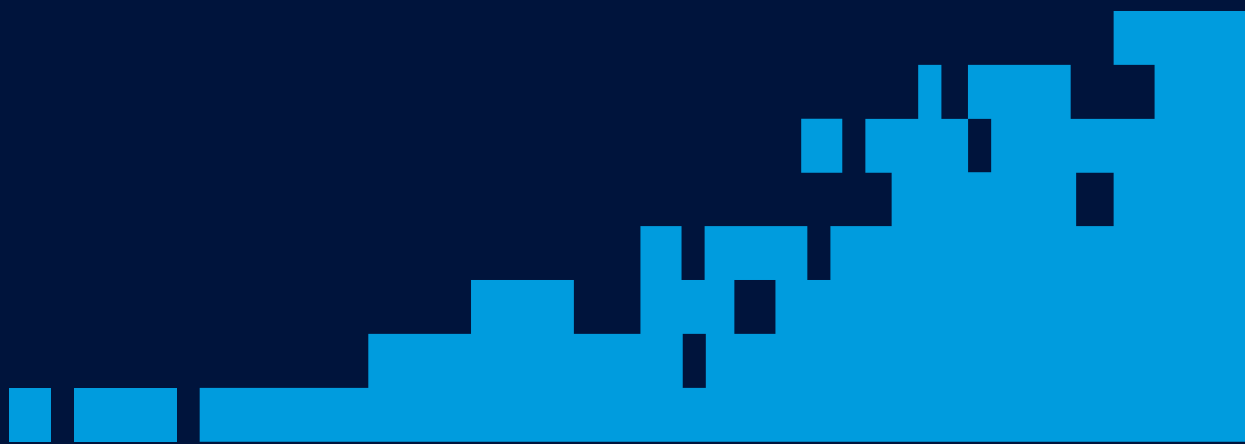


## **PAYSPOT D.O.O. NOVI SAD**

Finansijski izveštaji za 2023. godinu u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i

Izveštaj nezavisnog revizora



## SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	1-2
Bilans stanja na dan 31.12.2023. godine	
Bilans uspeha u periodu od 01.01.2023. godine do 31.12.2023. godine	
Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 01.01.2023. godine do 31.12.2023. godine	
Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01.2023. godine do 31.12.2023. godine	
Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01.2023. godine do 31.12.2023. godine	
Napomene uz finansijske izveštaje za 2023. godinu	
Godišnji izveštaj o poslovanju za 2023. godinu	



## **IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

Vlasnicima PaySpot d.o.o. Novi Sad

### **Mišljenje**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja društva PaySpot d.o.o. Novi Sad (u daljem tekstu: Društvo), koji obuhvataju Bilans stanja na dan 31. decembar 2023. godine i odgovarajući Bilans uspeha, Izveštaj o ostalom rezultatu, Izveštaj o promenama na kapitalu i Izveštaj o tokovima gotovine 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. decembar 2023. godine i njegove finansijske uspešnosti i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije.

### **Osnova za mišljenje**

Reviziju smo izvršili u skladu sa standardima revizije primenjivim u Republici Srbiji i Zakonom o reviziji Republike Srbije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odeljku izveštaja koji je naslovljen Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe Odbora za Međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

### **Ostale informacije**

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju Godišnji izveštaj o poslovanju za godinu koja se završava na dan 31. decembar 2023. godine. Naše mišljenje o finansijskim izveštajima se ne odnosi na ostale informacije i ne izražavamo bilo koji oblik zaključka kojim se pruža uveravanje o njima.

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

Na osnovu rada koji smo obavili tokom revizije finansijskih izveštaja, po našem mišljenju Godišnji izveštaj o poslovanju za 2023. godinu, je sastavljen u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu (Službeni glasnik RS broj 73/2019 i 44/2021) i informacije koje su obelodanjene u Godišnjem izveštaju o poslovanju za 2023. godinu su po svim materijalno značajnim pitanjima usklađene sa finansijskim izveštajima za istu poslovnu godinu.

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



Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje računovodstvenih podataka koji se odnose na platne usluge, kao i usluge elektronskog novca koje pruža, u skladu sa zahtevima Zakona o platnim uslugama Republike Srbije. Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usaglašenosti računovodstvenih podataka koji se odnose na platne usluge i usluge izdavanja elektronskog novca za 2023. godinu sa Zakonom o platnim uslugama Republike Srbije. Po našem mišljenju, obelodanjeni računovodstveni podaci koji se odnose na platne usluge i usluge izdavanja elektronskog novca za 2023. godinu usaglašeni su sa zahtevima Zakona o platnim uslugama Republike Srbije.

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

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu 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 izveštaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa standardima revizije primenjivim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi 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 ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

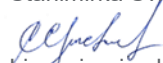
Kao deo revizije u skladu sa standardima revizije primenjivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- 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 zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola entiteta.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezanu 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 entitet 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, 14. mart 2024. godine

Stanimirka Svičević



Licencirani ovlašćeni revizor

 RSM  
RSM Serbia d.o.o.  
Beograd-Novl Beograd

**BILANS STANJA**  
na dan 31.12.2023. godine

(U hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj*	Iznos		
				Tekuća godina	Prethodna godina	
					Krajnje stanje 31.12.2022.	Početno stanje 01.01.2022.
1	2	3	4	5	6	7
	<b>AKTIVA</b>					
0	<b>A. UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL</b>	0001				
	<b>B. STALNA IMOVINA (0003 + 0009 + 0017 + 0018 + 0028)</b>	0002		249.147	199.948	163.884
01	<b>I. NEMATERIJALNA IMOVINA (0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008)</b>	0003	5.	82.919	35.708	9.364
010	1. Ulaganja u razvoj	0004				
011, 012 i 014	2. Koncesije, patenti, licence, robne i uslužne marke, softver i ostala nematerijalna imovina	0005		32.534	13.122	9.364
013	3. Gudvil	0006				
015 i 016	4. Nematerijalna imovina uzeta u lizing i nematerijalna imovina u pripremi	0007		50.385	22.586	
017	5. Avansi za nematerijalnu imovinu	0008				
02	<b>II. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (0010 + 0011 + 0012 + 0013 + 0014 + 0015 + 0016)</b>	0009	6.	166.228	164.240	154.520
020, 021 i 022	1. Zemljište i građevinski objekti	0010		87.454	89.172	82.417
023	2. Postrojenja i oprema	0011		60.890	68.804	64.823
024	3. Investicione nekretnine	0012				
025 i 027	4. Nekretnine, postrojenja i oprema uzeti u lizing i nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi	0013		17.884	6.264	7.280
026 i 028	5. Ostale nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	0014				
029 (deo)	6. Avansi za nekretnine, postrojenja i opremu u zemlji	0015				
029 (deo)	7. Avansi za nekretnine, postrojenja i opremu u inostranstvu	0016				
03	<b>III. BIOLOŠKA SREDSTVA</b>	0017				
04 i 05	<b>IV. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI I DUGOROČNA POTRAŽIVANJA (0019 + 0020 + 0021 + 0022 + 0023 + 0024 + 0025 + 0026 + 0027)</b>	0018				
040 (deo), 041 (deo) i 042 (deo)	1. Učešća u kapitalu pravnih lica (osim učešća u kapitalu koja se vrednuju metodom učešća)	0019				
040 (deo), 041 (deo), 042 (deo)	2. Učešća u kapitalu koja se vrednuju metodom učešća	0020				
043, 050 (deo) i 051 (deo)	3. Dugoročni plasmani matičnom, zavisnim i ostalim povezanim licima i dugoročna potraživanja od tih lica u zemlji	0021				
044, 050 (deo), 051 (deo)	4. Dugoročni plasmani matičnom, zavisnim i ostalim povezanim licima i dugoročna potraživanja od tih lica u inostranstvu	0022				
045 (deo) i 053 (deo)	5. Dugoročni plasmani (dati krediti i zajmovi) u zemlji	0023				
045 (deo) i 053 (deo)	6. Dugoročni plasmani (dati krediti i zajmovi) u inostranstvu	0024				
046	7. Dugoročna finansijska ulaganja (hartije od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti)	0025				
047	8. Otkupljene sopstvene akcije i otkupljeni sopstveni udeli	0026				
048, 052, 054, 055 i 056	9. Ostali dugoročni finansijski plasmani i ostala dugoročna potraživanja	0027				
28 (deo), osim 288	<b>V. DUGOROČNA AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA</b>	0028				
288	<b>VI. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA</b>	0029	15.	3.464	2.736	1.787

(U hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj*	Iznos		
				Tekuća godina	Prethodna godina	
					Krajnje stanje 31.12.2022.	Početno stanje 01.01.2022.
1	2	3	4	5	6	7
	<b>G. OBRTNA IMOVINA (0031 + 0037 + 0038 + 0044 + 0048 + 0057+ 0058)</b>	0030		1.133.653	667.205	435.676
Klasa 1 (osim 14)	I. ZALIHE (0032 + 0033 + 0034 + 0035 + 0036)	0031	7.	3.595	1.787	4.397
10	1. Materijal, rezervni delovi, alat i sitan inventar	0032				
11 i 12	2. Nedovršena proizvodnja i gotovi proizvodi	0033				
13	3. Roba	0034				
150, 152 i 154	4. Plaćeni avansi za zalihe i usluge u zemlji	0035		3.595	1.787	4.397
151, 153 i 155	5. Plaćeni avansi za zalihe i usluge u inostranstvu	0036				
14	II STALNA IMOVINA KOJA SE DRŽI ZA PRODAJU I PRESTANAK POSLOVANJA	0037				
20	III. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PRODAJE (0039 + 0040 + 0041 + 0042 + 0043)	0038	8.	15.615	6.817	7.033
204	1. Potraživanja od kupaca u zemlji	0039		13.991	6.817	5.996
205	2. Potraživanja od kupaca u inostranstvu	0040		1.624		1.037
200 i 202	3. Potraživanja od matičnog, zavisnih i osatlih povezanih lica u zemlji	0041				
201 i 203	4. Potraživanja od matičnog, zavisnih i osatlih povezanih lica u inostranstvu	0042				
206	5. Ostala potraživanja po osnovu prodaje	0043				
21, 22 i 27	IV. OSTALA KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA (0045+0046+0047)	0044	9.	297.398	175.884	88.612
21, 22 osim (223 i 224) i 27	1. Ostala potraživanja	0045		296.944	175.846	88.606
223	2. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	0046			38	
224	3. Potraživanja po osnovu preplaćenih ostalih poreza I doprinosa	0047		454		6
23	VI. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (0049 + 0050 + 0051 + 0052 + 0053 + 0054 + 0055 + 0056)	0048				
230	1. Kratkoročni krediti i plasmani - matično i zavisna pravna lica	0049				
231	2. Kratkoročni krediti i plasmani - ostala povezana pravna lica	0050				
232, 234 (deo)	3. Kratkoročni krediti, zajmovi I plasmani u zemlji	0051				
233, 234 (deo)	4. Kratkoročni krediti, zajmovi I plasmani u inostranstvu	0052				
235	5. Hartije od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	0053				
236 (deo)	6. Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz Bilans uspeha	0054				
237	7. Otkupljene sopstvene akcije I otkupljeni sopstveni udeli	0055				
236 (deo), 238 i 239	8. Ostali kratkoročni finansijski plasmani	0056				
24	VI. GOTOVINSKI EKIVALENTI I GOTOVINA	0057	10.	814.120	480.736	334.112
28 (deo) osim 288	VII. KRATKOROČNA AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	0058	11.	2.925	1.981	1.522
	<b>D. UKUPNA AKTIVA = POSLOVNA IMOVINA (0001 + 0002 + 0029 + 0030)</b>	0059		1.386.264	869.889	601.347
88	<b>Đ. VANBILANSNA AKTIVA</b>	0060				
	<b>PASIVA</b>					

(U hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj*	Iznos		
				Tekuća godina	Prethodna godina	
					Krajnje stanje 31.12.2022.	Početno stanje 01.01.2022.
1	2	3	4	5	6	7
	<b>A. KAPITAL (0402 + 0403 + 0404 + 0405 + 0406 - 0407 + 0408 + 0411 - 0412) ≥ 0</b>	0401		607.173	467.942	387.526
30, osim 306	I. OSNOVNI KAPITAL	0402	12.	121.642	121.642	121.642
31	II. UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	0403				
306	III. EMISIONA PREMIJA	0404				
32	IV. REZERVE	0405	13.	196.846	196.846	114.432
330 i potražni saldo računa 331,332, 333, 334, 335, 336 i 337	V. POZITIVNE REVALORIZACIONE REZERVE I NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA I DRUGIH KOMPONENTI OSTALOG SVEOBUHVATNOG REZULTATA	0406				
dugovni saldo računa 331, 332, 333, 334, 335, 336 i 337	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA I DRUGIH KOMPONENTI OSTALOG SVEOBUHVATNOG REZULTATA	0407				
34	VIII. NERASPOREĐENI DOBITAK (0409+ 0410)	0408		288.685	149.454	151.452
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	0409		80.519		
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	0410	14.	208.166	149.454	151.452
	VIII. UČEŠĆE BEZ PRAVA KONTROLE	0411				
35	IX. GUBITAK (0413 + 0414)	0412				
350	1. Gubitak ranijih godina	0413				
351	2. Gubitak tekuće godine	0414				
	<b>B. DUGOROČNA REZERVISANJA I DUGOROČNE OBAVEZE (0416 + 0420 + 0428)</b>	0415		45.064	49.394	60.449
40	I. DUGOROČNA REZERVISANJA (0417 + 0418 + 0419)	0416				
404	1. Rezervisanja za naknade i druge beneficije zaposlenih	0417				
400	2. Rezervisanja za troškove u garantnom roku	0418				
40, osim 400 i 404	3. Ostala dugoročna rezervisanja	0419				
41	II. DUGOROČNE OBAVEZE (0421 + 0422 + 0423 + 0424 + 0425 + 0426 + 0427)	0420	16.	45.064	49.394	60.449
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	0421				
411 (deo) i 412 (deo)	2. Dugoročni krediti i ostale dugoročne obaveze prema matičnom, zavisnim i ostalim povezanim licima u zemlji	0422				
411 (deo) i 412 (deo)	3. Dugoročni krediti i ostale dugoročne obaveze prema matičnom, zavisnim i ostalim povezanim licima u inostranstvu	0423				
414 i 416 (deo)	4. Dugoročni krediti, zajmovi i obaveze po osnovu lizinga u zemlji	0424		45.064	49.394	60.449
415 i 416 (deo)	5. Dugoročni krediti, zajmovi i obaveze po osnovu lizinga u inostranstvu	0425				
413	6. Obaveze po osnovu emitovanih hartija od vrednosti	0426				
419	7. Ostale dugoročne obaveze	0427				
49 (deo), osim 498 i 495 (deo)	III. DRUGORIČNA PASIVNA VREMENA RAZGRANIČENJA	0428				
498	<b>V. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE</b>	0429				
495 (deo)	<b>G. DUGOROČNI ODLOŽENI PRIHODI I PRIMLJENE DONACIJE</b>	0430				
	<b>D. KRATKOROČNA REZERVISANJA I KRATKOROČNE OBAVEZE (0432 + 0433 + 0441 + 0442 + 0449 + 0453 + 0454)</b>	0431		734.027	352.553	153.372
467	I. KRATKOROČNA REZERVISANJA	0432				
42, osim 427	II. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE (0434 + 0435 + 0436 + 0437 + 0438 + 0439 + 0440)	0433	17.	19.657	18.745	20.146

(U hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj*	Iznos		
				Tekuća godina	Prethodna godina	
					Krajnje stanje 31.12.2022.	Početno stanje 01.01.2022.
1	2	3	4	5	6	7
420 (deo) i 421 (deo)	1. Obaveze po osnovu kredita prema matičnom, zavisnim i ostalim povezanim licima u zemlji	0434				
420 (deo) i 421 (deo)	2. Obaveze po osnovu kredita prema matičnom, zavisnim i ostalim povezanim licima u inostranstvu	0435				
422 (deo), 424 (deo), 425 (deo), i 429 (deo)	3. Obaveze po osnovu kredita i zajmova od lica koja nisu domaće banke	0436				
422 (deo), 424 (deo), 425 (deo) i 429 (deo)	4. Obaveze po osnovu kredita od domaćih banaka	0437		19.657	18.745	20.146
423, 424 (deo), 425 (deo) i 429 (deo)	5. Krediti, zajmovi i obaveze iz inostranstva	0438				
426	6. Obaveze po kratkoročnim hartijama od vrednosti	0439				
428	7. Obaveze po osnovu finansijskih derivata	0440				
430	III. PRIMLJENI AVANSI, DEPOZITI I KAUCIJE	0441	18.	199.117	81.421	29.608
43 osim 430	III. OBAVEZE IZ POSLOVANJA (0443 + 0444 + 0445 + 0446 + 0447 + 0448)	0442	19.	441.467	243.778	90.198
431 i 433	1. Obaveze prema dobavljačima - matična, zavisna pravna lica i ostala povezana lica u zemlji	0443				
432 i 434	2. Obaveze prema dobavljačima - matična, zavisna pravna lica i ostala povezana lica u inostranstvu	0444				
435	3. Obaveze prema dobavljačima u zemlji	0445		72.066	60.189	56.746
436	4. Obaveze prema dobavljačima u inostranstvu	0446				
439 (deo)	5. Obaveze po menicama	0447				
439 (deo)	6. Ostale obaveze iz poslovanja	0448		369.401	183.589	33.452
44,45,46, osim 467, 47 i 48	V. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE (0450 + 0451 + 0452)	0449		67.618	2.788	9.024
44, 45 i 46 osim 467	1. Ostale kratkoročne obaveze	0450	20.	47.107	247	175
47, 48 osim 481	2. Obaveze po osnovu poreza na dodatu vrednost i ostalih javnih prihoda	0451	22.	8.529	237	371
481	3. Obaveze po osnovu poreza na dobitak	0452	21.	11.982	2.304	8.478
427	VI. OBAVEZE PO OSNOVU SREDSTAVA NAMENJENIH PRODAJI I SREDSTAVA POSLOVANJA KOJE JE OBUSTAVLJENO	0453				
49 (deo) osim 498	VII. KRATKOROČNA PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	0454	23.	6.168	5.821	4.396
	Đ. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA (0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0059) ≥ 0 = 0407 + 0412 - 0402 - 0403 - 0404 - 0405 - 0406 - 0408 - 0411) ≥ 0	0455				
	E. UKUPNA PASIVA (0401 + 0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0455)	0456		1.386.264	869.889	601.347
89	Ž. VANBILANSNA PASIVA	0457				

\*Redni broj u Napomenama uz finansijske izveštaje gde je izvršeno detaljnije obelodanjivanje prikazanog iznosa

Ovi finansijski izveštaji odobreni su za objavljivanje dana 31.01.2024. i potpisani su od strane zakonskog zastupnika PAYSPOT DOO NOVI SAD.

