode, kao i na odlaganje prihoda na buduce periode. Prema navedenom modelu, prihod je potrebno priznati kada Društvo prenese kontrolu nad dobrima ili uslugama na korisnika u iznosu na koji je Društvo odredilo da ima pravo. U zavisnosti od ispunjenosti kriterijuma prihod se priznaje:

- u periodu vremena, na način koji prikazuje performanse entiteta
- u trenutku, kada se kontrola prenese na korisnika

Primena MSFI 15 zahteva od rukovodstva da vrši procene koje utiču na utvrđivanje visine prihoda kao i

vremenskog rasporeda priznavanja prihoda od ugovora sa kupcima.

One uključuju:

- utvrđivanje momenta ispunjavanja obaveza izvršenja; i
- određivanje transakcione cene koja je alocirana na iste.

Procena efekta prve primene usvajanje MSFI 15 nije značajno uticalo priznavanje poslovnih prihoda, a kako je obelodanjeno u nastavku napomene, niti je rezultiralo u korekciji nerasporedenog dobitka i priznavanju ugovorne imovine/obaveza na dan 1. januara 2021. godine.

Rashod predstavlja smanjenje ekonomskih koristi u toku obračunskog perioda u obliku odliva ili potrošnje imovine ili stvaranja obaveza koji dovodi do smanjenja dobiti Društva.

Prihodi i rashodi se klasifikuju kao poslovni prihodi i rashodi, finansijski prihodi i rashodi i drugi prihodi irashodi.

Gubici predstavljaju druge stavke koje zadovoljavaju definiciju rashoda i mogu, ali ne moraju, da proisteknu iz uobičajenih aktivnosti preduzeća. Gubici predstavljaju smanjenja ekonomskih koristi i kao takvi nisu po svojoj prirodi različiti od drugih rashoda.

Gubici uključuju, na primer, one koji su posledica katastrofa, kao što su požar i poplava, ali i one koji su proizašli iz prodaje dugoročnih sredstava. Definicija rashoda, takođe, uključuje nerealizovane gubitke, na primer, one proizašle iz efekata porasta kurseva strane valute u vezi sa zaduživanjima preduzeća u toj valuti. Kada se gubici priznaju u bilansu uspeha, prikazuju se posebno, zbog toga što je saznanje o njima korisno pri donošenju ekonomskih odluka. Gubici se obično prikazuju na neto osnovi, nakon umanjenja za odgovarajuće prihode.

3.23. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa primenjenim okvirom za izveštavanje zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih prepostavki, koje imaju efekta na prezentirane vrednosti sredstava i obaveza, kao i rahoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i prepostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, kao i različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira prepostavka o vrednosti sredstava i obaveza, kojuna je moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obavezamože da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Procene, kao i prepostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su predmet redovnih provera. Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane, u slučaju da procenama uticaj samo na dati period, ili za period u kojem su revidirane i za buduće periode, u slučaju da revidiranje utiče na tekući i na buduće periode.

Informacije o oblastima kod kojih je stepen procene najveći i koje mogu imati najznačajniji efekat na iznose priznate u finansijskim izveštajima Društva, date su u okviru sledećih napomena:

- Koristan vek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme:
- Nematerijalna imovina i nekretnine, postrojenja i oprema se amortizuju tokom njihovog korisnog veka upotrebe.
- Obračun amortizacije i stope amortizacije su zasnovane na projektovanom korisnom veku trajanja nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja. Jednom godišnje Društvo procenjuje ekonomski vek na osnovu trenutnih predviđanja. U izveštajnom periodu nije bilo promene korisnog veka upotrebe stalnih sredstava
- Odložena poreska sredstva

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

3.24. Načelo stalnosti poslovanja (“going concern”)

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja (“going concern” konceptom), koji podrazumeva da će Društvo nastaviti da posluje u doglednoj budućnosti. Društvo ima pozitivan kapital na dan 31.12.2023. godine u iznosu od RSD 86.173 hiljada (31.12.2022. godine: RSD 62.676) i pozitivan neto obrtni kapital na dan 31.12.2023. U toku 2023 godine Društvo ostvarilo neto dobitak u iznosu od 41.984 RSD hiljada. Procena rukovodstva je da će u narednom periodu biti u mogućnosti da uredno otplati sve dospele obaveze. Na osnovu gore navedenog, rukovodstvo Društva smatra da Društvo ima održivo poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.

3.25. Naknadno ustanovljene greške

Ispravka naknadno ustanovljenih materijalno značajnih grešaka vrši se preko računa nerasporedene dobiti iz ranijih godina, odnosno nerasporedjenog gubitka ranijih godina na način utvrđen MRS 8 Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške. Materijalno značajnom greškom smatra s greška koja u pojedinačnom iznosu ili u kumulativnom iznosu sa ostalim greškama za više od 2% menja oporezivu dobit odnosno gubitak iskazan u poreskom bilansu Naknadno ustanovljene greške koje nisu materijalno značajne ispravljaju se na teret rashoda, odnosno u korist prihoda perioda u kome su identifikovane.

2.15. Upravljanje finansijskim rizicima

Društvo je u svom redovnom poslovanju u različitom obimu izloženo određenim finansijskim rizicima i to:

- Tržišnim rizicima,
- Riziku likvidnosti,
- Kreditnom riziku.

Upravljanje rizicima u Društву je usmereno na minimiziranje potencijalnih negativnih uticaja na finansijsko stanje i poslovanje Društva u situaciji nepredvidivosti finansijskih tržišta.