DUBRAVKA BJEKIĆ

DIREKTOR

Dubravka  
a Bjekić

Digitally signed by  
Dubravka Bjekić  
Date: 2024.03.14  
11:52:58 +01'00'



## BILANS USPEHA

za period od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

(U hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj*	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	<b>A. POSLOVNI PRIHODI (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)</b>	1001		1.598.514	1.310.378
60	I. PRIHODI OD PRODAJE ROBE (1003 + 1004)	1002			
600, 602 i 604	1. Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	1003			
601, 603 i 605	2. Prihodi od prodaje roba na inostranom tržištu	1004			
61	<b>II. PRIHODI OD PRODAJE PROIZVODA I USLUGA (1006 + 1007)</b>	1005	24.	1.531.818	1.272.977
610, 612 i 614	1. Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na domaćem tržištu	1006		1.502.272	1.249.519
611, 613 i 615	2. Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na inostranom tržištu	1007		29.546	23.458
62	<b>III. PRIHODI OD AKTIVIRANJA UČINAKA I ROBE</b>	1008		50.385	22.586
630	<b>IV. POVEĆANJE VREDNOSTI ZALIHA NEDOVRŠENIH I GOTOVIH PROIZVODA</b>	1009			
631	<b>V. SMANJENJE VREDNOSTI ZALIHA NEDOVRŠENIH I GOTOVIH PROIZVODA</b>	1010			
64 i 65	<b>VI. OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	1011	25.	16.311	14.815
68, osim 683, 685 i 686	<b>VII. PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI IMOVINE (OSIM FINANSIJSKE)</b>	1012			
	<b>B. POSLOVNI RASHODI (1014 + 1015 + 1016 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024)</b>	1013		1.364.961	1.142.203
50	I. NABAVNA VREDNOST PRODATE ROBE	1014			
51	II. TROŠKOVI MATERIJALA, GORIVA I ENERGIJE	1015	28.	44.902	40.511
52	III. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI (1017 + 1018 + 1019)	1016	29.	363.573	291.056
520	1. Troškovi zarada i naknada zarada	1017		303.117	246.019
521	2. Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	1018		36.615	29.962
52 osim 520 i 521	3. Ostali lični rashodi i naknade	1019		23.841	15.075
540	IV. TROŠKOVI AMORTIZACIJE	1020	30.	38.327	33.331
58, osim 583, 585 i 586	<b>V. RASHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI IMOVINE (OSIM FINANSIJSKE)</b>	1021			
53	VI. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA	1022	31.	813.561	668.340
54, osim 540	VII. TROŠKOVI REZERVISANJA	1023			
55	VIII. NEMATERIJALNI TROŠKOVI	1024	32.	104.598	108.965
	<b>V. POSLOVNI DOBITAK (1001 - 1013) ≥ 0</b>	1025		233.553	168.175
	<b>G. POSLOVNI GUBITAK (1013 - 1001) ≥ 0</b>	1026			
	<b>D. FINANSIJSKI PRIHODI (1028 + 1029 + 1030 + 1031)</b>	1027	26.	16.005	11.222
660 i 661	I. FINANSIJSKI PRIHODI IZ ODNOSA SA MATIČNIM, ZAVISNIM I OSTALIM POVEZANIM LICIMA	1028			
662	II. PRIHODI OD KAMATA	1029			1
663 i 664	III. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE I POZITIVNI EFEKTI VALUTNE KLAUZULE	1030		16.005	11.218
665 i 669	IV. OSTALI FINANSIJSKI PRIHODI	1031			3
	<b>Đ. FINANSIJSKI RASHODI (1033 + 1034 + 1035 + 1036)</b>	1032	33.	4.495	2.635
560 i 561	I. FINANSIJSKI RASHODI IZ ODNOSA SA MATIČNIM, ZAVISNIM I OSTALIM POVEZANIM LICIMA	1033			
562	II. RASHODI KAMATA	1034		4.493	2.129
563 i 564	III. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE I NEGATIVNI EFEKTI VALUTNE KLAUZULE	1035		2	506

(U hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj*	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
565 i 569	IV. OSTALI FINANSIJSKI RASHODI	1036			
	<b>E. DOBITAK IZ FINANSIRANJA (1027 - 1032) ≥ 0</b>	1037		11.510	8.587
	<b>Ž. GUBITAK IZ FINANSIRANJA (1032 - 1027) ≥ 0</b>	1038			
683, 685 i 686	<b>Z. PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE KOJA SE ISKAŽUJE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA</b>	1039			
583, 585 i 586	<b>I. RASHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE KOJA SE ISKAŽUJE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA</b>	1040			
67	J. OSTALI PRIHODI	1041	27.	545	579
57	K. OSTALI RASHODI	1042	34.	808	1.211
	L. UKUPNI PRIHODI (1001 + 1027 + 1039 + 1041)	1043		1.615.064	1.322.179
	LJ. UKUPNI RASHODI (1013 + 1032 + 1040 + 1042)	1044		1.370.264	1.146.049
	M. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (1043 - 1044) ≥ 0	1045		244.800	176.130
	N. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (1044 - 1043) ≥ 0	1046			
69-59	NJ. POZITIVAN NETO EFEKAT NA REZULTAT PO OSNOVU DOBITKA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA, PROMENA RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKI GREŠAKA IZ RANIJIH PERIODA	1047			
59- 69	O. NEGATIVAN NETO EFEKAT NA REZULTAT PO OSNOVU GUBITKA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA, PROMENA RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKI GREŠAKA IZ RANIJIH PERIODA	1048		57	11
	P. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (1045 - 1046 + 1047 - 1048) ≥ 0	1049		244.743	176.119
	R. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (1046 - 1045 + 1048 - 1047) ≥ 0	1050			
	S. POREZ NA DOBITAK				
721	I. PORESKI RASHOD PERIODA	1051		37.305	27.614
722 dug. saldo	II. ODLOŽENI PORESKI RASHODI PERIODA	1052			
722 pot. saldo	III. ODLOŽENI PORESKI PRIHODI PERIODA	1053		728	949
723	T. ISPLAĆENA LIČNA PRIMANJA POSLODAVCA	1054			
	Č. NETO DOBITAK (1049 - 1050 - 1051 - 1052 + 1053 - 1054) ≥ 0	1055		208.166	149.454
	U. NETO GUBITAK (1050 - 1049 + 1051 + 1052 - 1053 + 1054) ≥ 0	1056			
	I. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA UČEŠĆIMA BEZ PRAVA KONTROLE	1057			
	II. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MATIČNOM PRAVNOM LICU	1058			
	III. NETO GUBITAK KOJI PRIPADA UČEŠĆIMA BEZ PRAVA KONTROLE	1059			
	IV. NETO GUBITAK KOJI PRIPADA MATIČNOM PRAVNOM LICU	1060			
	V. ZARADA PO AKCIJI				
	1. Osnovna zarada po akciji	1061			
	2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji	1062			

\*Redni broj u Napomenama uz finansijske izveštaje gde je izvršeno detaljnije obelodanjivanje prikazanog iznosa

Dubravka  
a Bjekić

Digitally signed by  
Dubravka Bjekić  
Date: 2024.03.14  
11:57:06 +01'00'

## IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

za period od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

(U hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj*	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	<b>A. NETO REZULTAT IZ POSLOVANJA</b>				
	I. NETO DOBITAK (AOP 1055)	2001		208.166	149.454
	II. NETO GUBITAK (AOP 1056)	2002			
	<b>B. OSTALI SVEOBUHVAJNI DOBITAK ILI GUBITAK</b>				
	<b>a) Stavke koje neće biti reklasifikovane u Bilansu uspeha u budućim periodima</b>				
	1. Promene revalorizacije nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme				
330	a) povećanje revalorizacionih rezervi	2003			
	b) smanjenje revalorizacionih rezervi	2004			
	2. Aktuarski dobitci ili gubici po osnovu planova definisanih primanja				
331	a) dobitci	2005			
	b) gubici	2006			
	3. Dobici ili gubici po osnovu udela u ostalom sveobuhvatnom dobitku ili gubitku pridruženih društava				
333	a) dobitci	2007			
	b) gubici	2008			
	<b>b) Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u Bilans uspeha u budućim periodima</b>				
	1. Dobici ili gubici po osnovu ulaganja u vlasničke instrumente kapitala				
332	a) dobitci	2009			
	b) gubici	2010			
	2. Dobici ili gubici po osnovu preračuna finansijskih izveštaja inostranog poslovanja				
334	a) dobitci	2011			
	b) gubici	2012			
	3. Dobici ili gubici od instrumenata zaštite neto ulaganja u inostrano poslovanje				
335	a) dobitci	2013			
	b) gubici	2014			
	4. Dobici ili gubici po osnovu instrumenata zaštite rizika (hedžinga) novčanog toka				
336	a) dobitci	2015			
	b) gubici	2016			
	5. Dobici ili gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat				
337	a) dobitci	2017			
	b) gubici	2018			
	<b>I. OSTALI BRUTO SVEOBUHVAJNI DOBITAK</b> (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) - (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) ≥ 0	2019			

(U hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj*	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	II. OSTALI BRUTO SVEOBUH VATNI GUBITAK (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) - (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) ≥ 0	2020			
	III. ODLOŽENI PORESKI RASHOD NA OSTALI SVEOBUH VATNI DOBITAK ILI GUBITAK PERIODA	2021			
	IV. ODLOŽENI PORESKI PRIHOD NA OSTALI SVEOBUH VATNI DOBITAK ILI GUBITAK PERIODA	2022			
	V. NETO OSTALI SVEOBUH VATNI DOBITAK (2019 - 2020 - 2021 + 2022) ≥ 0	2023			
	VI. NETO OSTALI SVEOBUH VATNI GUBITAK (2020 - 2019 + 2021 - 2022) ≥ 0	2024			
	<b>V. UKUPAN NETO SVEOBUH VATNI REZULTAT PERIODA</b>				
	I. UKUPAN NETO SVEOBUH VATNI DOBITAK (2001 - 2002 + 2023 - 2024) ≥ 0	2025		208.166	149.454
	II. UKUPAN NETO SVEOBUH VATNI GUBITAK (2002 - 2001 + 2024 - 2023) ≥ 0	2026			
	<b>G. UKUPAN NETO SVEOBUH VATNI DOBITAK ILI GUBITAK (2028 + 2029) = AOP 2025 ≥ 0 ili AOP 2026 &gt; 0</b>	2027			
	1. Pripisan matičnom pravnom licu	2028			
	2. Pripisan učešćima bez prava kontrole	2029			

\*Redni broj u Napomenama uz finansijske izveštaje gde je izvršeno detaljnije obelodanjivanje prikazanog iznosa

Dubravka  
Bjekić

Digitally signed  
by Dubravka  
Bjekić  
Date:  
2024.03.14  
11:58:03 +01'00'

## IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

za period od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

(U hiljadama dinara)

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 4)	3001	2.075.063	1.368.771
1. Prodaja i primljeni avansi u zemlji	3002	2.039.504	1.337.058
2. Prodaja i primljeni avansi u inostranstvu	3003	29.418	26.456
3. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	3004		
4. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	3005	6.141	5.257
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 8)	3006	1.699.856	1.102.712
1. Isplate dobavljačima i dati avansi u zemlji	3007	931.078	710.912
2. Isplate dobavljačima i dati avansi u inostranstvu	3008	293	292
3. Zarade, naknade zarada i ostali lični rashodi	3009	363.573	291.056
4. Plaćene kamate u zemlji	3010	3.063	1.291
5. Plaćene kamate u inostranstvu	3011		
6. Porez na dobitak	3012	27.628	33.789
7. Odlivi po osnovu ostalih javnih prihoda	3013	3.985	3.708
8. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3014	370.236	61.664
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	3015	375.207	266.059
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	3016		
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	3017		
1. Prodaja akcija i udela	3018		
2. Prodaja nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	3019		
3. Ostali finansijski plasmani	3020		
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	3021		
5. Primljene dividende	3022		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 3)	3023	21.318	44.394
1. Kupovina akcija i udela	3024		
2. Kupovina nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	3025	21.318	44.394
3. Ostali finansijski plasmani	3026		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	3027		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	3028	21.318	44.394
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do7)	3029	112.118	72.443
1. Uvećanje osnovnog kapitala	3030		
2. Dugoročni krediti u zemlji	3031		
3. Dugoročni krediti u inostranstvu	3032		
4. Kratkoročni krediti u zemlji	3033	112.118	72.443
5. Kratkoročni krediti u inostranstvu	3034		
6. Ostale dugoročne obaveze	3035		

(U hiljadama dinara)

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
7. Ostale kratkoročne obaveze	3036		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 8)	3037	148.626	158.196
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	3038		
2. Dugoročni krediti u zemlji	3039	20.106	16.716
3. Dugoročni krediti u inostranstvu	3040		
4. Kratkoročni krediti u zemlji	3041	112.118	72.443
5. Kratkoročni krediti u inostranstvu	3042		
6. Ostale obaveze	3043		
7. Finansijski lizing	3044	4.674	
8. Isplaćene dividende	3045	11.728	69.037
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	3046		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	3047	36.508	85.753
<b>G. SVEGA PRILIV GOTOVINE (3001 + 3017 + 3029)</b>	3048	2.187.181	1.441.214
<b>D. SVEGA ODLIV GOTOVINE (3006 + 3023 + 3037)</b>	3049	1.869.800	1.305.302
<b>Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (3048 - 3049) ≥ 0</b>	3050	317.381	135.912
<b>E. NETO ODLIV GOTOVINE (3049 - 3048) ≥ 0</b>	3051		
<b>Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA</b>	3052	480.736	334.112
<b>Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE</b>	3053	16.005	11.218
<b>I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE</b>	3054	2	506
<b>J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (3050 - 3051 + 3052 + 3053 - 3054)</b>	3055	814.120	480.736

Dubravka  
a Bjekić

Digitally signed by  
Dubravka Bjekić  
Date: 2024.03.14  
11:59:14 +01'00'

## IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

za period od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

(U hiljadama dinara)

P o z i c i j a	OPIS	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 bez 306 i 309)	AOP	Ostali osnovni kapital (rn 309)	AOP	Upisani a neplaćeni kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija i rezerve (rn 306 i grupa 32)	AOP	Rev. rezerve i nerealizovani dobitak i gubitak (grupa 33)	AOP	Neraspoređeni dobitak (grupa 34)	AOP	Gubitak (grupa 35)	AOP	Učešće bez prava kontrole	AOP	Ukupno (odgovara poziciji AOP 0401) (kol. 2+3+4+5+6+7- 8+9) ≥0	AOP	Gubitak iznad visine kapitala (odgovara poziciji AOP 0455) (kol 2+3+4+5+6+7- 8+9) <0
1	Stanje na dan 01.01.2022 godine	4001	121.642	4010		4019		4028	196.846	4037		4046	149.454	4055		4064		4073	467.942	4082	
2	Efekti retroaktivne ispravke materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika	4002		4011		4020		4029				4047		4056		4065		4074		4083	
3	Korigovano početno stanje na dan 01.01.2022 godine	4003	121.642	4012		4021		4030	196.846	4039		4048	149.454	4057		4066		4075	467.942	4084	
4	Neto promene u 2022. godini	4004		4013		4022		4031				4049		4058		4067		4076		4085	
5	Stanje na dan 31.12.2022 godine	4005	121.642	4014		4023		4032	196.846	4041		4050	149.454	4059		4068		4077	467.942	4086	
6	Efekti retroaktivne ispravke materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika	4006		4015		4024		4033				4051		4060		4069		4078		4087	
7	Korigovano početno stanje na dan 01.01.2023 godine	4007	121.642	4016		4025		4034	196.846	4043		4052	149.454	4061		4070		4079	467.942	4088	
8	Neto promene u 2023. godini	4008		4017		4026		4035				4053	139.231	4062		4071		4080		4089	
9	Stanje na dan 31.12.2023 godine	4009	121.642	4018		4027		4036	196.846	4045		4054	288.685	4063		4072		4081	607.173	4090	

Dubravka Bjekić Digitally signed by  
Dubravka Bjekić  
Date: 2024.03.14  
12:01:05 +01'00'

***PAYSPOT DOO***

***NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2023. GODINU***



## 1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

PaySpot doo Novi Sad je privredno društvo kojese bavi poslovima ostalog monetarnog posredovanja.