Tržišni rizik

Tržišni rizik se odnosi na rizik da određene promene tržišnih cena, kao što su promene kurseva stranih valuta i promena kamatnih stopa, mogu da utiču na visinu prihoda Društva ili vrednost njegovih finansijskih instrumenata. Zadatak upravljanja tržišnim rizicima jeste da se upravlja i kontroliše izloženost tržišnim rizicima u okviru prihvatljivih pokazatelja, uz optimizaciju prinosa Društva.

Devizni rizik

Društvo je izloženo riziku od promene kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu, a koji proistiće iz poslovanja sa različitim valutama, prvenstveno EUR. Devizni rizik nastaje u slučajevima neusklađenosti finansijskih sredstava i obaveza izraženih u stranoj valuti ili sa valutnom klauzulom. U meri u kojoj je to moguće, Društvo minimizira devizni rizik kroz minimiziranje otvorene devizne pozicije.

4. NEMATERIJALNA IMOVINA

				U hiljadama dinara	
	Patenti, licence i softveri	Ostala nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Avansi za nematerijalnu imovinu	Ukupno
1. Nabavna vrednost na početku godine		2.133			2.133
2. Povećanja - nove nabavke		1.094			1.094
3. Nabavna vrednost na kraju godine		3.227			3.227
4. Ispravka vrednosti na početku godine		1.076			1.076
5. Amortizacija		536			536
6. Ispravka vrednosti na kraju godine		1.612			1.612
7. Sadašnja vrednost 31.12.2024.		1.615			1.615
8. Sadašnja vrednost 31.12.2023.		1.057			1.057

Prema računovodstvenim politikama, obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja vrši se primenom proporcionalne metode, a osnovica je nabavna vrednost.

Knjigovodstveno stanje nematerijalnih ulaganja na dan 31.12.2024. godine je usaglašeno sa stvarnim stanjem utvrđenim popisom izvršenim na dan 31.12.2024. godine.

5. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

U hiljadama dinara

	Zemljište	Gradevinski objekti	Postrojenja i oprema	Osnovna sredstva u pripremi	Avansi za osnovna sredstva	Ukupno
1. Nabavna vrednost na početku godine			12.455			12.455
2. Nove nabavke i naknadna povećanja			2.341			2.341
3. Otuđenja i rashodovanje			63			63
4. Nabavna vrednost na kraju godine			14.731			14.731
5. Ispravka vrednosti na početku godine			6.405			6.405
6. Amortizacija			2.809			2.809
7. Otuđenja i rashodovanje			28			28
8. Ispravka vrednosti na kraju godine			9.186			9.186
9. Sadašnja vrednost 31.12.2024.			5.545			5.545
10. Sadašnja vrednost 31.12.2023.			6.050			6.050

Nekretnine, postrojenja i oprema vrednuju se po nabavnoj vrednosti.

Prema računovodstvenim politikama, obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme vrši se primenom proporcionalne metode, a osnovica je nabavna vrednost.

Knjigovodstveno stanje osnovnih sredstava na dan 31.12.2024. godine je usaglašeno sa stvarnim stanjem utvrđenim popisom izvršenim na dan 31.12.2024. godine.

Društvo je primenilo standarad MSFI 16 od 01.01.2021. godine. Nije bilo uticaja novog standarda na ranije finansijske izveštaje.

6. OSTALI DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI I OSTALA DUGOROČNA POTRAŽIVANJA

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Ostali dugoročni finansijski plasmani	293	293
2. UKUPNO:	293	293

Ostali dugoročni finansijski plasmani odnose se na položeni depozit kod banke na ime obezbeđenje izvršenja transakcija po osnovu ugovora o transferu novca.

7. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Razlike između vrednosti imovine i njene poreske osnovice	160	160
2. UKUPNO	160	160

8. ZALIHE

U hiljadama dinara

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
6. Dati avansi za robu i usluge	15.398	1.027
7. Ukupno	15.398	1.027

Dati avansi su usaglašeni u ukupnom iznosu od što iznosi 100 % u odnosu na ukupno iskazane avanse u finansijskom izveštaju.

9. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PRODAJE

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Kupci u zemlji	40	
2. Kupci u inostranstvu	1.918	1.893
3. UKUPNO	1.958	1.893

Dana 31.12.2024. Društvo je poslalo izvode otvorenih stavki kupcima.

10. OSTALA KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Potraživanja od zaposlenih	1.362	2
2. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	652	
3. Potraživanje za prihode po posebnim propisima	10.531	36.477
4. Ostala kratkoročna potraživanja	280	281
5. UKUPNO	12.827	36.760

Potraživanja iz specifičnih poslova u iznosu od 10.531 hiljada dinara odnose se na nenaplaćena potraživanja od principala za iznos glavnice a po osnovu izvršenog transfera novca.

11. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Ostali kratkoročni finansijski plasmani		82.487
2. UKUPNO		

Kratkoročni finansijski plasmani su usaglašeni u potpunosti sa poveriocem i odnosi se na oročena sredstva kod domaće banke.

12. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Dinarski poslovni računi	5.837	21.092
2. Devizni poslovni računi	16.158	240.715
3. Ostala novčana sredstva	15.578	14.943
4. UKUPNO	37.573	276.750

13. KRATKOROČNA AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Unapred plaćeni troškovi	17	300
2. Potraživanja za nefakturisani prihod		564
3. Ostala aktivna vremenska razgraničenja	1.113	
4. UKUPNO	1.130	864

14. KAPITAL

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Udeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	41.745	41.745
2. Ostali kapital		
3. Svega osnovni kapital	41.745	41.745
4. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	9.134	2.444
5. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	32.212	41.984
6. Svega neraspoređeni dobitak	41.346	44.428
10. UKUPNO	83.091	86.173

Osnivači Društva na dan 31.12.2024. godine su :

1. Vid Narić 63% udela u Društvu: upisan 25.680.726,26, uplaćen 25.680.726,26, nenovčani 618.750,00
2. Ivan Nikitović 13,01% vlasništva u Društvu; upisan 5.431.050,057, uplaćen 5.431.050,57
3. Dejan Stanojević 9,99% vlasništva u Društvu: upisan 4.170.345,53, uplaćen 4.170.345,53
4. Branko Bajić 7% udela u Društvu: upisan 2.922.164,03, uplaćen 2.922.164,03
5. Ivan Jocić 7% udela u Društvu: upisan 2.922.164,03, uplaćen 2.922.164,03

15. DUGOROČNE OBAVEZE

U hiljadama dinara

31. decembra 2024.

31. decembra 2023.

1. Dugoročni krediti i zajmovi

2. Dugoročne obaveze po osnovu lizinga	1.753	4.928
3. Ostale dugoročne obaveze	1.170	1.172
4. UKUPNO	2.923	6.100

Dugoročne obaveze su usaglašene u potpunosti sa poveriocima.

16. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE

U hiljadama dinara

31. decembra 2024.

31. decembra 2023.

1. Razlika između vrednosti imovine i poreske osnovice

3. UKUPNO	39	39
------------------	-----------	----

17. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Deo dugoročnih kredita i zajmova koji dospeva do jedne godine	3.510	2.949
2. UKUPNO	3.510	2.949

18. PRIMLJENI AVANSI, DEPOZITI I KAUCIJE

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Primljeni avansi	22.612	150.112
2. UKUPNO	22.612	150.112

Primljeni avansi, depoziti i kaucije su usaglašeni u potpunosti sa poveriocima.**19. OBAVEZE IZ POSLOVANJA**

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Dobavljači u zemlji	8.851	6.713
2. Dobavljači u inostranstvu	157	319
3. ostale obaveze iz poslovanja	959	694
4. UKUPNO	9.967	7.727

20. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada - bruto	2.283	
2. Obaveze prema zaposlenima	4	
3. Ostale obaveze iz specifičnih poslovanja	37.329	70.636
4. Obaveze za PDV	3	3
5. Obaveze za porez na dobit	2.996	
6. UKUPNO	37.332	75.922

Ostale kratkoročne obaveze su usaglašene u potpunosti sa poveriocima.

21. KRATKOROČNA PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Unapred obračunati troškovi	4.150	3.549
2. UKUPNO	4.150	3.549

22. POSLOVNI PRIHODI

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na domaćem tržištu	13.745	8.289
4. Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na ino tržištu	84.045	102.395
8. Ostali poslovni prihodi	14	
10. UKUPNO	97.804	110.684

Prihodi od prodaje usluga na domaćem i inostranom tržištu odnose se na prihode po osnovu ostvarene usluge za transfer novca. Društvo prihode priznaje u momentu izvršenja transakcije. Društvo je od 01.01.2021. primenilo MSFI 15 gde se poslovni prihodi iskazuju po neto principu, odnosno korigovan za troškove zastupničke provizije koje su se, u prethodnim izveštajnim periodima, iskazivale kao troškovi usluga. Iznos korekcije prihoda za 2021. godinu iznosi 36.677 hiljada dinara.

23. TROŠKOVI MATERIJALA, GORIVA I ENERGIJE

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31.. decembra 2023.
1. Troškovi materijala	1.585	1.487
2. Troškovi goriva i energije	386	663
3. Troškovi jednokratnog otpisa alata i inventara	52	
4. UKUPNO	2.023	2.150

24. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Troškovi zarada i naknada zarada (bruto)	37.247	36.640
2. Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade na teret poslodavca	5.713	5.491
3. Troškovi naknada po ugovoru o privremenim i povremenim poslovima	3.408	1.241
4. Troškovi naknada fizičkim licima po osnovu ostalih ugovora	620	1.922
5. Ostali lični rashodi naknade	3.601	1.585
6. UKUPNO	50.589	46.879

25. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Troškovi amortizacije	6.428	5.355
2. UKUPNO	6.428	5.355

26. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Troškovi usluga na izradi učinaka	236	
2. Troškovi transportnih usluga	2.125	1.539
3. Troškovi usluga održavanja.	1.635	252
4. Troškovi zakupa	199	
5. Troškovi reklame i propagande	281	3.117
6. Troškovi ostalih proizvodnih usluga	164	307
7. UKUPNO	4.640	5.215

27. NEMATERIJALNI TROŠKOVI

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Troškovi neproizvodnih usluga	10.761	10.067
2. Troškovi reprezentacije	4.161	1.339
3. Troškovi premije osiguranja	1.092	63
4. Troškovi platnog prometa	4.318	4.400
5. Troškovi članarina	109	48
6. Troškovi poreza i naknada	517	283
7. Troškovi doprinosa		
8. Ostali nematerijalni troškovi	1.044	642
9. UKUPNO	22.002	16.842

28. FINANSIJSKI PRIHODI

U hiljadama dinara

Naziv	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Prihodi od kamata	254	
2. Pozitivne kursne razlike i pozitivni efekti valutne klausule	35.895	21.103
3. Ostali finansijski prihodi	2.459	
4. UKUPNO	38.608	21.103

29. FINANSIJSKI RASHODI

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Rashodi kamata	594	427
2. Negativne kursne razlike i negativni efekti valutne klausule	11.695	3.127
3. UKUPNO	12.289	3.554

30. OSTALI PRIHODI

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
10. Ostali nepomenuti prihodi	2	35
11. UKUPNO:	2	35

31. OSTALI RASHODI

U hiljadama dinara

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Ostali nepomenuti rashodi	109	2.424
2. UKUPNO	109	2.424

32. NETO EFEKAT NA REZULTAT PO OSNOVU DOBITKA ILI GUBITKA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA, PROMENA RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKI GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA

U hiljadama dinara

Naziv	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
1. Pozitivan neto efekat na rezultat po osnovu dobitka poslovanja koje se obustavlja, promena računovodstvenih politika i ispravki grešaka iz ranijih godina	177	7
2. UKUPNO: (1-2)	177	7

33. POTENCIJALNA SREDSTVA I OBAVEZE

Društvo nema datih garancija, jemstava niti bilo kakvih drugih potencijalnih obaveza.