Registrovana šifra pretežne delatnosti je 6419 – Ostalo monetarno posredovanje.

PaySpot doo Novi Sad je organizovan kao jednodomno društvo sa ograničenom odgovornošću i upisan je u Registar privrednih subjekata kod Agencije za privredne registre po rešenju broj BD126219/2015 od 11.12.2015. godine.

Sedište Društva nalazi se u Novom Sadu u ulici Branimira Ćosića br. 2/II/201B

Prema Osnivačkom aktu, organi Društva su :

- Skupština, kao organ vlasnika kapitala i
- Direktor, kao organ upravljanja

PaySpot doo je dana 17.05.2016. godine Rešenjem Narodne banke Srbije broj 54 dobio dozvolu za pružanje platnih usluga kao platna institucija.

Dana 09.12.2021. godine Rešenjem Narodne banke Srbije broj 89, PaySpot doo dobio je dozvolu i za pružanje usluge izvršavanja platnih transakcija kod kojih su novčana sredstva obezbeđena kreditom odobrenim korisniku platnih usluga, i to transferom odobrenja, direktnim zaduženjem, uključujući i jednokratno direktno zaduženje, i korišćenjem platne kartice ili sličnog sredstva.

PaySpot doo je dana 09.02.2023. godine dobio dozvolu za izdavanje elektronskog novca, Rešenjem Narodne banke Srbije IO NBS broj 4.

PaySpot doo je u skladu sa Rešenjem Narodne banke Srbije IO NBS broj 4 postao Institucija elektronskog novca, koja pored izdavanja elektronskog novca, može da pruža sledeće platne usluge:

- 1) usluge koje omogućavaju uplatu gotovog novca na platni račun, kao i sve usluge koje su potrebne za otvaranje, vođenje i gašenje tog računa;
- 2) usluge koje omogućavaju isplatu gotovog novca s platnog računa, kao i sve usluge koje su potrebne za otvaranje, vođenje i gašenje tog računa;
- 3) usluge prenosa novčanih sredstava s platnog računa, odnosno na platni račun, i to: (1) transferom odobrenja, (2) direktnim zaduženjem, uključujući jednokratno direktno zaduženje, (3) korišćenjem platne kartice ili sličnog sredstva;
- 4) usluge izvršavanja platnih transakcija kod kojih su novčana sredstva obezbeđena kreditom odobrenim korisniku platnih usluga, i to: (1) transferom odobrenja, (2) direktnim zaduženjem, uključujući jednokratno direktno zaduženje, (3) korišćenjem platne kartice ili sličnog sredstva;

5) usluge izdavanja platnih instrumenata i/ili prihvatanja ovih instrumenata na osnovu kojeg pružalac platnih usluga primaocu plaćanja omogućava izvršavanje platnih transakcija koje inicira platilac upotrebom određenog platnog instrumenta;

6) usluge izvršavanja novčane doznake kod koje pružalac platnih 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 platnih usluga, koji ih stavlja na raspolaganje primaocu plaćanja.

PaySpot doo je prema kriterijumima za razvrstavanje iz Zakona o računovodstvu ("Sl. glasnik RS", br. 73/2019 i 44/2021), na osnovu šifre obavljanja delatnosti, razvrstan u veliko pravno lice.

U cilju uspostavljanja sistema upravljanja i sistema unutrašnjih kontrola Društvo je napravilo sistematizaciju radnih mesta i poslova te organizovalo rad Sektora kontrole usklađenosti poslovanja i Sektora interne revizije koji su nezavisni u odnosu na poslove iz nadležnosti ostalih organizacionih delova predviđenih sistematizacijom radnih mesta.

Sektor kontrole usklađenosti poslovanja obavlja poslove ispitivanja usklađenosti unutrašnjih akta sa zakonskim i podzakonskim aktima, usklađenost poslovne prakse sa unutrašnjim aktima.

Sektor interne revizije obezbeđuje nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije, daje preporuke o unapređenju sistema unutrašnje kontrole i poslovanja, pruža pomoć u unapređenju sistema upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja.

Društvo je obrazovalo i Komisija za reviziju društva koja je nadležna da analizira godišnje i finansijske izveštaje, kao i da dostavlja Skupštini Društva predloge strategija i politika Društva u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom internih kontrola i drugo.

Komisija za reviziju Društva, vrši nadzor nad postupkom revizije, uključujući i određivanje ključnih pitanja koja treba da budu predmet revizije i proveru nezavisnosti i objektivnosti revizora.

Finansijski izveštaji za poslovnu 2023. godinu odobreni su od strane rukovodstva Društva dana 31.01.2024. godine.

Zakonski zastupnik: Dubravka Bjekić

Poreski identifikacioni broj:109296534

Matični broj: 21157074

Prosečan broj zaposlenih u toku 2023. godine bio je 125 (u 2022. godini 121).

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

### 2.1. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu ("Sl. glasnik RS", br. 73/2019 i 44/2021), Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i relevantnim propisima izdatim od strane Ministarstva finansija Republike Srbije.

Prema Zakonu o računovodstvu, Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja su: Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje (dalje: Okvir), Međunarodni računovodstveni standardi (dalje: IAS), odnosno Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja (dalje: IFRS) i sa njima povezana tumačenja izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda (dalje: IFRIC), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobrena od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (dalje: IASB), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija.

Prevod IFRS koji utvrđuje i objavljuje Ministarstvo finansija Republike Srbije čine Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje, osnovni tekstovi IAS i IFRS izdati od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, kao i tumačenja izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda, u obliku u kojem su izdati, i koji ne uključuju osnove za zaključivanje, ilustrujuće primere, smernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primere i drugi dopunski objašnjavajući materijal koji može da se usvoji u vezi sa standardima, odnosno tumačenjima, osim ako se izričito ne navodi da je on sastavni deo standarda, odnosno tumačenja. Prevod IFRS utvrđen je Rešenjem Ministra finansija o utvrđivanju prevoda Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje i osnovnih tekstova Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja broj 401-00-4351/2020-16 od 10. septembra 2020. godine („Službeni glasnik RS“ br. 123/2020 u 125/2020). Navedeni prevod primenjuje se od finansijskih izveštaja koji se sastavljaju na dan 31. decembar 2021. godine. Izmene i dopune standarda koje su nastupile nakon ovog Rešenja nisu prevedene i objavljene, pa stoga nisu ni primenjene prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja za 2023. godinu.

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

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

Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru propisana je Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za privredna društva, zadruge i preduzetnike ("Sl. glasnik RS", br. 89/2020 - u daljem tekstu: Pravilnik o kontnom okviru).

Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje ovih finansijskih izveštaja navedene su u Napomeni 3. Ove politike su konzistentno primenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

Finansijski izveštaji Društva sastavljeni su u cilju poštovanja zakonskih zahteva. Društvo ima zakonsku obavezu da

angažuje nezavisnog revizora da izvrši reviziju finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju redovne (pojedinačne) finansijske izveštaje Društva za 2023. godinu.

Društvo nema zavisnih društva i ne sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu, rukovodstvo Društva odgovorno je za pripremu godišnjeg izveštaja o poslovanju za 2023. godinu. U skladu sa članom 41. Zakona o računovodstvu, Društvo će naknadno pripremiti i prezentovati samo godišnji izveštaj o poslovanju za 2023. godinu.

## 2.2. Uperedni podaci

Uperedne podatke čine finansijski izveštaji za 2022. godinu sastavljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji.

## 2.3. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa MRS i MSFI i računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji zahteva od rukovodstva Društva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekte na iznose iskazane u finansijskim izveštajima i napomenama uz finansijske izveštaje.

Detaljniji prikaz korišćenih računovodstvenih procena dat je u Napomeni 3.

## 2.3. Promena računovodstvenih politika

Društvo je u sastavljanju finansijskih izveštaja primenilo iste računovodstvene politike koje su primenjene u sastavljanju finansijskih izveštaja prethodne godine.

## 2.4. Opšta računovodstvena načela

Pozicije, koje se prikazuju u redovnim finansijskim izveštajima pravnih lica, trebalo bi da budu vrednovane u skladu sa opštim računovodstvenim načelima:

- pretpostavke da privredno društvo posluje kontinuirano;
- metode vrednovanja primenjuju se dosledno iz godine u godinu;
- vrednovanje se vrši uz primenu principa opreznosti, a posebno:
  - u Bilansu stanja prikazuju se obaveze nastale u toku tekuće ili prethodnih poslovnih godina, čak i ukoliko takve obaveze postanu evidentne samo između datuma Bilansa stanja i datuma njegovog sastavljanja;
  - u obzir se uzimaju sva obezvređenja, bez obzira da li je rezultat poslovne godine dobitak ili gubitak;
- u obzir se uzimaju svi prihodi i rashodi koji se odnose na poslovnu godinu bez obzira na datum njihove naplate odnosno isplate;
- komponente imovine i obaveza vrednuju se posebno;
- bilans otvaranja za svaku poslovnu godinu mora da bude jednak bilansu zatvaranja za prethodnu poslovnu godinu.

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja koje podrazumeva da će Društvo

nastaviti da posluje u doglednoj budućnosti. Na dan finansijskih izveštaja za 2023. godinu iskazan je neto dobitak u iznosu od RSD 208.166 hiljada. Društvo nema problem sa održanjem likvidnosti i ostvaruje pozitivne ključne pokazatelje poslovanja. Takođe, ne očekuju se promene u zakonodavstvu ili politici države koje bi mogle imati uticaja na poslovanje. Tokom 2023. godine poslovanje Društva nije bilo izloženo negativnim efektima sukoba Ukrajine i Rusije, sukoba na Bliskom Istoku i inflacije, niti je identifikovalo negativne trendove koji bi mogli da utiču na poslovanje Društva u budućem periodu i da samim tim imaju uticaj na pretpostavku stalnosti poslovanja.

## 2.5. Preračunavanje stranih valuta

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

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

*Kursevi primenjeni na dan bilansiranja su sledeći:*

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
<b>EUR</b>	117,1737	117,3224
<b>USD</b>	105,8671	110,1515
<b>CHF</b>	125,5343	119,2543
<b>GBP</b>	135,0550	132,7026

## 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Računovodstvene politike predstavljaju posebne principe, osnove, konvencije, pravila i praksu usvojenu od strane Društva za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa Konceptualnim okvirom za finansijsko izveštavanje ("Sl. glasnik RS", br. 92/2019 - dalje: Okvir), Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Usvojene računovodstvene politike odnose se na priznavanje, ukidanje priznavanja, merenje i procenjivanje sredstava, obaveza, prihoda i rashoda Institucije.

U izboru računovodstvenih politika primenjuju se načela: jasnost, suština iznad forme, materijalni značaj, neutralnost, opreznost, sveobuhvatnost, doslednost i drugi kriterijumi na koje upućuje Okvir za pripremu i prezentaciju finansijskih izveštaja.

Računovodstvene politike se određuju u skladu sa osnovnim tretmanom koji zahtevaju Međunarodni računovodstveni standardi.

U slučaju promene računovodstvene politike, primena se vrši retroaktivno, osim kada to objektivno nije moguće. Neizvodljivost retroaktivne primene postoji:

- 1) kada se ne mogu utvrditi efekti primene nove računovodstvene politike za jedan ili više ranijih perioda, tada se nova politika primenjuje na najraniji mogući period;
- 2) kada je nepraktična primena nove računovodstvene politike na ranije periode, odnosno kada je veći trošak pribavljanja takve informacije od koristi koje se postižu njihovim posedovanjem.

### 3.1. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalno ulaganje je određivo nemonetarno sredstvo bez fizičkog sadržaja:

- kojesluži za proizvodnju ili isporuku robe ili usluga, za iznajmljivanje drugim licima ili se koristi u administrativne svrhe,
- koje društvo kontroliše kao rezultat prošlih događaja i
- od kojeg se očekuje priliv budućih ekonomskih koristi.

Nematerijalna ulaganja čine:

- ulaganja u razvoj;
- koncesije, patenti, licence i slična prava;
- ostala nematerijalna ulaganja;
- nematerijalna ulaganja u pripremi i
- avansi za nematerijalna ulaganja.

Kao nematerijalna ulaganja priznaju se i podležu amortizaciji nematerijalna ulaganja koja ispunjavaju uslove propisane MSFI. Nematerijalna ulaganja imaju korisni vek trajanja duži od godinudana i pojedinačnanabavnacenu vremenabavkeulaganja je veća od prosečne bruto zarade po zaposlenom uRS.

Nematerijalna imovina koja ima neograničen vek trajanja i goodwill se ne amortizuju već se na datum svakog bilansa stanja testiraju na obezvređenje. Za nematerijalnu imovinu se smatra da ima neograničen korisni vek, ukoliko se na osnovu analize svih relevantnih faktora ne može predvideti završetak perioda u kome se očekuje da će nematerijalna imovina generisati prilive neto tokova gotovine u Instituciju.

Korisni vek nematerijalne imovine koja se ne amortizuje se ponovo razmatra u svakom periodu kako bi se utvrdilo da li događaji i okolnosti i dalje podržavaju pretpostavku neograničenog korisnog veka te imovine. Ukoliko to nije slučaj, promena procene korisnog veka iz neograničenog u ograničeni se računovodstveno obuhvata kao promena računovodstvene procene u skladu sa MRS 8.

Nematerijalna ulaganja su inicijalno priznata po nabavnoj vrednosti. Nabavnu vrednost nematerijalne imovine čine:

- 1) nabavna cena, uključujući uvozne carine i poreze po osnovu prometa koji se ne refundira, nakon odbitka trgovinskih popusta i rabata; i
- 2) svi direktno pripisivi troškovi pripreme imovine za namenjenu upotrebu.

Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja, koja podležu amortizaciji, vrši se primenom proporcionalne metode po stopi od 10% (procenjeni vek trajanja 10 godina). Početak obračuna amortizacije nematerijalnih ulaganja počinje od prvog narednog dana od dana stavljanja nematerijalnog ulaganja upotrebu (aktiviranja).

### 3.2. Nekretnine, postrojenja i oprema

Društvo vrši računovodstveno obuhvatanje nekretnina, postrojenja i opreme u skladu sa MRS 16 –Nekretnine, postrojenja i oprema. Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalne stavke koje se:

- 1) drže za korišćenje u proizvodnji proizvoda ili isporuci dobara ili usluga, za iznajmljivanje drugima ili za administrativne svrhe; i
- 2) za koje se očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Stavke nekretnina, postrojenja i opreme, koje ispunjavaju uslove da budu priznate kao sredstvo, odmeravaju se prilikom početnog priznavanja po svojoj nabavnoj vrednosti odnosno, ceni koštanja.

Privredno društvo iskazuje stavke na poziciji nekretnine, postrojenja i opreme ukoliko one ispunjavaju dva kriterijuma: očekuje se da će se koristiti duže od jedne godine i pojedinačna nabavna vrednost u momentu nabavke iznosi više od 70.000,00 rsd. Kao stalno sredstvo priznaju se i podležu amortizaciji i sredstva alata i inventara, čiji je korisni vek trajanja duži od godinu dana a pojedinačna vrednost manja od 70.000,00 dinara i iskazuju se kao oprema na kontu 023.