Društvo ne vodi, niti se protiv Društva vodi ni jedan sudski spor.



GODIŠNJI IZVEŠTAJ ZA 2024.



TransferNova

SADRŽAJ

- 3 OSNOVNE INFORMACIJE
- 4 FINANSIJSKI POKAZATELJI
- 5 2023. GODINA U BROJKAMA
- 6 IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
- 9 INFORMACIJE O FINANSIJSKOM REZULTATU
- 10 CILJEVI I POLITIKE VEZANE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA
- 11 USKLAĐENOST POSLOVANJA
- 13 IZLOŽENOST RIZIKU I RIZIČNI PROFIL PLATNE INSTITUCIJE
- 16 INFORMACIJE O ULAGANJIMA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE
- 17 OSTALE INFORMACIJE OD ZNAČAJA
- 18 ZNAČAJNIJI DOGAĐAJI PO OKONČANJU POSLOVNE GODINE
- 19 PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

OSNOVNE INFORMACIJE

Naziv:	Transfernova doo Beograd
Adresa:	Kronštatska 5, Savski Venac
Mesto:	Beograd
Opština:	Savski Venac
Delatnost:	6419 - Ostalo monetarno posredovanje
Broj licence:	14.03.2017 IO NBS br. 37 i 06.06.2019 IO NBS br.48 i 10.08.2023 IO NBS br. 68
Matični broj:	21257419
PIB:	109867174
Email:	info@transfernova.com
Web strana:	www.transfernova.com
Generalni direktor:	Miloš Polovina
Revizorska kuća:	FINREVIZIJA D.O.O.
Kontakt telefon:	011 / 4230 - 201

FINANSIJSKI POKAZATELJI

Pozitivno poslovanje tokom 2024. godine rezultiralo je izuzetnim finansijskim rezultatima*¹

2%

Pad ukupnih prihoda

(uklj. poslovne i finansijske prihode)

128.22
mRSD

125.25
mRSD

2023

2024

33%

EBITDA margina

(uklj. poslovne i finansijske prihode)

43%

33%

2023

2024

38.5 mRSD

Bruto dobit pre oporezivanja

49.4
mRSD

38.5
mRSD

2023

2024

35% RoE

**Stopa prinosa na angažovani
kapital**

50%

35%

2023

2024

¹ Podaci za 2024 godinu su iskazani pod prepostavkom pune primene MSFI 15.

2024. GODINA U BROJKAMA

+2.8%

transakcija isplata
sredstava iz inostranstva u
odnosu na 2023. god

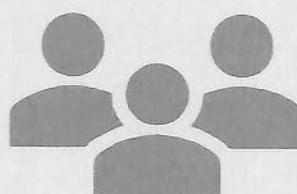
+36%

transakcija slanja
sredstava u inostranstvo u
odnosu na 2023. god

80,000+

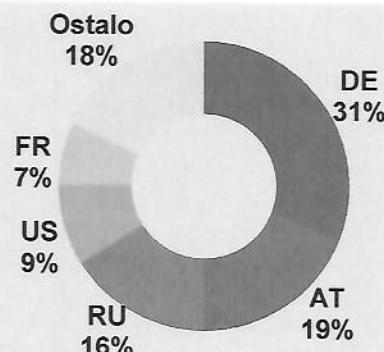
AKTIVNIH KORISNIKA

(barem 1 izvršena transakcija tokom 2024.
godine)



82%

Međunarodnih doznaka
dolazi iz 5 zemalja



+0%

60 novih zastupnika u
2024. godini



IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

Godina 2024. je bila godina u kojoj je nastavljena eskalacija sukoba na istoku Evrope i posledično pooštravanja sankcija koje se primenjuju na CIS region kao i nove poslovne odluke finansijskih organizacija širom sveta koje su uticale na poslovne procese u okviru glavnog poslovanja TransferNova. TranferNova je kroz svoju dobru kapitalizaciju i posvećen tim, uspela da održi nivo poslovanja na nivou prethodne 2023 godine, koja je bila rekordna po pitanju neto prihda, dodatno ulažući u ojačavanje infrastrukture koja za posledicu treba da ima proširenje poslovanja u narednim godinama.

Mreža zastupnika je povećana za dodatnih 60 zastupnika preko kojih TransferNova pruža svoje usluge, čime je kreirana odlična pokrivenost teritorije Srbije isplatno-uplatnim lokacijama. Uprkos geo političkim izazovima u 2025 godini očekujemo dalje unapređenje usluga koje pružamo krajnjim korisnicima u Republici Srbiji.

TransferNova spremno dočekuje novu poslovnu godinu sa dobrom kapitalnom bazom i stručnim kadrom.

IT infrastruktura i resursi

Tokom 2024 godine platna institucija je izvršila Nabavku novog agregata EcoFlow Delta Pro čime je platna institucija dobila na povećanja autonomije informacionog sistema u slučaju nepredviđenih okolnosti kao što su nestanak struje i slične situacije. Autonomija je povećana sa procenjenih sat i 30 minuta na 5 sati autonomije.

Platna institucija radi na konstantnom unapređenju TNapp core aplikacije sa novim feature-ima vezanim za korisničko iskustvo i bezbednost.

Uvođenje novih bezbednosnih mehanizama (SMS OTP verifikacija) za korisnike core aplikacije TNAPP u cilju prevencije potencijalnih IT incidenata kao što su krađa identiteta odnosno korisničkih kredencijala, lažno predstavljanje i slično.

Unapređen je sistem arhiviranja dokumentacije klijenata radi efikasnije kontrole vezane za samog korisnika što ubrzava proces prilikom vršenja procene rizika klijenta.

Puštena u rad aplikacija za izveštavanje lica koja su odgovorna za rukovođenje poslovanja kod zastupnika - TN Agent.

Konstantno unapređenje core aplikacije TNapp, TNCore aplikacije koja služi za obračun kao i aplikacije za izveštavanje TNAgent u skladu sa potrebama korisnika kao i potrebama koje zahtevaju uvođenje novih proizvoda.

Platna institucija je krajem 2024 godine započela planiranje dodatnog unapređenja hardverskog dela informacionog sistema u cilju povećanja kapaciteta i poboljšanog i ubrzanog skladištenja, odnosno bekovanja podataka. Transferova će nastaviti tokom 2025 godine da radi na razvoju i unapređenju svih core i internih aplikacija koje koristi.

Organizacija i tim

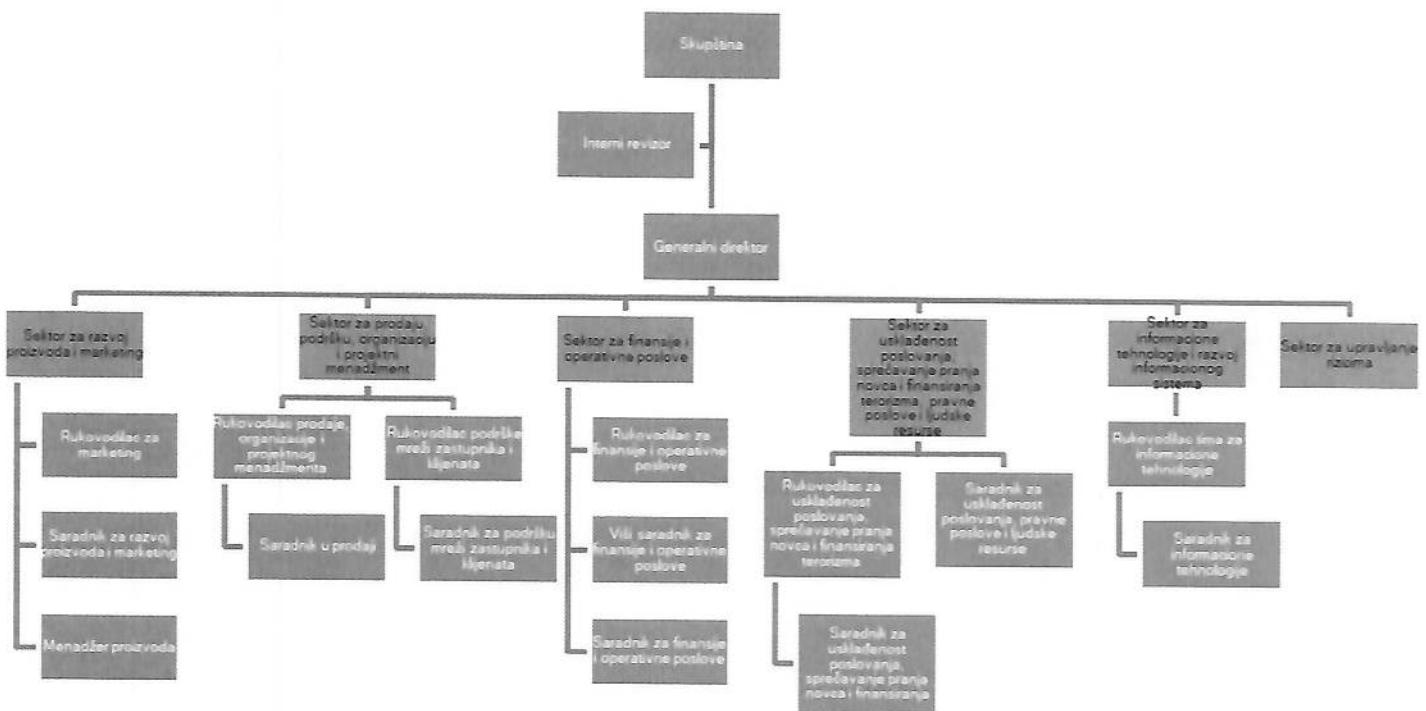
Unutrašnja organizacija i sistematizacija rada u TransferNova d.o.o. Beograd (u daljem tekstu: Platna institucija), vrste organizacionih delova Platne institucije, rukovođenje i povezanost poslovnih funkcija, odgovornost za izvršenje poslova i druga pitanja od značaja za organizaciju i rad Platne institucije, utvrđeni su Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova V14.0 od 09.01.2024. godine.

Pored Generalnog direktora, u okviru Platne institucije formirani se sledeći segmenti:

1. Sektor za razvoj proizvoda i marketing
2. Sektor za prodaju, podršku, organizaciju i projektni menadžment;
3. Sektor za finansije i operativne poslove;
4. Sektor za usklađenost poslovanja, sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, pravne poslove i ljudske resurse;

5. Sektor za informacione tehnologije;
6. Sektor za upravljanje rizicima;
7. Interna revizija.

Poslovi platne institucije se obavljaju u poslovnom sedištu Platne institucije ili van sedišta Platne institucije posredstvom zastupnika u skladu sa pozitivnopravnim propisima, uz uvažavanje vertikalne povezanosti sa Platnom institucijom. Registrovani zastupnici imaju status posebnog pravnog lica i samostalno nastupaju na tržištu kroz ugovore o zastupanju sa Platnom institucijom.