Sredstva alata i inventara koja ne zadovoljavaju uslove iz prethodnog stava, iskazuju se kao obrtna sredstva (zalihe).

Stavke nekretnina, postrojenja i opreme, alata i inventara odmeravaju se prilikom početnog priznavanja po svojoj nabavnoj vrednosti odnosno, ceni koštanja.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno pripisuju nabavci sredstava, što uključuje fakturnu vrednost (uključujući carinske dažbine i PDV), sve troškove koji se direktno pripisuju dovođenju sredstva na lokaciju i u stanje koje je neophodno da bi sredstvo moglo funkcionisati na način na koji rukovodstvo očekuje.

Nakon početnog priznavanja kao sredstva, stavke nekretnina, postrojenja, opreme, alata i inventara su odmerene

po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i eventualne kumulirane gubitke po osnovu obezvređenja.

Osnovicu za amortizaciju nekretnina, postrojenja i opreme čini nabavna vrednost umanjena za ostatak vrednosti. Ako je ostatak vrednosti sredstva beznačajan, smatra se da je jednak nuli, a kada je značajan, ostatak vrednosti se procenjuje na dan sticanja i ne povećava se naknadno zbog promene cena.

Obračun amortizacije počinje narednog dana od dana kada je sredstvo raspoloživo za korišćenje, dok se sa obračunom amortizacije prestaje kada je sadašnja vrednost jednaka nuli, kada se sredstvo rashoduje ili otuđi.

Amortizacija nekretnina, postrojenja, opreme, alata i inventara, vrši se za svako posebno sredstvo primenom metode proporcionalnog otpisivanja, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja, primenom sledećih amortizacionih stopa:

	<b>Stopa amortizacije (%)</b>
<b>1. NEKRETNINE (građevinski objekti)</b>	
Građevinski objekti - poslovna zgrada	2,50%
<b>2. POSTROJENJA I OPREMA</b>	
Teretna vozila	U rasponu od 12,5-15%
Računarska oprema	U rasponu od 20-30%
Oprema ostala	U rasponu od 10-30%
Putnička vozila	U rasponu od 10-20%
Alat i inventar sa kalkulativnim otpisom	U rasponu od 10-20%

### 3.3. Zalihe

Zalihe su sredstva:

- 1) koja se drže radi prodaje u uobičajenom toku poslovanja;
- 2) u procesu proizvodnje za takvu prodaju; ili u obliku osnovnog i pomoćnog materijala koji se troši u proizvodnom procesu ili prilikom pružanja usluga

Zalihe materijala se računovodstveno obuhvataju u skladu sa MRS 2, Zalihe.

Zalihe se mere po nabavnoj vrednosti koju čine svi troškovi nabavke i drugi troškovi nastali dovođenjem zaliha na njihovo sadašnje mesto i stanje. Početno priznavanje zaliha vrši se po nabavnoj vrednosti koja obuhvata fakturu cenu, uvozne carine i druge dažbine (osim onih koje društvo može kasnije da povрати od poreskih vlasti) i troškove prevoza, manipulativne i druge troškove koji se mogu direktno pripisati sticanju gotovih proizvoda, materijala i usluga. Trgovački popusti, rabati i druge slične stavke se oduzimaju pri određivanju troškova nabavke.

Evidencije izlaza sa zaliha se mere po prosečnoj nabavnoj ceni.

Kada se zalihe prodaju, njihova knjigovodstvena vrednost se priznaje kao rashod perioda u kom se priznaje i prihod povezan sa njima. Iznos bilo kog otpisa zaliha na neto ostvarivu vrednost i svi gubici zaliha se priznaju kao rashod u periodu u kom je nastao otpis ili gubitak. Iznos bilo kog poništavanja otpisa zaliha, koje se radi zbog povećanja neto ostvarive vrednosti, priznaje se kao umanjeње iznosa zaliha priznatih kao rashod u periodu u



kojem je poništavanje izvršeno.

Sitan inventar ima koristan vek trajanja manji od godinu dana. Zalihe sitnog inventara koje se nabavljaju od dobavljača mere se po nabavnoj vrednosti ili po neto prodajnoj vrednosti, ako je niža. Nabavnu vrednost ili cenu koštanja zaliha čine svi troškovi nabavke i drugi troškovi nastali dovođenjem zaliha na njihovo sadašnje mesto i stanje.

Stavljanjem u upotrebu sitnog inventara otpisuje se 100% njegove vrednosti upotrebom računa ispravke vrednosti.

### 3.4. Finansijski instrumenti

Svi finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti plus transakcioni troškovi, ako ih ima. Izuzetak su potraživanja od kupaca koja ne sadrže značajnu komponentu finansiranja u skladu sa MSFI 15 - Prihodi od ugovora sa kupcima, koja se u tom slučaju odmeravaju po vrednosti transakcije.

### 3.5. Obezvredenje (umanjenje vrednosti)

MSFI 9 uvodi novi model za priznavanje obezvređenja potraživanja i zajmova koji se odmeravaju po amortizovanoj vrednosti ili fer vrednosti kroz ukupni ostali rezultat (FVOCI) - obezvređenje po očekivanom kreditnom gubitku (*Expected credit loss*). Pošto se pretpostavlja da svako potraživanje ili zajam nosi sa sobom određeni rizik da neće biti naplaćeno u budućnosti, očekivani kreditni gubitak u određenom iznosu postoji već u momentu priznavanja potraživanja. Očekivani kreditni gubitak se računa na sledeći način:

- 1) Identifikuju se moguća scenarija (ishodi) koja mogu da se dese u praksi u vezi sa naplatom potraživanja ili datih zajmova (*defaults*);
- 2) Procenjuje se novčani gubitak u svakom od datih scenarija (ishoda);
- 3) Taj novčani gubitak se množi sa verovatnoćama dešavanja tih scenarija (ishoda) i
- 4) Na kraju se tako ponderisani iznosi svih scenarija (ishoda) sabiraju i dobija se očekivani kreditni gubitak.

Na dan finansijskih izveštaja vrši se obezvređenje potraživanja u skladu sa navedenim standardom. Potrebno je sprovesti obezvređenje svih potraživanja u skladu sa modelom očekivanog kreditnog rizika definisanog u MSFI 9 Finansijski instrumenti.

Za potraživanja od kupaca i ugovorna sredstva bez značajne komponente finansiranja, vrši se primena pojednostavljenog modela, dok se opšti pristup primenjuje na date kredite i pozajmice, potraživanja stečena cesijom ili faktoringom, kao i dužničke HOV, ukoliko se ne vode po fer vrednosti kroz Bilans uspeha.

Društvo će prilikom procene potraživanja vršiti razvrstavanje komitenata na nisko rizične (naplaćeno do dana usvajanja finansijskih izveštaja), srednje i visoko rizične komitente i shodno tome će vršiti procenu očekivanog kreditnog gubitka.

### 3.6. Operativni zakup (MSFI 16 Lizing)

Društvo vrši preispitivanje ugovora o uzimanju sredstava u operativni zakup i utvrđuje ugovore koji ispunjavaju zahteve da se u skladu sa MSFI 16 Lizing izvrši priznavanje imovine s pravom lizinga i obaveze po osnovu lizinga. Kod preispitivanja da li neki ugovor o zakupu ispunjava uslove za ovo priznavanje u skladu sa MSFI 16 Lizing ključno je utvrditi sledeće:

- da li se radi o dugoročnom zakupu (duži od 12 meseci);
- da li je predmet zakupa tačno identifikovan (određen prostor, određeno vozilo i sl.);
- da li predmet zakupa nije male vrednosti (prag za identifikovanje zakupa male vrednosti iznosi 5.000,00 eur kao što su tableti, računari, kancelarijski nameštaj i sl. - automobil, kamioni, zgrada ne mogu biti predmeti male vrednosti);
- da li zakupac ima pravo na sve ekonomske koristi;
- da li postoje značajna prava zamene osim zbog popravki i oštećenja.

Društvo se opredelilo za upotrebu inkrementalne kamatne stope. Inkrementalna kamatna stopa zaduženja je kamatna stopa koju bi zakupac morao da plati da u sličnom roku i uz slične garancije pozajmi sredstva neophodna za nabavku imovine slične vrednosti kao imovina sa pravom korišćenja u sličnom ekonomskom okruženju i ista se može pribaviti od poslovnih banaka.

Društvo za sva sredstva u korišćenju vodi analitičku evidenciju i to kako zbog amortizacije i kamate, tako i zbog eventualnih promena planova otplate usled izmena nekih odredbi ugovora. Naime, kako se vodi analitika celokupne stalne imovine tako se vodi i analitika sredstava u korišćenju. Tokom trajanja zakupa i na kraju obračunske godine vrši se preispitivanje okolnosti na osnovu kojih je izvršena procena trajanja zakupa pogotovo ako se radi o kratkoročnim ugovorima ili ugovorima sa neodređenim vekom korišćenja, a kod kojih je procenjeno produženje roka korišćenja (efekat promene veka trajanja zakupa utiče na visinu obaveze po osnovu lizinga i nabavnu vrednost sredstva sa pravom korišćenja). Payspot doo je prvi put primenio MSFI 16 Lizing počevši od 01.01.2021. godine primenjujući modifikovani retrospektivni metod.

### 3.7. Primanja zaposlenih

#### *Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje*

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa.

#### *Obaveze po osnovu otpremnina i jubilarnih nagrada*

Društvo obezbeđuje otpremnine prilikom odlaska u penziju i jubilarne nagrade. Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja

minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja.

U skladu sa Zakonom o radu i Pravilnikom o radu Društvo je u obavezi da isplati otpremnine prilikom odlaska u penziju najmanje u visini 2 prosečne zarade po zaposlenom u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku (član 119 Zakona o radu).

Pored toga, Društvo može da isplati jubilarne i druge nagrade. Način dodeljivanja i visina jubilarne i drugih nagrada definisani su u Pravilniku o pohvaljivanju i nagrađivanju zaposlenih.

Prema mišljenju rukovodstva Društva, sadašnja vrednost obaveza po osnovu otpremnina za odlazak u penziju nakon ispunjenih uslova nije materijalno značajna za finansijske izveštaje sagleđane u celini i zbog toga u ovim finansijskim izveštajima nisu izvršena rezervisanja po ovom osnovu.

### 3.8. Priznavanje prihoda i rashoda

Prihodi obuhvataju bruto priliv ekonomskih koristi tokom datog perioda, koji nastaje iz redovnih aktivnosti Društva nezavisno od vremena naplate, kao i dobitke (po osnovu prodaje imovine, učešća, revalorizacije, ukidanje obaveza i drugo).

Društvo vrši priznavanje prihoda u skladu sa MSFI 15 kroz model od pet koraka:

- 1) Identifikacija ugovora sa kupcima - ugovorne strane su odobrile ugovor (pismeno, usmeno ili u skladu sa drugim uobičajenim poslovnim praksama) i obavezale su se da ispune svoje obaveze;
- 2) Identifikacija ugovorne obaveze (obaveze činjenja) tj. da li je to isporuka dobra ili usluge - društvo može da identifikuje prava svih strana u vezi sa dobrima ili uslugama koje se prenose;
- 3) Utvrđivanje cene transakcije - društvo može da identifikuje uslove plaćanja za dobra ili usluge koje se prenose;
- 4) Alokacija cene transakcije na ugovorne obaveze - sadržina ugovora je komercijalna (to jest, očekuje se da će rizik, vreme ili iznos budućih tokova gotovine društva da se promene kao rezultat ugovora)
- 5) Priznavanje prihoda kada se ispune ugovorne obaveze - postoji značajna verovatnoća da će društvo dobiti naknadu na koju će imati pravo u zamenu za dobra ili usluge koji će biti isporučeni kupcu. Prilikom vršenja procene da li je verovatno da će naplata nekog iznosa naknade biti izvršena, društvo razmatra samo sposobnost i nameru kupca da plati taj iznos naknade do isteka roka dospeća. Iznos naknade na koji će društvo imati pravo može biti manji od cene navedene u ugovoru ako je naknada promenljiva zato što društvo može da ponudi kupcu popust na cenu.

U strukturi ukupnih prihoda Društva dominiranju poslovni prihodi od platnih usluga - provizija platnog prometa.

Prihodi Društva se mogu grupisati na prihode od:

- 1) provizija za izvršenje platnih naloga
- 2) provizija za izvršenje domaćih novčanih doznaka

- 3) provizija za izvršenje međunarodnih novčanih doznaka
- 4) provizija po drugim specifičnim aranžmanima u kojima se Društvo pojavljuje kao agent prilikom izvršenja platne transakcije
- 5) prihod od naknada u vezi poslovanja sa elektronskim novcem

U skladu sa MSFI 15, Društvo vrši evidentiranje prihoda od usluga u kojima se nalazi u poziciji agenta (tačke 2 i tačka 3 prethodnog stava) po neto principu odnosno iskazuje prihode od ovih usluga umanjeno za provizije zastupnika. Kada su u pitanju prihodi od provizija za izvršenje platnih naloga i domaćeg transfera novca kao i rashodi za provizije zastupnika po ovom osnovu, Društvo ne vrši netiranje budući da u ovom slučaju Institucija kontroliše uslugu koja se pruža.

Rashodi predstavljaju rashode nastale u toku redovnih aktivnosti Društva i gubitke (po osnovu prodaje i rashodovanja imovine, rashode po osnovu otpisa potraživanja, po osnovu obezvređenja imovine i drugo).

Poslovni rashodi obuhvataju troškove uslovljene stvaranjem prihoda od prodaje i uključuju nabavnu vrednost prodate robe, troškove materijala, goriva i energije, bruto zarade, troškove amortizacije i usluge pružene od strane trećih lica. Poslovni rashodi obuhvataju i opšte troškove kao što su troškovi zakupa, marketinga, osiguranja, platnog prometa, poreza i ostali troškovi nastali u tekućem obračunskom periodu.

Osnovni elementi i načela priznavanja rashoda su:

- rashodi se priznaju, odnosno evidentiraju i iskazuju kada smanjenje budućih ekonomskih koristi koje je povezano sa smanjenjem sredstava ili povećanjem obaveza može pouzdano da se izmeri;
- rashodi se priznaju na osnovu neposredne povezanosti rashoda sa prihodima (načelo uzročnosti);
- kada se očekuje da će ekonomske koristi priticati tokom nekoliko obračunskih perioda, a povezanost sa prihodom može da se ustanovi u širem smislu ili posredno, rashodi se priznaju putem postupka sistemske i razumne alokacije;
- rashodi se priznaju kada izdatak ne donosi nikakve ekonomske koristi ili kada i do iznosa do kojeg buduće ekonomske koristi ne ispunjavaju uslove ili su prestale da ispunjavaju uslove za priznavanje u bilansu stanja kao sredstvo;
- rashodi se priznaju i u onim slučajevima kada nastane obaveza bez istovremenog priznavanja sredstva.

Rashodi se priznaju u obračunskom periodu na koji se odnose i istovremeno utiču na smanjenje sredstava ili povećanje obaveza.

Društvo vrši procene prihoda i rashoda koji se odnose na odgovarajući period, a za koje nije pristigla sva dokumentacija i efekte tih procena unosi u finansijske izveštaje. Razlike između procenjenih i konačno utvrđenih iznosa predstavljaju prihode, odnosno rashode perioda u kome se te razlike utvrde.

Društvo prikazuje bilans uspeha u kojem su prihodi i rashodi grupisani prema svojoj prirodi i obelodanjuje iznose glavnih vrsta prihoda i rashoda.

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija za pružanje platnih usluga priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno na obračunskoj osnovi.

### 3.9. Porez na dobit

Troškovi poreza na dobit perioda obuhvataju tekući i odloženi porez. Porez se priznaje u bilansu uspeha, osim do

visine koja se odnosi na stavke koje su direktno priznate u kapitalu. U tom slučaju porez se takođe priznaje u kapitalu.

#### *Tekući porez*

Poreski rashod perioda predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica („Sl. Glasnik RS“ br. 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013 i 68/2014 - dr. Zakon, 142/2014, 91/2015 - autentično tumačenje, 112/2015, 13/2017, 95/2018, 86/2019, 153/2020 i 118/2021). Porez na dobit obračunat je po stopi od 15% na poresku osnovicu koja je prikazana u poreskom bilansu, nakon umanjenja za iskorišćene poreske kredite. Oporeziva osnovica uključuje dobitak iskazan u bilansu uspeha, koji je korigovan u skladu sa poreskim propisima Republike Srbije.

Gubici iz tekućeg perioda mogu se preneti na račun dobiti utvrđene u godišnjem poreskom bilansu iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

#### *Odloženi porez*

Odloženi porez na dobitak se obračunava za sve privremene razlike između poreske osnove imovine i obaveza i njihove knjigovodstvene vrednosti. Trenutno važeće poreske stope na dan bilansa su korišćene za obračun iznosa odloženog poreza. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda do nivoa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

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

### 3.10. Upravljanje finansijskim rizicima

Institucija je u svom redovnom poslovanju u različitom obimu izloženo određenim finansijskim rizicima.

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

### 3.11. Obelodanjivanje odnosa sa povezanim licima

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

### 3.12. Obelodanjivanje kriterijuma materijalno značajne greške

Ispravka naknadno ustanovljenih materijalno značajnih grešaka, tj. grešaka u iznosu većem od 1,5% poslovnih prihoda iz prethodne godine vrši se preko računa neraspoređene dobiti iz ranijih godina, odnosno neraspoređenog gubitka ranijih godina na način definisan Međunarodnim računovodstvenim standardom - MRS

8 Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške.

Naknadno ustanovljene greške koje su ispod praga značajnosti, ispravljaju se na teret rashoda, odnosno u korist prihoda tekućeg perioda u kome su identifikovane.

U slučaju postojanja materijalno značajnih grešaka društvo koriguje najmanje uporedne podatke za prethodnu poslovnu godinu u finansijskim izveštajima kada je greška otkrivena.

#### 4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa primenjenim okvirom za izveštavanje zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentirane vrednosti

sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke 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 pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način. Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su predmet redovnih provera. Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane, u slučaju da procena ima 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 daljem tekstu.

#### *Korisni vek upotrebe nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme i alata i inventara sa kalkulativnim otpisom*

Određivanje korisnog veka trajanja nekretnina, postrojenja i opreme se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora. Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

#### *Obezvredjenje nefinansijske imovine*

Na dan izveštavanja, rukovodstvo Društva analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i nekretnine, postrojenja i oprema i alat i inventar sa kalkulativnim otpisom Društva. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

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

## 5. NEMATERIJALNA ULAGANJA (AOP0003)

*U hiljadama RSD*

	Ulaganja u razvoj	Koncesije, patenti, licence, softver i ostala prava	Ostala nematerijalna ulaganja	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Avansi za nematerijalna ulaganja	Ukupno nematerijalna ulaganja
<b>Stanje 31.12.2021.</b>		<b>9.364</b>				<b>9.364</b>
Nove nabavke i dati avansi		27.663				27.663
Ispravka vrednosti		1.319				1.319
<b>Stanje 31.12.2022.</b>		<b>35.708</b>				<b>35.708</b>
Nove nabavke i nemat.imovina u pripremi		73.060				73.060
Ispravka vrednosti-aktivacija		25.849				25.849
<b>Stanje 31.12.2023</b>		<b>82.919</b>				<b>82.919</b>

Društvo vrši obelodanjivanje za nematerijalnu imovinu za koju je procenjeno da ima neograničen koristan vek trajanja (odnosi se na licence koje su kupljene uz softver, a koje služe za aktiviranje istog). To je verzija koju Društvo koristi za pokretanje softvera preko kojeg se evidentiraju sve platne transakcije. Licence su nematerijalna dobra koja se ne kvare i habaju i imaju neograničeni vek trajanja i za iste nije rađen obračun amortizacije, shodno Pravilniku o računovodstvu i računovodstvenim politikama. Iznos izdataka priznatih kao rashod u poslovanju odnosi se na mesečni najam antivirus softvera i usluga definisanih ugovorima o usluzi iznajmljivanja IT infrastrukture na mesečnom nivou, instalacija i setovanja servera elektronske pošte, odgovarajućih adresa i sigurnosnih mehanizama.

Društvo je u 2023. godini na osnovu predloga Divizije operacija, odluke Direktora društva i odobrenja Skupštine društva izvršilo ulaganje u razvoj novog softverskog paketa - kreditne aplikacije koja će u budućem periodu donositi ekonomske koristi.

## 6. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (AOP0009)

Stanje i promene nekretnina, postrojenja i opreme mogu se predstaviti narednom tabelom:



*U hiljadama RSD*

	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Ulaganja u tuđe NPO	NPO uzeta u liznig, MSFI 16	Avansi za NPO	Ukupno
<b>Stanje 31.12.2021.</b>		<b>82.417</b>	<b>64.823</b>		<b>7.280</b>		<b>154.520</b>
Nove nabavke		9.050	30.268		2.877		42.195
Amortizacija		2.295	25.406		3.893		31.594
Otudjivanje i rashod		-	881		-		881
<b>Stanje 31.12.2022.</b>		<b>89.172</b>	<b>68.804</b>		<b>6.264</b>		<b>164.240</b>
Nove nabavke		600	18.649		13.015		32.264
Amortizacija		2.318	26.563		1.395		30.276
Otudivanje i rashod		-	-		-		-
<b>Stanje 31.12.2023.</b>		<b>87.454</b>	<b>60.890</b>		<b>17.884</b>		<b>166.228</b>

Društvo ima upisanu hipoteku prvog reda na nepokretnosti Društva u korist NLB Komercijalne banke a.d. Beograd, a po osnovu Ugovora o investicionom kreditu.

#### 7. ZALIHE (AOP0035)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Materijal	-	-
Alat i sitan inventar	5.676	5.007
Gotovi proizvodi	-	-
Roba	-	-
- Minus Ispravka vrednosti alata i sitnog inventara	(5.676)	(5.007)
Stalna sredstva namenjena prodaji	-	-
Plaćeni avansi za zalihe i usluge u zemlji	3.595	1.787
<b>Ukupno</b>	<b>3.595</b>	<b>1.787</b>

Zalihe se vrednuju po prosečnoj nabavnoj vrednosti, odnosno ceni koštanja i neto prodajnoj vrednosti.

Izlaz sa zaliha se utvrđuje metodom prosečne ponderisane cene.

Terećenjem ostalih rashoda vrši se ispravka vrednosti zaliha materijala i robe u slučajevima kada se oceni da je potrebno svesti vrednost zaliha na njihovu neto prodajnu vrednost.

#### 8. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PRODAJE (AOP0038)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada

U inostranstvu – ostala povezana pravna lica	-	-
Potraživanja od kupaca u zemlji	13.991	6.817
Potraživanja od kupaca u inostranstvu	1.624	-
Ostala potraživanja po osnovu prodaje	-	-
Ispravka vrednosti potraživanja od kupaca	-	-
Ispravka potraživanja od kupaca u zemlji	-	-
Ispravka potraživanja od kupaca u inostranstvu	-	-
Ispravka potraživanja ostalih potraživanja	-	-
Svega ispravka vrednosti	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>15.615</b>	<b>6.817</b>

U skladu sa članom 22. Zakona o računovodstvu („Sl.glasnik RS“, br.73/2019 /i 44/2021), Payspot doo Novi Sad je izvršio potvrdu stanja potraživanja i obaveza i utvrdila usaglašenost potraživanja u iznosu od 100%.

Svim kupcima u zemlji su poslani IOS-i na dan 31.12.2023. godine. U okviru potraživanja od kupaca u zemlji na dan 31.12.2023. godine nalazi se iznos od RSD 15.615 hiljada. Do datuma odobravanja finansijskih izveštaja za prezentaciju potvrđena su potraživanja od svih poslovnih partnera čiji ukupan saldo na kraju godine iznosi RSD 15.615 hiljada (100% ukupnog salda na dan finansijskih izveštaja). Do datuma odobravanja finansijskog izveštaja za 2023. godinu od kupaca u zemlji je naplaćeno 98,57% ukupnih potraživanja.

Društvo nije utvrđivalo procenat očekivanog kreditnog gubitka shodno čl. 36 Pravilnika, budući da je do dana odobravanja finansijskih izveštaja naplaćeno 98,57% ukupnih potraživanja na dan Bilansa. Naplata od 1,43% potraživanja je izvesna i materijalno beznačajna.

*Geografski raspored kupaca je sledeći:*

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<i>Kupci u zemlji</i>	-	-
Beograd	12.144	5.657
Vojvodina	1.575	951
Uža Srbija	272	209
Minus: Ispravka vrednosti	-	-
Svega	13.991	6.817
<i>Kupci u inostranstvu</i>	-	-
Bivše jugoslovenske republike	-	-
Evropa	-	-
Amerika	1.624	-
Minus: Ispravka vrednosti	-	-
Svega	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>15.615</b>	<b>6.817</b>

## 9 . OSTALA KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA (AOP0044)

Struktura ostalih kratkoročnih potraživanja:

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Potraživanja iz zajedničkih poslova od pravnih lica u zemlji	95.216	63.215
Sumnjiva i sporna potraživanja iz zajedničkih poslova	489	458
<b>Grupa 21</b>	<b>95.705</b>	<b>63.673</b>
Potraživanja od zaposlenih	4.447	282
Potraživanja od državnih organa za plaćene obaveze	-	-
Potraživanja po osnovu preplaćenih ostalih poreza i doprinosa	454	38
Potraživanja od zastupnika za manjak	-	-
Potraživanja za naknade zarada koje se refundiraju	1.376	593
Potraživanja za suvišak od internih i eksternih filijala	42.734	29.486
Potraživanja od banaka za POS transakcije po osnovu kartičnog poslovanja	75.509	38.650
Potraživanja po osnovu transakcija	76.504	39.222
Ostala kratkoročna potraživanja – potraživanja za depozite, isplate	669	3.940
<b>Grupa 22</b>	<b>201.693</b>	<b>112.211</b>
Minus: Ispravka vrednosti drugih potraživanja		
<b>Ukupno</b>	<b>297.398</b>	<b>175.884</b>

Potraživanja iz grupe 21 se odnose na potraživanja od zastupnika za koje se naplata očekuje do kraja naredne poslovne godine, a koja do dana usvajanja finansijskih izveštaja za 2023. godinu nisu naplaćena.

Potraživanja iz grupe 22 se većinski odnose na dnevna potraživanja od partnera za transakcije platnog prometa. Potraživanja za suvišak internih i eksternih filijala su naplaćena 100% u roku od 7 radnih dana od početka nove poslovne godine. Potraživanja od banaka za kartične transakcije kao i potraživanja od partnera po osnovu novčanih transfera i specijalnih aranžmana su izmirena 100% u roku od 4 radna dana od početka nove poslovne godine.

Za ostala potraživanja iz grupe 22 (potraživanja od zaposlenih, naknade zarada koje se refundiraju i sl.) naplata se očekuje u narednoj poslovnoj godini.

## 10 . GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA (AOP0057)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Hartije od vrednosti – gotovinski ekvivalenti	-	-
Tekući (poslovni) računi	141.843	96.846

Izdvojena novčana sredstva i akreditivi	-	-
Blagajna	521.691	293.673
Devizni račun	148.537	87.206
Devizna blagajna	2.049	3.011
<b>Ukupno:</b>	<b>814.120</b>	<b>480.736</b>

Banke sa kojima Društvo saraduje su: Addiko banka, NLB Komercijalna banka, OTP banka, AIK banka, Banca Intesa, Erste banka, Eurobank direktna, 3 Bank-a i Banka Poštanska štedionica.

U skladu sa članom 22. Zakona o računovodstvu („Sl.glasnik RS“, br.73/2019 i 44/2021), Društvo je izvršilo potvrdu stanja potraživanja i obaveza i utvrdilo usaglašenost potraživanja u iznosu od 100%.

#### 11 . AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA (AOP0058)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Unapred plaćeni troškovi	2.925	1.981
Potraživanja za nefakturisani prihod	-	-
Razgraničeni troškovi po osnovu obaveza	-	-
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	-	-
<b>Ukupno:</b>	<b>2.925</b>	<b>1.981</b>

#### 12 . OSNOVNI KAPITAL (AOP0402)

Osnovni kapital PaySpot doo u iznosu od RSD 121.642 hiljada obuhvata udele društva sa ograničenom odgovornošću.

Osnovni kapital obuhvata sledeće oblike kapitala:

		2023.	2022.
	%	RSD hiljada	RSD hiljada
Akcijski kapital		-	-
Udeli društva sa ograničenom odgovornošću	100%	121.642	121.642
<b>Osnovni kapital</b>		<b>121.642</b>	<b>121.642</b>

Udeli društva sa ograničenom odgovornošću obuhvataju udeo članova društva:

- Bjekić Dubravka (10%),
- Kovačević Biljana (22%),
- Kovačević Borislav (20%),
- Kovačević Vanja (30%),
- Kocić Predrag (10%),
- Dragan Vasović (8%).

Udeli su usaglašeni sa Agencijom za privredne registre.

### 13. REZERVE (AOP0405)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Rezerve	196.846	196.846
<b>Ukupno</b>	<b>196.846</b>	<b>196.846</b>

Društvo je u 2022. godini izvršilo formiranje posebnih rezervi iz neraspoređene dobiti ostvarene u 2021. godini. Cilj formiranja rezervi je poboljšanje stabilnosti i adekvatnosti kapitala društva. U 2023. godini rezerve su ostale u nepromenjenom iznosu.

### 14. NERASPOREĐENA DOBIT (AOP0410)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Neraspoređena dobit	208.166	149.454
<b>Ukupno:</b>	<b>208.166</b>	<b>149.454</b>

Društvo je u 2023. godini ostvarilo porast neraspoređene dobiti za 39,29% u odnosu na prethodnu godinu.

### 15. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA (AOP0029)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Odložena poreska sredstva	3.464	2.736
<b>Ukupno</b>	<b>3.464</b>	<b>2.736</b>

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza, prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza, u finansijskim izveštajima, i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja.

Odložena poreska sredstva u iznosu od RSD 3.464 hiljada (u 2022. godini iskazana su odložena poreska sredstva u iznosu RSD 2.736 hiljada), obuhvataju iznose poreza iz dobiti koji mogu da se povrate u narednim periodima po osnovu odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih gubitaka i kredita. Priznaju se u meri u kojoj je verovatno da će budući oporezivi dobitak biti ostvaren.

Odložena poreska sredstva su nastale kao razlika između knjigovodstvene sadašnje vrednosti i poreske sadašnje vrednosti. Razlika između računovodstvene i poreske osnovice pomnožena sa stopom od 15% čini odloženo poresko sredstvo.

### ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE 2023. godina

R.br	Opis	Iznos
1	Knjigovodstvena vrednost nekretnina	87.454
2	Knjigovodstvena vrednost nematerijalnih ulaganja	26.544
3	Knjigovodstvena vrednost opreme i postojenja	60.890
4	Neotpisana računovodstvena osnovica	174.888
5	Neotpisana vrednost po poreskim propisima (kolona 8 OA)	9.520
6	Neotpisana vrednost po poreskim propisima (obrazac POA)	160.595
7	Neotpisana vrednost po poreskim propisima (obrazac OA-N)	27.870
8	Neotpisana poreska osnovica	197.985
9	Razlika	-23.097
10	Stopa poreza na dobit( red.br.9x15%)-privrem.odbitna razlika	-3.464
11	Kumulativni iznos odloženih poreskih sredstava na dan 31.12.2023.godine	3.464
12	PS-Kumulativno odloženo poresko sredstvo/obaveza-2019	84
	PS-Kumulativno odloženo poresko sredstvo/obaveza-2020	711
	PS-Kumulativno odloženo poresko sredstvo/obaveza-2021	992
	PS-Kumulativno odloženo poresko sredstvo/obaveza-2022	949
13	PS-odložena poreska obaveza/kto 498	0,00
<b>14</b>	<b>Odložena poreska sredstva 31.12.2023.godine</b>	<b>728</b>

#### 16 . DUGOROČNE OBAVEZE (AOP0424)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Dugoročni investicioni kredit za kupovinu poslovnog prostora odobren na rok od 60 meseci	28.121	42.236
Dugoročne obaveze po MSFI 16	16.943	7.158
<b>Ukupno:</b>	<b>45.064</b>	<b>49.394</b>

#### 17. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE (AOP0437)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Deo dugoročnih kredita i zajmova koji dospeva do jedne godine	14.060	14.079
Deo ostalih dugoročnih obaveza koji dospevaju do jedne godine	5.597	4.666
<b>Ukupno:</b>	<b>19.657</b>	<b>18.745</b>

Deo dugoročnih kredita koji dospevaju u 2024. godini odnose se na obaveze po investicionom kreditu, dok se deo ostalih dugoročnih obaveza koji dospevaju do jedne godine odnosi na obaveze po osnovu dugoročnih zakupa (MSFI 16).

#### 18. PRIMLJENI AVANSI, DEPOZITI I KAUCIJE (AOP0441)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Primljeni avansi, depoziti i kaucije	199.117	81.421
<b>Ukupno:</b>	<b>199.117</b>	<b>81.421</b>

Društvo nema neusaglašenih iznosa po osnovu primljenih avansa i depozita.