Organizaciona šema Transfervova na dan 31.12.2024. godine.

INFORMACIJE O FINANSIJSKOM REZULTATU

Poslovanje Platne institucije TransferNova DOO u 2024. godini karakteriše period daljeg razvoja poslovanja, pre svega od efekata usluge međunarodne novčane doznake.

Platna institucija je intezivno radila na poboljšanju kvaliteta svojih usluga, investirala je u širenje mreže, u marketing i razvoj poslovanja u 2024. godini i uspešno je završila sa pozitivnim neto rezultatom od 32,212 hiljada dinara, što predstavlja neto profitnu marginu od 33%.

U nastavku prikazan je sažeti rezultat poslovanja za period 2023-2024:

Poslovni rezultat (u '000 RSD)	31.12.2023	31.12.2024
Poslovni prihodi	110,684	97,804
Poslovni rashodi	-76,441	-85,682
Dobitak / (gubitak) iz finansiranja	17,556	26,496
Ostali prihodi / rashodi	-2,389	-107
Dobitak / Gubitak pre oporezivanja	49,410	38,511
Porez na dobitak	-7,426	- 6,299
Neto dobitak / gubitak	41,984	32,212

Obim poslovnih prihoda je u direktnoj korelaciji sa stagniranjem obima poslovanja i umanjo se za oko 12% u odnosu na prethodnu poslovnu godinu, dok rast poslovnih rashoda iznosi oko 9%.

Zvanični kurs EUR / RSD na dan 31.12.2024.

1 EUR = 117.0149 RSD

CILJEVI I POLITIKE VEZANE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

Transferova je, kao platna institucija, u svom svakodnevnom poslovanju izložena raznim finansijskim rizicima, koji mogu ugroziti poslovanje i kapital platne institucije. U cilju odbrane platne institucije i postizanja željenih poslovnih rezultata, Transferova je usvojila u odgovarajuća interna akta kojima je utvrdila način i principe sveobuhvatnog sistema upravljanja rizicima.

Platna institucija redovno revidira i unapređuje akta iz domena upravljanja rizicima, a sve u skladu sa svojim zakonskim obavezama.

Postojeći interni akti definišu vrste rizika kojima je platna institucija može biti izložena u svom poslovnom delovanju, sklonost platne institucije ka riziku tzv. risk apetit, kao i korake koje neophodno sprovesti u cilju odbrane platne institucije i to:

1. **Identifikacija rizika** - Rizici se identifikuju u svim bitnim tipovima aktivnosti, proizvoda, procesa i sistema Platne institucije. Identifikacija događaja bi trebalo da uključi događaje sa mogućim pozitivnim i/ili negativnim efektima na postizanje ciljeva organizacije;
2. **Merenje rizika** – Rizici se mere i grupišu na nivou na kom se mogu preuzeti specifična delovanja za rešavanje rizika. Izloženost rizicima se sabira horizontalno i vertikalno radi kreiranja profila rizika Platne institucije. Platna institucija je definisala i redovno prati ključne indikatore rizika (KRI);
3. **Ublažavanje rizika** - Cilj ublažavanja rizika jeste smanjenje efekata rizika koji se mogu realizovati u budućnosti;
4. **Izveštavanje o riziku** - Značajne informacije o identifikaciji i proceni rizika, ukoliko je identifikovan, se pretvore u informacije na način da se sa njim može postupati i da se mogu prezentovati odgovornim licima, Generalnom direktoru i Skupštini društva;
5. **Odgovor na rizik i nadzor** - Izbor reakcije i odgovora bi trebalo da načini Generalni direktor i to sa namerom da se postigne odgovarajući nivo rezidualnog rizika koji je u skladu sa tolerancijom rizika organizacije, uz podršku i savet funkcije upravljanja rizicima.

USKLAĐENOSTI POSLOVANJA

Rizik usklađenosti poslovanja predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Platne institucije usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama, kao i s drugim aktima kojima se uređuje poslovanje, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.

Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja se postiže na nekoliko načina a 3 osnovna načina su:

- Usklađivanje poslovanja Platne institucije usled izmene regulatornog okvira
- Usklađivanje usled izmene postojećih internih akata/dokumenata ili prilikom donošenja novih internih akata/dokumenata Platne institucije
- Vršenjem internih kontrola tj. davanjem mera i preporuka za unapređenje ili otklanjanje nedostataka.

U nadležnosti funkcije usklađenosti poslovanja u okviru Sektora pored upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja takođe se nalaze i druge poslovne aktivnosti i obaveze od značaja za rad Platne institucije i to:

- Odnos sa regulatorom
- Izveštavanje regulatora
- Poveravanje aktivnosti trećim licima
- Posredna i neposredna kontrola zastupnika
- Odnos sa Državnim organima i drugim licima ovlašćenim zakonom
- Prigovori i pritužbe na rad platne institucije
- Postupanje po prevarnim radnjama
- Etički kodeks, uzbunjivači i mobing

U toku 2024. godine, radi usklađivanja sa pravnim okvirom, izvršeno je usklađivanje i donošenje 10 internih akata. Sektor je redovno na dnevnom nivou pratilo izmene regulatornog okvira koji se odnosi na sve aspekte poslovanja platne institucije korišćenjem baze Paragraf Lex kao i praćenjem zvaničnog sajta Narodne banke Srbije i Uprave za SPNFT.

Transfernova je tokom 2024. godine uvela nove alate za zaštitu od sumnjivih poslovnih entiteta i smanjenje rizika poslovanja, koristeći usluge kompanije „Checkpoint“. Zahvaljujući ovom alatu Transfernova na dnevnom nivou dobija obaveštenja o svim relevantnim promenama u statusu zastupnika (kod APR-a, Poreske uprave, NBS), a koje su, ili bi mogle biti, od uticaja na rizike pružanja platnih usluga preko zastupnika i donošenje pouzdanijih biznis odluka.