#### 19 . OBAVEZE IZ POSLOVANJA (AOP0442)

Obaveze iz poslovanja odnose se na obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze:

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Ostalih povezanih pravnih lica u inostranstvu	-	-
Obaveze prema dobavljačima u zemlji	72.066	60.189
U prema dobavljačima u inostranstvu	-	-
Obaveze za izvršene cash uplate u internim i eksternim filijalama	209.113	98.537
Obaveze za reklamacije iz poslovanja	2.772	1.941
Obaveze za međunarodne doznake	87.387	46.391
Obaveze za gotovinske račune	510	446
Obaveze za interne transfere i ordere	3.068	4.753
Obaveze prema trgovcu-PPL	-	1
Obaveze za transakcije - specifični aranžmani	62.545	31.480
Obaveze za isplate iz menjačke blagajne i bank deposit	3.866	-
Ostale obaveze	140	40
<b>Ukupno:</b>	<b>441.467</b>	<b>243.778</b>

Na dan 31.12.2023. godine, obaveze prema dobavljačima (poslovnim partnerima) iznose RSD 72.066 hiljada. Do datuma odobravanja finansijskih izveštaja za prezentaciju potvrđene su obaveze od svih poslovnih partnera čiji ukupan saldo na kraju godine iznosi RSD 72.066 hiljada (100% usaglašenost salda na dan finansijskih izveštaja).

Do dana odobravanja finansijskih izveštaja 100% su izmirene obaveze prema zastupnicima.

*Geografski raspored dobavljača je sledeći:*

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Dobavljači u zemlji		
Beograd	13.790	11.400
Vojvodina	28.191	24.544

Uža Srbija	30.085	24.245
Svega	72.066	60.189
Dobavljači u inostranstvu		
Bivše jugoslovenske republike	-	-
Evropa	-	-
Afrika	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>72.066</b>	<b>60.189</b>

## 20. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE (AOP0450)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Obaveze za zarade i naknade zarada (bruto)	-	-
Obaveze za neto zarade i naknade zarada, osim naknada zarada koje se refundiraju	-	-
Obaveze za porez na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog	-	-
Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog	-	-
Obaveze za poreze i doprinose na zarade i naknade zarada na teret poslodavca	-	-
Obaveze za neto naknade zarada koje se refundiraju	-	-
Obaveze za poreze i doprinose na teret zaposlenog koje se refundiraju	-	-
Obaveze za poreze i doprinose na naknade zarada na teret poslodavca koje se refundiraju	-	-
Svega	-	-
Druge obaveze	-	-
Obaveze po osnovu kamata i troškova finansiranja	240	237
Obaveze za učešće u dobitku	46.867	-
Obaveze prema zaposlenima	-	-
Obaveze prema direktoru, odnosno članovima organa upravljanja i nadzora	-	-
Obaveze prema fizičkim licima za naknade po ugovorima	-	10
Ostale obaveze	-	-
Svega	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>47.107</b>	<b>247</b>

## 21. OBAVEZE PO OSNOVU POREZA NA DOBIT (AOP0452)

Obaveze za porez na dobit:

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Obaveze po osnovu poreza na dobit	11.982	2.304
<b>Ukupno</b>	<b>11.982</b>	<b>2.304</b>



Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama zakona kojim se u Republici Srbiji reguliše porez na dobit pravnih lica. Društvo tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija. Dobit pre oporezivanja utvrđena je u iznosu od 244.743 hiljada dinara.

Konačna poreska osnovica, iskazana u obrascu PB1 iznosi 248.700 hiljada dinara. Efektivna poreska stopa iznosi 15%.

Ukupno obračunati poreski rashod perioda utvrđen je u iznosu od 37.305 hiljada dinara.

## 22. OBAVEZE PO OSNOVU PDV I OSTALIH JAVNIH PRIHODA (AOP0451)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Obaveze za akcize	-	-
Obaveze za porez na dodatu vrednost	170	169
Obaveze za porez na imovinu	-	-
Naknada za zaštitu i unapredjenje životne sredine	35	42
Naknada za taksu za isticanje firme	53	26
Ostale obaveze za porez na prihod od kapitala	8.271	-
<b>Ukupno</b>	<b>8.529</b>	<b>237</b>

## 23. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA (AOP0454)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Razgraničene obaveze iz poslovanja - reklamacije	961	1.031
Razgraničene obaveze iz poslovanja - bankarske provizije	4.537	3.778
Potencijalne obaveze po osnovu transakcija	670	1.012
<b>Ukupno</b>	<b>6.168</b>	<b>5.821</b>

## BILANS USPEHA

### 24. PRIHODI OD PRODAJE PROIZVODA I USLUGA (AOP1005)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Prihodi od usluga na domaćem tržištu	1.502.272	1.249.519
Prihod od usluga na inostranom tržištu	29.546	23.458
<b>Ukupno:</b>	<b>1.531.818</b>	<b>1.272.977</b>

Prihodi od usluga Društva nastali su od pružanja platnih usluga i poslova izdavanja elektronskog novca.

U strukturi ukupnih prihoda Društva dominiranju poslovni prihodi od platnih usluga - provizija platnog prometa.

Prihodi Društva se mogu grupisati na prihode od:

- 1) provizija za izvršenje platnih naloga
- 2) provizija za izvršenje domaćih novčanih doznaka
- 3) provizija za izvršenje međunarodnih novčanih doznaka
- 4) provizija po drugim specifičnim aranžmanima u kojima se Društvo pojavljuje kao agent prilikom izvršenja platne transakcije
- 5) prihod od naknada u vezi poslovanja sa elektronskim novcem

## 25. OSTALI POSLOVNI PRIHODI (AOP1011)

Specifikacija ostalih poslovnih prihoda:

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Prihodi od premija, subvencija, dotacija, regresa, kompenzacija i povraćaja poreskih dažbina	6.141	4.705
Prihod od zakupnina	10.170	10.110
<b>Ukupno:</b>	<b>16.311</b>	<b>14.815</b>

## 26 . FINANSIJSKI PRIHODI (AOP1027)

Specifikacija finansijskih prihoda:

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Prihodi od kamata (od trećih lica)	-	1
Pozitivne kursne razlike (prema trećim licima)	16.005	11.218
Prihodi po osnovu efekata valutne klauzule	-	-
Ostali finansijski prihodi	-	3
<b>Ukupno:</b>	<b>16.005</b>	<b>11.222</b>

## 27. OSTALI PRIHODI (AOP1041)

Specifikacija ostalih prihoda:

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Dobici od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	-	7
Dobici od prodaje bioloških sredstava	-	-
Dobici od prodaje učešća i hartija od vrednosti	-	-
Dobici od prodaje materijala	-	-

Viškovi, zaokruženja	40	21
Naplaćena otpisana potraživanja	-	-
Prihodi od smanjenja obaveza	-	-
Prihodi od naplate štete	441	463
Ostali nepomenuti prihodi	64	88
<b>Ukupno</b>	<b>545</b>	<b>579</b>

## 28. TROŠKOVI MATERIJALA, GORIVA I ENERGIJE (AOP1015)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Troškovi materijala za izradu	-	-
Troškovi ostalog materijala	19.984	17.558
Troškovi kancelarijskog materijala	1.625	2.318
Troškovi sredstava za održavanje higijene	171	217
Troškovi jednokratnog otpisa alata i inventara	669	622
Troškovi goriva i električne energije	22.453	19.796
<b>Ukupno:</b>	<b>44.902</b>	<b>40.511</b>

## 29. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI (AOP1016)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Troškovi zarada i naknada zarada	303.117	246.019
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade na teret poslodavca	36.615	29.962
Troškovi naknada po ugovoru o delu	-	-
Troškovi naknada po ugovorima o zakupu	1.793	2.574
Troškovi naknada po ugovoru o dopunskom radu	424	375
Troškovi angažovanja zaposlenih preko agencija i omladinskih zadruga	683	801

Ostali licni rashodi i naknade:	-	-
Naknada troskova zaposlenima na sluzbenom putu	1.032	2
Naknada za smeštaj i ishranu na terenu	47	357
Dnevnice za sluzbeni put u zemlji	3.210	2.753
Naknada troškova na službenom putu u inostranstvu	147	-
Naknada troskova prevoza na rad i sa rada	1.903	1.691
Solidarna pomoc	87	146
Poklon paketići za decu zaposlenih do 15 godina	728	523
Davanja licima koja nisu zaposlena - stipendije	13.542	5.658
Ostale naknade zaposlenima	245	195
<b>Ukupno:</b>	<b>363.573</b>	<b>291.056</b>
<b>Prosečan broj zaposlenih na kraju godine</b>	<b>125</b>	<b>121</b>

### 30. TROŠKOVI AMORTIZACIJE (AOP1020)

Specifikacija amortizacije softvera i ostalih prava, nekretnina, postojenja i opreme sa pravom korišćenja duže od jedne poslovne godine:

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Troškovi amortizacije gradjevinskih objekata	2.318	2.294
Troškovi amortizacije postrojenja i opreme	31.141	27.144
Troškovi amortizacije sredstava sa pravom korišćenja po MSFI 16	4.868	3.893
<b>Ukupno</b>	<b>38.327</b>	<b>33.331</b>

### 31. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA (AOP1022)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Troškovi provizija zastupnika	694.465	587.733
Troškovi posredovanja u realizaciji POS transakcija	48.786	36.321
Troškovi prevoza, PTT troškova, mobilne telefonije i interneta	34.742	7.556
Troškovi usluga održavanja	14.534	14.204
Troškovi zakupnina	2.030	2.316
Troškovi reklame i propagande	14.764	17.922

Troškovi ostalih proizvodnih usluga	4.240	2.288
<b>Ukupno:</b>	<b>813.561</b>	<b>668.340</b>

Troškovi provizije zastupnika se odnose na provizije zastupnika za izvršene usluge, tj. na njihovo učešće u realizaciji naloga, saglasno Ugovoru o pružanju platnih usluga preko zastupnika.

### 32. NEMATERIJALNI TROŠKOVI (AOP1024)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Troškovi neproizvodnih usluga	13.794	24.076
Troškovi reprezentacije	8.076	8.529
Troškovi premija osiguranja	863	499
Troškovi platnog prometa	77.281	70.924
Troškovi članarina	1.702	1.098
Troškovi poreza na imovinu	533	533
Troškovi naknada i taksa za isticanje firme i korišćenje javnih površina	589	413
Takse (admin.sudske, registracione, lokalne takse i sl)	1.760	2.279
Učešće u finansiranju zarada osoba sa invaliditetom	-	503
Ostali nematerijalni troškovi	-	111
<b>Ukupno:</b>	<b>104.598</b>	<b>108.965</b>

#### Struktura troškova neproizvodnih usluga

Vrsta	Iznos
	RSD hiljada
Troškovi revizije	1.011
Troškovi advokatskih usluga	629
Troškovi konsalting usluga	45
Troškovi usluga čišćenja prostorija	22
Troškovi iz oblasti bezbednosti i zdravlja na radu	25
Troškovi licenci	6.057

Usluge za izmene na postojećim programima za računare	1.139
Troškovi stručnog usavršavanja	1.591
Ostale neproizvodne usluge	1.702
Knjigovodstvene usluge	373
Troškovi registracije vozila	353
Troškovi adaptacije	847
<b>Ukupno:</b>	<b>13.794</b>

### 33. FINANSIJSKI RASHODI (AOP1032)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Rashodi kamata	4.493	2.129
Negativne kursne razlike	2	506
<b>Ukupno</b>	<b>4.495</b>	<b>2.635</b>

### 34. OSTALI RASHODI (AOP1042)

	2023.	2022.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	55	423
Rashodi po osnovu direktnih otpisa potraživanja	-	-
Rashodi po osnovu manjkova gotovine, opreme, inventara	-	-
Ostali nepomenuti rashodi	-	-
- troškovi sporova	-	-
- zaokruženje PNC	-	3
Obezvređenje potraživanja i kratkorocnih finansijskih plasmana	-	-
Obezvređenje potraživanja za avanse	-	-
Obezvređenje nekretnina, postrojenja i opreme, nematerijalna ul.	-	-
Ostali rashodi	135	18
Rashodi po osnovu donacija	195	232
Naknada za zaštitu i unapređenje životne sredine-eko taksa	423	535
<b>Ukupno:</b>	<b>808</b>	<b>1.211</b>

### 35. EFEKTIVNA PORESKA STOPA

u RSD 000

Efektivna poreska stopa	2023.	2022.
Dobit/Gubitak pre oporezivanja	244743	176,119
Dobici (gubici) od prodaje imovine iskazani u Bilansu uspeha	0	0
Usklađivanje rashoda	3957	7,978
Usklađivanje prihoda		
Korekcija rashoda i prihoda po osnovu transfernih cena, uključujući i kamate na zajmove, odnosno kredite između povezanih lica	0	0

Korekcija rashoda po osnovu sprečavanja utanjene kapitalizacije	0	0
Iznos gubitka iz poreskog bilansa iz prethodnih godina za koji se umanjuje oporeziva dobit	0	0
Kapitalni dobici (gubici) u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica	0	0
Oporeziva dobit - poreska osnovica	248,700	184,097
Obračunati porez na dobit (stopa poreza na dobit 15%)	37,305	27,615
Ukupno poresko oslobađanje		
Tekući poreski rashod	37,305	27,615
Odloženi poreski rashod		
Odloženi poreski prihod	728	949
Ukupni poreski rashod	36,577	26,666
Efektivna poreska stopa (7/1*100)	14.95%	15.14%

### 36. SUDSKI SPOROVI

Društvo ima mali broj sudskih sporova u svoju korist čija je izvesnost naplate realna i u visokom procentu izvesna. Nema sudskih sporova koji se vode na teret Društva.

### 37. POTENCIJALNE OBAVEZE

Institucija na dan Bilansa stanja nema datih garancija ili jemstava u korist trećih pravnih lica.

### 38. DOGAĐAJI POSLE DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo dešavanja nakon datuma bilansa koji bi zahtevali korekcije priloženih finansijskih izveštaja ili obelodanjivanje u napomenama uz finansijske izveštaje na dan 31. decembar 2023. godine.

### 39. IZLOŽENOST RIZICIMA

Društvo je svojom organizacijom i sistematizacijom definisalo posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu rada identifikacija, merenje, praćenje i izveštavanje o izloženosti rizicima. Organizacija Institucije je takva da postoji jasna podela funkcija na tzv. „front office“, „middle office“ i „back office“, uz izbegavanje sukoba interesa do nivoa sektora. Institucija ima definisanu Strategiju za upravljanje rizicima u periodu 2021. – 2025. godine koja je u potpunosti usaglašena sa Strategijom razvoja PaySpot za period 2021. – 2025. godine. U navedenoj Strategiji su definisani svi rizici kojima je Institucija izložena ili bi mogla biti izložena, kao i sklonost i tolerancija prema svakoj pojedinačnoj vrsti rizika, kao i ukupno. Dodatno, definisani su i ciljani i trenutni rizični profil. Za svaki identifikovani rizik Institucija je usvojila pojedinačne politike za upravljanje rizicima, a po potrebi i procedure, metodologije i uputstva. Uveden je sistem izveštavanja o izloženosti rizicima sa posebnim akcentom na iskorišćenosti postavljenih limita.

#### 40. RAČUNOVODSTVENI PODACI KOJI SE ODNOSE NA PLATNE USLUGE I USLUGE ELEKTRONSKOG NOVCA

Izvršni odbor Narodne banke Srbije je, na sednici održanoj 9. februara 2023. godine, pod brojem IO NBS br. 4 doneo rešenje kojim se PaySpot doo Novi Sad daje dozvola za izdavanje elektronskog novca.

U skladu sa Zakonom o platnim uslugama (Član 100. i Član 134.), uređeno je da su platne institucije i institucije elektronskog novca dužne da dostavljaju Narodnoj Banci Srbije odvojene računovodstvene podatke koji se odnose na platne usluge i usluge izdavanja elektronskog novca, sa izveštajem spoljnog revizora.

S tim u vezi, ove podatke ilustruje sledeća tabela:

ELEKTRONSKI NOVAC	u RSD	
	2023.	2022.
Broj transakcija kupovine elektronskog novca	1	-
Iznos kupljenog elektronskog novca u toku godine	10.000,00	-
Poslovni prihod od naknade za izdavanje elektronskog novca	50,00	-
Stanje neiskorišćenog elektronskog novca na dan 31. decembar	10.000,00	-
<b>Stanje na računu za zaštitu sredstava imalaca elektronskog novca na dan 31. decembar</b>	<b>10.000,00</b>	<b>-</b>

U toku 2023. godine PaySpot doo je izdao elektronski novac u vrednosti 10.000,00 dinara pohranjen na instrumentu male novčane vrednosti – vaučeru.

Ostali podaci prezentovani u Napomenama uz finansijske izveštaje odnose se na platne usluge.

U Novom Sadu, 29.02.2024.

Dubravka  
Bjekić

Digitally signed by  
Dubravka Bjekić  
Date: 2024.03.14  
11:40:39 +01'00'

Direktor, Dubravka Bjekić



**1. Osnovni podaci**

Pun naziv Društva: PAYSPOT DOO NOVI SAD

Sedište: NOVI SAD, BRANIMIRA ČOŠIĆA BROJ 2/II/201B

Skraćeni naziv Društva: PAYSPOT DOO

Pravna forma: DRUŠTVO SA OGRANIČENOM ODGOVORNOŠĆU

Matični broj: 21157074

PIB: 109296534

Zakonski zastupnik: Dubravka Bjekić

PaySpot doo Novi Sad (u daljem tekstu: Institucija), osnovan je 11.12.2015. godine, kao Platna institucija sa sedištem u Novom Sadu, koja je rešenjem Narodne banke Srbije br. 54 od 17.05.2016. dobila dozvolu za pružanje sledećih vrsta platnih usluga:

- 1) usluge koje omogućavaju uplatu gotovog novca na platni račun, kao i sve usluge koje su potrebne za otvaranje, vođenje i gašenje tog računa;
- 2) usluge koje omogućavaju isplatu gotovog novca s platnog računa, kao i sve usluge koje su potrebne za otvaranje, vođenje i gašenje tog računa;
- 3) usluge prenosa novčanih sredstava s platnog računa, odnosno na platni račun, i to:
  - a. transferom odobrenja,
  - b. direktnim zaduženjem, uključujući jednokratno direktno zaduženje,
  - c. korišćenjem platne kartice ili sličnog sredstva;
- 4) usluge izvršavanja novčane doznake kod koje pružalac platnih 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 platnih usluga, koji ih stavlja na raspolaganje primaocu plaćanja

Izvršni odbor Narodne banke Srbije je na sednici održanoj 9. decembra 2021. godine, pod brojem IO NBS br. 89, doneo rešenje o dopuni dozvole o pružanju platnih usluga br. 54 od 17.05.2016. godine, tako da PaySpot doo Novi Sad uz gore navede platne usluge može pružati i:

- 5) usluge izvršavanja platnih transakcija kod kojih su novčana sredstva obezbeđena kreditom odobrenim korisniku platnih usluga, i to:
  - a. transferom odobrenja,
  - b. direktnim zaduženjem, uključujući jednokratno direktno zaduženje,
  - c. korišćenjem platne kartice ili sličnog sredstva;

PaySpot doo je dana 09.02.2023. godine dobio dozvolu za izdavanje elektronskog novca, Rešenjem Narodne banke Srbije IO NBS broj 4 i postao Institucija elektronskog novca, koja pored izdavanja elektronskog novca, može pružati i gore navedene platne usluge.

Pretežna delatnost Institucije je 6419 – Ostalo monetarno poslovanje.

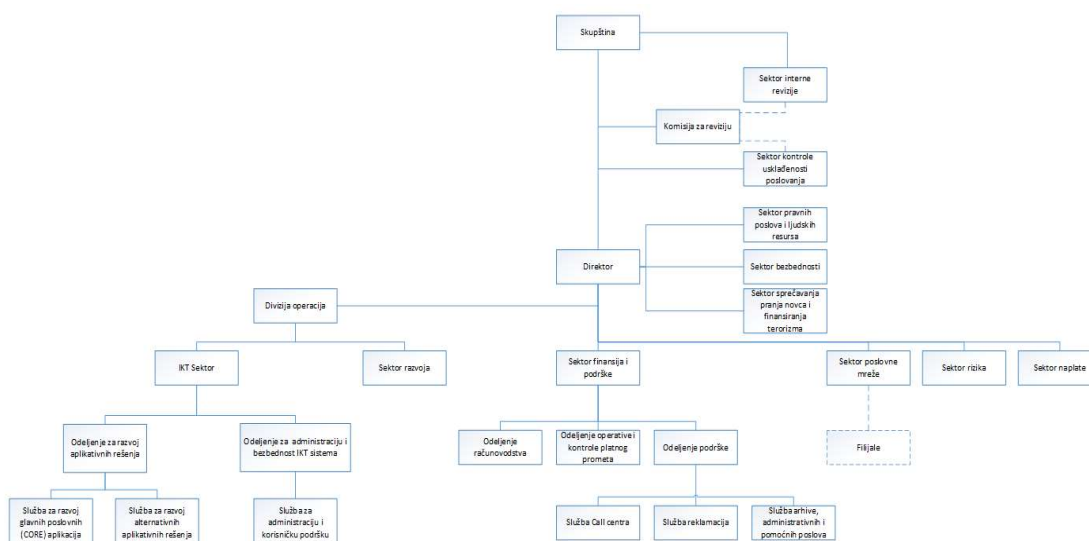
Institucija obavlja delatnosti kapitalom svojih članova. U Registru privrednih subjekata kod Agencije za privredne registre upisani su udeli sledećih članova:

- Vanja Kovačević (30% kapitala),
- Biljana Kovačević (22% kapitala),
- Borislav Kovačević (20% kapitala),
- Dubravka Bjekić (10% kapitala),

- Predrag Kocić (10% kapitala),
- Dragan Vasović (8% kapitala).

Institucija se opredelila za funkcionalni model organizacione strukture, i to na način da su poslovna područja grupisana po funkcionalnom principu, što će reći da su poslovne funkcije organizaciono strukturisane kao divizije, sektori, odeljenja i službe. U funkcionalno strukturisanoj organizaciji Institucije preovlađuje linijski sistem rukovođenja. Skupštini društva kao najvišem organu Institucije odgovorni su svi zaposleni u Instituciji. Komisija za reviziju kao odbor za praćenje poslovanja formirana je od strane Skupštine društva. Sektor Interne revizije i Sektor Kontrole usklađenosti poslovanja kao organizaciono potpuno izdvojeni delovi vrše kontrolu svih funkcija i procesa unutar Institucije i direktno odgovaraju Skupštini društva. Direktor Institucije direktno odgovara Skupštini društva. Direktor Institucije, odgovorni su zaposleni u hijerarhijskoj liniji. Institucija je 30.06.2023. godine usvojila novi Pravilnik o organizaciji i sistematizaciji radnih mesta radi usklađivanje organizacione strukture sa kontinuiranim rastom i razvojem svog poslovanja, kao i planiranim novim poslovnim aktivnostima.

### Šematski prikaz organizacione strukture Institucije



Prema kriterijumima za razvrstavanje pravnih lica iz Zakona o računovodstvu Institucija je razvrstana u veliko pravno lice.

## 2. Prikaz razvoja, finansijskog položaja i rezultata poslovanja u 2023. godini

### 2.1 Analiza pozicija Bilansa stanja

Struktura imovine i obaveza u 2023. godini data je u narednoj tabeli:

Bilans stanja	2021.		2022.		2023.	
	iznos u RSD 000	promena u %	iznos u RSD 000	promena u %	iznos u RSD 000	promena u %
Stalna imovina	163,884	-	199,948	22.01%	249,147	24.61%
Obrtna imovina	435,676	-	667,205	53.14%	1,133,653	69.91%
Zalihe	4,397	-	1,787	(59.36%)	3,595	101.18%
Potraživanja	95,645	-	182,701	91.02%	313,013	71.33%
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	334,112	-	480,736	43.88%	814,120	69.35%
Poslovna imovina	601,347	-	869,889	44.66%	1,386,264	59.36%
Ukupna aktiva	601,347	-	869,889	44.66%	1,386,264	59.36%
Kapital	387,526	-	467,942	20.75%	607,173	29.75%
Dugoročna rezervisanja	0	-	0	-	0	-
Dugoročne obaveze	60,449	-	49,394	(18.29%)	45,064	(8.77%)
Kratkoročne obaveze i kratkoročna rezervisanja	153,372	-	352,553	129.87%	734,027	108.20%
Gubitak iznad visine kapitala	0	-	0	-	0	-
Ukupna pasiva	601,347	-	869,889	44.66%	1,386,264	59.36%

U posmatranom periodu došlo je do rasta poslovne imovine u odnosu na prethodnu godinu za 59,36 %. Ovaj rast se bazira na rastu stalne imovine (za 24,61 %) i istovremenom rastu obrtne imovine (za 69,91 %). Rast stalne imovine je pretežno posledica rasta vrednosti nematerijalne imovine. U okviru obrtne imovine sve kategorije beleže porast veći od 50% u odnosu na prethodnu godinu. Dugoročne obaveze beleže pad koji je najvećim delom posledica otplate dela dugoročnog kredita za kupovinu poslovnog prostora. Porast kapitala je praćen rastom neraspoređene dobiti.

## 2.2 Analiza pozicija Bilansa uspeha

Struktura prihoda i rashoda i ostvarenog rezultata poslovanja u 2023. godini data je u narednoj tabeli:

Bilans uspeha	2021.		2022.		2023.	
	iznos u RSD 000	promena u %	iznos u RSD 000	promena u %	iznos u RSD 000	promena u %
Poslovni prihodi	1,110,318	-	1,310,378	18.02%	1,598,514	21.99%
Prihodi od prodaje	1,098,693	-	1,272,977	15.86%	1,531,818	20.33%
Prihodi od aktiviranja učinaka robe	0	-	22,586	-	50,385	123.08%
Povećanje vrednosti zaliha učinaka	0	-	0	-	0	-
Smanjenje vrednosti zaliha učinaka	0	-	0	-	0	-
Ostali poslovni prihodi	11,625	-	14,815	27.44%	16,311	10.10%
Ostali prihodi	388	-	579	49.23%	545	(5.87%)
Finansijski prihodi	7,594	-	11,222	47.77%	16,005	42.62%
Prihodi od usklađivanja vrednosti ostale imovine koja se iskazuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	-	0	-	0	-
Pozitivan neto efekat na rezultat po osnovu dobitka poslovanja koje se obustavlja, promena računovodstvenih politika i ispravki grešaka iz ranijih perioda	3	-	0	(100.00%)	0	-
Ukupni prihodi	1,118,300	-	1,322,179	18.23%	1,615,064	22.15%
Poslovni rashodi	938,564	-	1,142,203	21.70%	1,364,961	19.50%
Nabavna vrednost prodane robe	0	-	0	-	0	-
Troškovi materijala	28,186	-	40,511	43.73%	44,902	10.84%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	205,285	-	291,056	41.78%	363,573	24.92%
Troškovi amortizacije	24,200	-	33,331	37.73%	38,327	14.99%
Troškovi rezervisanja	0	-	0	-	0	-
Troškovi proizvodnih usluga	583,104	-	668,340	14.62%	813,561	21.73%
Nematerijalni troškovi	97,789	-	108,965	11.43%	104,598	(4.01%)
Finansijski rashodi	709	-	2,635	271.65%	4,495	70.59%
Ostali rashodi	918	-	1,211	31.92%	808	(33.28%)
Rashodi od usklađivanja vrednosti ostale imovine koja se iskazuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	-	0	-	0	-
Negativan neto efekat na rezultat po osnovu gubitka poslovanja koje se obustavlja, promena računovodstvenih politika i ispravki grešaka iz ranijih perioda	0	-	11	-	57	418.18%
Ukupni rashodi	940,191	-	1,146,049	21.90%	1,370,264	19.56%
Poslovni dobitak	171,754	-	168,175	(2.08%)	233,553	38.87%
Neto dobitak	151,452	-	149,454	(1.32%)	208,166	39.28%

Struktura ukupnih prihoda pokazuje da najznačajnije učešće imaju prihodi od prodaje (94,84%), dok na strani rashoda najveće učešće imaju troškovi proizvodnih usluga i troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda. Poslovni prihodi beleže rast (od 21,99%) što je uz rast poslovnih rashoda (od 19,50%) dovelo do rasta poslovne dobiti (za 38,87%). Efekat porasta poslovnog dobitka se oslikava i na neto dobitak, koji je takođe uvećan u odnosu na prethodnu godinu (za 39,28%).

## 2.3 Značajni pokazatelji poslovanja i uspešnosti

U narednoj tabeli su prikazani pokazatelji likvidnosti i stalnosti poslovanja Institucije:

Pokazatelji likvidnosti i stalnosti poslovanja	2021.	2022.	2023.
Racio trenutne likvidnosti = gotovinski ekvivalenti i gotovina / kratkoročne obaveze	2.1784	1.3636	1.1091
Racio reducirane likvidnosti = (obratna imovina - zalihe) / kratkoročne obaveze	2.8120	1.8874	1.5395
Opšti racio likvidnosti = obratna imovina / kratkoročne obaveze	2.8406	1.8925	1.5444
Neto obratna imovina = obratna imovina - kratkoročne obaveze	282,304	314,652	399,626

U narednoj tabeli su prikazani pokazatelji aktivnosti Institucije:

Pokazatelji aktivnosti	2021.	2022.	2023.
Koeficijent obrta ukupne imovine = ukupni prihodi / prosečna poslovna imovina	-	1.7974	1.4317
Broj dana	365	365	366
Dani vezivanja ukupne imovine = broj dana / koeficijent obrta ukupne imovine	-	203,0743	255,6406
Koeficijent obrta kratkoročne imovine = ukupni prihodi / prosečna obratna imovina	-	2.3977	1.7937
Dani vezivanja kratkoročne imovine = broj dana / koeficijent obrta kratkoročne imovine	-	152,2304	204,0520
Koeficijent obrta kupaca = prihodi od prodaje / prosečno stanje potraživanja	-	9.1467	6.1802
Prosečno vreme naplate potraživanja = broj dana / koeficijent obrta kupaca	-	39,9050	59,2209
Koeficijent obrta zaliha = prihodi od prodaje / prosečne zalihe	-	411.7002	569,2375
Prosečno vreme vezivanja zaliha = broj dana / koeficijent obrta zaliha	-	0.8866	0.6430

Pokazatelji zaduženosti Institucije su prikazani u narednoj tabeli:

Pokazatelji zaduženosti	2021.	2022.	2023.
Stepen zaduženosti = ukupne obaveze / ukupna imovina	0.3556	0.4621	0.5620
Koeficijent finansiranja = ukupne obaveze / kapital	0.5518	0.8590	1.2831
Koeficijent samofinansiranja = kapital / ukupna aktiva	0.6444	0.5379	0.4380
Stepen pokriva I = sopstveni kapital / stalna imovina	2.3646	2.3403	2.4370
Stepen pokriva II = dugoročni kapital / stalna imovina	2.7335	2.5874	2.6179

Pokazatelji ekonomičnosti Institucije su prikazani u narednoj tabeli:

Pokazatelji ekonomičnosti	2021.	2022.	2023.
Ekonomičnost ukupnog poslovanja = ukupni prihodi / ukupni rashodi	1.1894	1.1537	1.1787
Ekonomičnost prodaje = prihodi od prodaje / poslovni rashodi	1.1706	1.1145	1.1222
Ekonomičnost finansiranja = finansijski prihodi / finansijski rashodi	10.7109	4.2588	3.5606

Pokazatelji profitabilnosti Institucije su prikazani u narednoj tabeli:

Pokazatelji profitabilnosti	2021.	2022.	2023.
Stopa poslovnog dobitka = poslovni dobitak / poslovni prihod	0.1547	0.1283	0.1461
Stopa neto dobitka = neto dobitak / ukupni prihodi	0.1354	0.1130	0.1289
Stopa prinosa na ukupnu imovinu = neto dobit / prosečna vrednost poslovne imovine	-	0.2032	0.1845
Stopa prinosa na sopstveni kapital = neto dobit / prosečan kapital	-	0.3494	0.3872

Struktura imovine je prikazana u nastavku:

Struktura imovine	2021.	2022.	2023.
Stalna imovina	163,884 27.33%	199,948 23.06%	249,147 18.02%
Obratna imovina	435,676 72.67%	667,205 76.94%	1,133,653 81.98%
<b>Ukupna imovina</b>	<b>599,560</b> <b>100.00%</b>	<b>867,153</b> <b>100.00%</b>	<b>1,382,800</b> <b>100.00%</b>

Struktura izvora finansiranja je prikazana u nastavku:

Struktura izvora finansiranja	2021.	2022.	2023.
Sopstveni kapital	387,526 64.44%	467,942 53.79%	607,173 43.80%
Pozajmljeni kapital	213,821 35.56%	401,947 46.21%	779,091 56.20%
<b>Ukupni kapital</b>	<b>601,347</b> <b>100.00%</b>	<b>869,889</b> <b>100.00%</b>	<b>1,386,264</b> <b>100.00%</b>

## 2.4 Informacije o kadrovskim pitanjima

Institucija je na dan 31. decembra 2023. godine imala 124 zaposlena. Broj zaposlenih se u odnosu na isti dan prethodne godine nije menjao.