Takode, u izveštajnom periodu, Transfernova je nastavila rad na unapređenju alata za Sanction screening korisnika platnih usluga izvršavanja novčanih doznaka u cilju potpunog usaglašavanja poslovanja sa zahtevima zakonodavnog okvira iz oblasti ograničavanja raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje. Zahvaljujući navedenim unapređenjima alata, Transfernova u realnom vremenu prati i proverava da li se korisnici platnih usluga nalaze na relevantnim listama označenih lica sa mogućnošću blagovremene reakcije za slučaj poklapanja.

Koristeći alat za obuku zastupnika, sprovedene su obuke svih aktivnih zastupnika posredstvom kojih platna institucija pruža platne usluge i obezbeđeni su certifikati o sprovedenim obukama. U izveštajnom periodu, izvršene su i redovne obuke zaposlenih iz oblasti SPNIFT, sprovedena je posredna kontrola zastupnika za 2024. godinu u skladu sa važećim internim aktima Transfernova. Neposredna kontrola zastupnika izvršena je u skladu sa metodologijom propisanom važećim internim aktima kod zastupnika koji su prilikom procene rizika mreže zastupnika svrstani u kategoriju visokog rizika, sve u skladu sa planom neposredne kontrole za 2024. godinu.

Kao jedna od vitalnih funkcija za rad Platne institucije je komunikacija sa regulatornim organima, prvenstveno sa NBS. Tokom izveštajnog perioda je Platna institucija bila vrlo aktivna po pitanju korespondencije sa NBS. S tim u vezi, platna institucija je tokom 2024. godine dobila odobrenje NBS za dva nova proizvoda, odnosno za poslovnu saradnju sa dva nova međunarodna partnera iz oblasti pružanja usluga međunarodnih novčanih doznaka.

Sektor je tokom 2024. godine redovno izveštavao Narodnu banku Srbije u zakonom predvidenim rokovima.

Platna institucija nije vršila poveravanje aktivnosti trećim licima tokom 2024. godine.

Tokom 2024, platna institucija je primila i blagovremeno odgovorila na ukupno 167 zahteva za dostavu podataka državnih organa za ukupno 521 lice i to:

- 1. Javni izvršitelj Damir Šite, 1 zahtev, 1 lice
- 2. JT za organizovani criminal 1 zahtev, 1 lice
- 3. Ministarstvo finansija, poreska uprava Smederevo 1 zahtev, 1 lice

- 4. MUP Tutin 1 zahtev, 4 lica
- 5. Uprava za tehniku 2 zahteva, 2 lica
- 6. UKP 3 zahteva, 30 lica
- 7. Osnovni sud u Prokuplju 1 zahtev, 1 lic
- 8. OJT u Bačkoj Palanci 1 zahtev, 1 lice
- 9. PS Lazarevac 1 zahtev, 1 lice
- 10. PS Svilajnac 1 zahtev, 1 lice
- 11. PU Čačak, 2 zahteva, 28 lica
- 12. PU Pirot, 1 zahtev, 1 lice
- 13. PU Požarevac, 2 zahteva, 1 lice i upit o transakcijama
- 14. PU Bor, 1 zahtev, upit o transakcijama
- 15. Prvi osnovno sud u Beogradu, 1 zahtev, 1 lice
- 16. PU Valjevo, 1 zahtev, 1 lice
- 17. SBPOK, 54 zahteva, 242 lica
- 18. Uprava za SPNFT, 92 zahteva, 204 lica

Tokom 2024. godine nije bilo prigovora korisnika platih usluga.

U izvestajnom periodu nije bilo slučajeva prevarnih radnji, kao ni kršenja etičkog kodeksa.

IZLOŽENOST RIZIKU I RIZIČNI PROFIL PLATNE INSTITUCIJE

TransferNova je tokom 2024. godine redovno pratila i merila ključne indikatore rizika (KRI), u skladu sa usvojenim internim aktima, sa ciljem sagledavanja svog poslovanja i identifikacije rizika koji mogu nastati tokom redovnog poslovanja. Platna institucija redovno, a najmanje jednom mesečno, prati definisane KRI, u skladu i na način definisan internim aktima. U poslovnoj 2024. godini nisu identifikovani pokazatelji niti trendovi koji bi ugrozili poslovni rezultat platne institucije.

S tim u vezi, prilažemo presek odabralih pokazatelja Platne institucije TransferNova:

Pokazatelji likvidnosti

Naziv racia	Opis racija	Vrednost na 31.12.2023.	Vrednost na 31.12.2024.	Napomena
Racio tekuće likvidnosti	Koefficijent tekuće likvidnosti (opšti racio likvidnosti) meri sposobnost preduzeća da izmiruje kratkoročne obaveze kada one dospevaju.	1.37	2.14	TransferNova poseduje kratkoročna sredstva iznad visine kratkoročnih obaveza što omogućava blagovremeno namirenje svih poverilaca.
Redukovani racio likvidnosti	Redukovani racio likvidnosti pokazuje da li preduzeće ima dovoljno resursa (potraživanja i gotovinu) za izmirenje kratkoročnih obaveza.	1.37	2.14	TransferNova nema materijalnih zaliha koje bi uticale na redukovani racio likvidnosti.
Racio trenutne likvidnosti	Racio trenutne likvidnosti sagledava pokriće ukupnih kratkoročnih obaveza samo raspoloživom gotovinom i gotovinskim ekvivalentima.	1.18	1.63	Transfervova poseduje dovoljno sredstava u gotovini i gotovinskim ekvivalentima koje može iskoristiti za namirenje celokupnih kratkoročnih obaveza u slučaju da se suoči sa problemima naplate kratkoročnih potraživanja.
Neto obrtna sredstva (u '000 dinara)	Neto obrtna sredstva prikazuju višak obrtne imovine koji je na raspolaganju preduzeću nakon izmirenja svih kratkoročnih obaveza, tj sposobnost zaduživanja preduzeća u kratkom roku	83,272	77,472	

Tokom 2024. godine nije bilo indikatora da je likvidnost platne institucije ugrožena ili da je u trendu opadanja. Pokazatelji su stabilni i pokazuju da je platna institucija adekvatno likvidna i da na svaki 1 RSD obaveza može u kratkom roku da odgovori sa više od 2,14 RSD brzo likvidnih sredstava.

Pokazatelji finansijske strukture i solventnosti

Transferova redovno vodi računa o visini kapitala u odnosu na regulatorne zahteve, pri čemu se vodi ciljem da iznos uplaćenog kapitala na kraju svakog izveštajnog tromesečja bude iznad visine potrebnog kapitala, obračunatog u skladu sa Zakonom o platnim uslugama i Odlukom NBS o kapitalu i adekvatnosti kapitala za platne institucije i institucije elektronskog novca.

Naziv racija	Opis racija	Vrednost na 31.12.2023	Vrednost na 31.12.2024	Napomena
Racio sopstvenog kapitala	Prikazuje udeo sopstvenih izvora finansiranja u ukupnoj pasivi	28%	53%	TransferNova u značajnom obimu finansira ukupnu aktivu sopstvenim sredstvima, a iz potrebe da adekvatno planira pokriće kapitalne adekvatnosti u kratoročnom periodu.
Racio regulatornog kapitala u odnosu na regulatorni zahtev za kapitalom (NBS)	Predstavlja odnos sopstvenog kapitala u odnosu na zahtevani iznos kapitala propisanog Odlukom NBS o Kapitalu i Adekvatnosti kapitala platnih institucija i institucija elektronskog novca.	109%	109%	TransferNova na kraju godine shodno planu, održava nivo kapitala iznad nivoa propisanog Odlukom NBS
Racio deviznog rizika	Predstavlja odnos otvorene devizne pozicije i kapitala	88%	43%	TransferNova je u svom redovnom poslovanju izložena riziku fluktuacije kursa EUR/RSD. Izloženost deviznom riziku je u okvirima poželjnog kretanja i u granicama definisanih limita izloženosti kojima se upravlja na dnevnom nivou.

Posmatrajući ključne pokazatelje u 2024. godini, primećuje se da je kapital iznad visine kapitalnog zahteva. Imajući u vidu navedene parametre zaključujemo da je struktura kapitala stabilna, nije opterećena gubicima iz prethodnih godina i čini zdravu osnovu za postizanje željenih poslovnih rezultata u narednim godinama.

Platna institucija redovno prati racio deviznog rizika. Racio deviznog rizika se održava u skladu sa dugoročnim očekivanjima i korekcijom devizne pozicije kroz praćenje na svakodnevnom nivou.

Pokazatelji profitabilnosti

Platna institucija je u 2024. ostvarila prinos od 35% u odnosu na angažovani kapital.

Naziv racija	Opis racija	Vrednost na 31.12.2023.	Vrednost na 31.12.2024.	Napomena
% ostvarenja Neto Rezultata	Predstavlja odnos razlike ostvarenog rezultata u odnosu na plan za isti period	78%	39%	TransferNova je na kraju godine ostvarila 39% veću dobit od planirane za tu godinu u redovnom poslovanju.
Stopa prinosa na kapital (RoE)	Predstavlja stopu prinosa na angažovani kapital u toku godine (prosečan kapital)	52%	35%	TransferNova je ostvarila prinos 35% na angažovani kapital tokom 2024. godine.

INFORMACIJE O ULAGANJIMA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Priroda usluge koju pruža TransferNova karakteriše minimalni uticaj na životnu sredinu. Platna institucija dodatno ulaže napore da i taj neznatan uticaj svede na nivo koji u najvećoj mogućoj meri štiti ograničene prirodne resurse.

Tokom 2024. godine, smanjili smo obim štampanog materijala i fokusirali se na elektronsku arhivu i evidenciju gde god je to bilo moguće.

OSTALE INFORMACIJE OD ZNAČAJA

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Po prirodi usluga koje pruža, TransferNova nema aktivnosti istraživanja i razvoja novih tehnologija ili slično.

Informacije o otkupu sopstvenih akcija, odnosno udela

TransferNova DOO u toku 2024. godine nije imala otkup udela.

Finansijski instrumenti

TransferNova na dan 31.12.2024. kao ni tokom 2024. godine nije imala u korišćenju finansijske instrumente.

Postojanje ogranaka

TransferNova nema registrovanih ogranaka preko kojih posluje. TransferNova posluje preko registrovanih zastupnika u skladu sa Zakonom o platnim uslugama, koji se ne smatraju ograncima društva.

ZNAČAJNIJI DOGAĐAJI PO OKONČANJU POSLOVNE GODINE

Nakon datuma izveštajnog perioda nije bilo značajnijih događaja koji bi iziskivali obelodanjivanje u Godišnjem izveštaju o poslovanju.

PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

U narednom periodu, pored redovnog razvoja postojećih usluga i koridora poslovanja TransferNova, očekuje se realizacija novih usluga TransferNova i to::

- Proširivanje broja partnera za međunarodne doznake.
- Proširenje broja korisnika platnih usluga – fizičkih i pravnih lica.

Generalni direktor



Miloš Polovina

The stamp contains the following text:
TRANSFERNOVA
d.o.o.
BEOGRAD - SAVSKI VENAC