U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih, najveće učešće u ukupnom broju zaposlenih na dan 31. decembar 2023. godine imali su zaposleni sa VII stepenom stručne spreme (75,00%). Kvalifikaciona struktura zaposlenih u 2023. i 2022. godini prikazana je u sledećoj tabeli:

Stepen stručne spreme	2023	2022	% učešće u 2023.	% učešće u 2022.
I	0	0	0%	0%
II	1	0	1%	0%
III	0	0	0%	0%
IV	37	38	30%	31%
V	0	0	0%	0%
VI	11	15	9%	12%
VII	75	70	60%	56%
VIII	0	1	0%	1%
<b>Ukupno</b>	<b>124</b>	<b>124</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Starosna struktura zaposlenih u 2023. godini i 2022. godini prikazana je u sledećoj tabeli:

Starosna struktura zaposlenih	2023	2022	% učešće u 2023.	% učešće u 2022.
do 20 godina	0	0	0%	0%
od 21 do 30 godina	33	39	27%	31%
od 31 do 40 godina	38	37	31%	30%
od 41 do 50 godina	33	30	27%	24%
od 51 do 60 godina	17	17	14%	14%
preko 60 godina	3	1	2%	1%
<b>Ukupno</b>	<b>124</b>	<b>124</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Zaposleni poseduju odgovarajuća znanja, kvalifikacije i iskustvo za obavljanje poslova na svojim radnim mestima, u skladu sa Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova. Za kadrovska pitanja u Instituciji zadužen je Sektor pravnih poslova i ljudskih resursa.

Institucija kontinuirano radi na promovisanju i održavanju rodne ravnopravnosti. U ukupnoj strukturi radno angažovanih lica zastupljenost žena iznosi 58,27% a muškaraca 41,73%.

### 3. Opis očekivanog razvoja u narednom periodu i promena u poslovnim politikama

#### 3.1 Planirani budući razvoj

Imajući u vidu globalni trend digitalizacije platnih usluga, u planskom periodu planiran je razvoj novih/starih usluga koje bi trebalo da "zamene" tradicionalne gotovinske transakcije. Institucija je u prethodnom periodu dobila dozvolu Narodne banke Srbije za poslove institucije elektronskog novca, kao i za poslove vezano za organizaciju plaćanja na internet platformama, zbog čega u 2024. godini planira intenzivni razvoj navedenih usluga.

Što se tiče osnovnih usluga u ponudi Institucije: gotovinske transakcije i brzi međunarodni transfer novca, u planskom periodu planiran je njihov manji rast.

Institucija u 2024. godini planira da ostvari veću prodaju i veće prihode u odnosu na prethodnu godinu. Plan Institucije je da uz rast prodaje i prihoda iz postojećih proizvoda i usluga, uvođenjem novih proizvoda i usluga generiše veće prihode i da se učešće prihoda po ovom osnovu u ukupnim poslovnim prihodima vremenom povećava. Preduzimaju se sve potrebne mere koje su u funkciji razvoja i stabilnosti poslovanja. Institucija u narednom periodu ostaje fokusirano na održavanje visokog kvaliteta svojih usluga i dalji razvoj novih i inovativnih proizvoda, kako bi se prilagodila zahtevima tržišta. U uslovima pojačane konkurencije, Institucija nastavlja da sprovodi kontrolu svih troškova, kao i praćenje efikasnosti i efektivnosti poslovnih procesa, kako bi očuvala profitabilnost. Institucija će u narednom periodu povećati aktivnosti na samom trzistu marketinškim aktivnostima i pokušati da se fokusira na približavanje svojim korisnicima. Institucija vrši identifikaciju i praćenje kako pretnji iz okruženja tako i rizika iz svih oblasti poslovanja sa ciljem minimiziranja njihovog uticaja na ostvarenje poslovnih ciljeva. Svi poslovni procesi su bazirani na analizi rizika.

### **3.2 Planirane promene u poslovnim politikama**

Institucija planira manje izmene poslovnih politika u skladu sa uvođenjem novih proizvoda i usluga.

### **4. Informacije o ulaganjima u cilju zaštite životne sredine**

Institucija kao društveno odgovorna kompanija vodi računa o zaštiti životne sredine. U skladu sa delatnošću kojom se bavi Institucija je svrstana u pravna lica koja imaju mali stepen negativnog uticaja na životnu sredinu i u skladu sa tim redovno izmiruje naknadu za zaštitu i unapređenje životne sredine.

Institucija, kao i ranijih godina nastavlja blisku saradnju i pružanje podrške u radu Humanitarno ekološke organizacije Čepom do osmeha. U centrali Institucije su trajno smeštene specijalno izrađene kutije za odlaganje plastičnih čepova radi reciklaže. Akcija ima trostruki karakter, a to je reciklaža otpada, razvoj svesti o značaju životne sredine kao i razvoj humanosti i solidarnosti.

U cilju zaštite životne sredine institucija uvođenjem savremenih tehnika i tehnologija teži da smanji potrošnju papira i ostalog kancelarijskog materijala u svakodnevnom obavljanju svojih poslovnih aktivnosti.

Institucija u svom poslovanju generiše komunalni i periodično elektronski otpad. U skladu sa tim Institucija upravlja otpadom koji generiše na način koji ne ugrožava zdravlje ljudi i životnu sredinu. U slučaju pojave elektronskog otpada Institucija angažuje ovlašćeno pravno lice za upravljanje otpadom.

### **5. Značajni događaji nakon završetka poslovne godine**

Nije bilo značajnih događaja nakon završetka poslovne godine.

### **6. Aktivnosti istraživanja i razvoja**

U toku 2023. godine Institucija je sprovedila aktivnosti u oblasti istraživanja i razvoja. Najveći deo razvojnih aktivnosti je bio u delu informaciono- komunikacionih tehnologija sa ciljem podrške novim proizvodima i uslugama koji su uvedeni u toku 2023. godine ili će biti uvedeni u 2024. godini.

### **7. Informacije o otkupu sopstvenih akcija/udela**

U toku 2023. godine Institucija nije sticala sopstvene akcije/udele.

### **8. Postojanje ogranaka**

Institucija ima 5 registrovanih ogranaka u Republici Srbiji u kojima se obavlja delatnost Institucije.

### **9. Poslovi sa povezanim licima**

Institucija nema povezanih lica.



## 10. Glavni rizici i pretnje i politike upravljanja rizicima

Institucija je svojom organizacijom i sistematizacijom definisala posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu rada identifikacija, merenje, praćenje i izveštavanje o izloženosti rizicima. Organizacija Institucije je takva da postoji jasna podela funkcija na tzv. „front office“, „middle office“ i „back office“, uz izbegavanje sukoba interesa do nivoa sektora.

Institucija ima definsanu Strategiju za upravljanje rizicima u periodu 2021. – 2025. godine koja je u potpunosti usaglašena sa Strategijom razvoja PaySpot za period 2021. – 2025. godine. U navedenoj Strategiji su definisani svi rizici kojima je Institucija izložena ili bi mogla biti izložena, kao i sklonost i tolerancija prema svakoj pojedinačnoj vrsti rizika, kao i ukupno. Dodatno, definisani su i ciljani i način izračunavanja trenutnog rizičnog profila. Za svaki identifikovani rizik Institucija je usvojila pojedinačne politike za upravljanje rizicima, a po potrebi i procedure, metodologije i uputstva. Uveden je sistem izveštavanja o izloženosti rizicima sa posebnim akcentom na iskorišćenosti postavljenih limita.

### 10.1 Upravljanje finansijskim rizicima

Institucija je u svom redovnom poslovanju u različitom obimu izložena određenim finansijskim rizicima i to: tržišnom riziku (koji obuhvata rizik od promene kursa stranih valuta, rizik od promene kamatnih stopa i rizik od promene cena), riziku likvidnosti i kreditnom riziku.

<b>Finansijski instrumenti</b>	u RSD 000	
	2023.	2022.
Finansijska sredstva	1.137.118	669.941
Finansijske obaveze	779.092	401.947
<b>Neto pozicija</b>	<b>358.026</b>	<b>267.994</b>

#### Tržišni rizik

##### *Rizik od promene kursa stranih valuta*

Institucija je izložena riziku od promena kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu, a koji proističe iz poslovanja sa različitim valutama. Devizni rizik nastaje u slučajevima neusklađenosti finansijskih sredstava i obaveza izraženih u stranoj valuti i / ili sa valutnom klauzulom.

Izloženost promeni kurseva stranih valuta predstavljena je narednom tabelom:

<b>Rizik izloženosti promeni kurseva stranih valuta</b>	u RSD 000			
	EUR	USD	CHF	Ukupno
Finansijska sredstva	313.124			313.124
Finansijske obaveze	310.917			310.917
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>2.208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.208</b>

Institucija u stranim valutama ima samo potraživanja i obaveze u valuti EUR. Potraživanja po ovom osnovu odnose se na potraživanja od ino partnera za isplaćene novčane doznake (međunarodni transfer novca), potraživanja od banaka za stanje na deviznim računima, potraživanja za date avanse zastupnicima za isplate međunarodnih novčanih doznaka, dok sa druge strane, obaveze predstavljaju obaveze prema zastupnicima za isplaćene novčane doznake (međunarodni transfer novca), krediti kod banaka indeksirani u EUR, lizing ugovori indeksirani u EUR, kao i primljeni avansi od međunarodnih partnera.

Devizna pozicija se prati na dnevnom nivou. Definisani su limiti devizne pozicije, a mesečno se sprovode i stres testovi. Institucija koristi tzv. prirodnu zaštitu od deviznog rizika (bilansni instrumenti). Tako npr. uzimanje kredita sa valutnom klauzulom u decembru 2021. godine, kao i lizing ugovori indeksirani u EUR iz 2022. godine doveli su do smanjenja devizne pozicije, koja je na kraju godine bila duga. Institucija do sada nije koristila finansijske derivate za zaštitu od deviznog rizika.

Osetljivost na promenu deviznog kursa EUR/RSD od 10%:

Promena kursa EUR/RSD	Efekat u 000 RSD
Rast kursa EUR/RSD 10%	221
Pad kursa EUR/RSD 10%	-221

#### *Rizik od promene kamatnih stopa*

Rizik od promene kamatnih stopa (kamatni rizik) predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Institucije po osnovu promena kamatnih stopa.

	u RSD 000	
<b>Rizik izloženosti promeni kamatnih stopa</b>	2023.	2022.
<b>Finansijska sredstva</b>		
Nekamatonosna	988.596	482.878
Fiksna kamatna stopa	148.522	187.063
Varijabilna kamatna stopa		
<b>Ukupno:</b>	<b>1.137.118</b>	<b>669.941</b>
<b>Finansijske obaveze</b>		
Nekamatonosne	732.577	340.271
Fiksna kamatna stopa		
Varijabilna kamatna stopa	46.515	61.676
<b>Ukupno:</b>	<b>779.092</b>	<b>401.947</b>

Institucija je kao izvore kamatno osetljivih pozicija identifikovala: stanja na računima kod poslovnih banaka (finansijska sredstva) i uzete kredite (finansijske obaveze). Institucija na mesečnom nivou prati izloženost kamatnom riziku, po različitim valutama i vremenu do dospeća, odnosno vremenu do promene kamatne stope za finansijska sredstva i finansijske obaveze sa promenjivom kamatnom stopom. Definisani su limiti vezano za uticaj promene kamatnih stopa na bilans uspeha. Na mesečnom nivou se sprovode stres testovi.

Za zaštitu od kamatnog rizika, Institucija do sada nije koristila finansijske derivate.

Izračunat efekat uticaja promene kamatne stopa od pretpostavljenih 100 baznih poena na ekonomsku vrednost kapitala Institucije ilustruje sledeća tabela:

Promena kamatne stope	Efekat na ekonomsku vrednost kapitala	
	2023	2022
+ 100 Bp	280	303
-100 Bp	71	104

### Rizik od promene cena

Institucija nije izložena riziku od promene cena hartija od vrednosti s obzirom da u bilansu stanja nema ulaganja u vlasničke i dužničke hartije od vrednosti koje bi mogle biti izvor rizika promene cena, kao ni finansijske derivate koji bi bili osetljivi na cenovni rizik.

### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Institucije usled nesposobnosti Institucije da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog nedostatka likvidnih sredstva i/ili zbog poremećaja na tržištu. Identifikovani su glavni potencijalni izvori nelikvidnosti i istima se upravljanja na dnevnom i unutardnevnom nivou (intra-day). Definisani su i osnovni pokazatelji koji se prate, limiti, kao i mere koje se preduzimaju u svakom pojedinačnom slučaju.

Ročnost finansijskih sredstava i dospeće finansijskih obaveza na dan 31. decembar 2023. godine predstavljeni su narednom tabelom:

	u RSD 000				
Izloženost riziku likvidnosti	do 3 meseca	od 3 meseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Finansijska sredstva	1.137.118				1.137.118
Finansijske obaveze	739.611	10.708	14.291	14.482	779.092
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>397.507</b>	<b>-10.708</b>	<b>-14.291</b>	<b>-14.482</b>	<b>358.026</b>

### Kreditni rizik

Institucija je izložena kreditnom riziku koji predstavlja rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da dugovanja prema Instituciji izmire u potpunosti i na vreme, što bi imalo za rezultat finansijski gubitak Institucije. Najveći izvor kreditnog rizika za Instituciju predstavljaju potraživanja od poslovnih banaka za stanja na računima, kao i potraživanja od inostranih partnera po osnovu isplaćenih sredstava međunarodnog transfera novca. Institucija, pre i tokom uspostavljanja poslovne saradnje sa poslovnim banaka i drugim partnerima sprovodi analize njihovog poslovanja i preduzima adekvatne mere zaštite od kreditnog rizika ukoliko za tako nečim postoji potreba (uzimanje instrumenata obezbeđenja, uvođenje limita, prekid saradnje i slično).

Kao podvrstu kreditnog rizika Institucija prati i rizik zemlje koji nastaje usled izloženosti prema ino-partnerima, nerezidentima Republike Srbije. Institucija prati rejtinge zemalja porekla ino-partnera koje im dodeljuju međunarodne rejting agencije i shodno promenama u rejtingu preduzima adekvatne mere.

## 10.2 Upravljanje rizikom kapitala

Institucija se opredelila za finansijski koncept kapitala i njegovo očuvanje prema kome je kapital definisan na osnovu nominalnih novčanih jedinica.

Cilj upravljanja kapitalom je da Institucija zadrži sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti, kako bi očuvalo optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala, a vlasnicima da odgovarajući prinos na kapital.

Kapital Institucije čine udeli članova i posebne rezerve formirane iz neraspoređene dobiti.

Strategija Institucije u dosadašnjem periodu je bila da se ostvarena neto dobit raspoređuje ili u kapital ili u rezerve iz kapitala, što je i dovelo do povećanja kapitala u prethodnom periodu.

Na dan bilansa stanja, stepen zaduženosti Institucije bio je kao što sledi:

	u RSD 000	
<b>Stepen zaduženosti</b>	2023.	2022.
1. Ukupne obaveze (bez kapitala)	779.092	401.947
2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	814.120	480.736
3. Neto dugovanje (1-2)	-35.029	-78.789
4. Kapital	607.173	467.942
5. Ukupan kapital (3+4)	572.144	389.153
<b>6. Stepen zaduženosti (3/5)</b>	<b>-6,12%</b>	<b>-20,25%</b>

### 10.3 Rizici po osnovu sudskih sporova

Nema sporova koji se vode na teret Institucije, pa finansijski izveštaji za 2023. godinu ne sadrže korekcije po osnovu potencijalnih obaveza koje bi po završetku sporova mogle nastati.

### 10.4 Ostali rizici

Najznačajniji nefinansijski rizik kojem je Institucija izložena je operativni rizik i to sa svojim podvrstama: pravnim rizikom, IT rizicima, rizikom neetičkog ponašanja (conduct risk) i rizikom modela. Dodatno, posebne oblasti operativnog rizika su: rizici koji nastaju uvođenjem novih proizvoda/usluga, kao i rizici koji nastaju usled poveravanja aktivnosti trećim licima (outsourcing) i obavljanja poverenih aktivnosti banke. Institucija aktivno upravljanja operativnim rizicima, kako prikupljanjem podataka o nastalim događajima po osnovu operativnih rizika, tako i identifikacijom i ocenom potencijalnih operativnih rizika, predlaganjem i sprovođenjem mera za savladavanje svakog pojedinačnog identifikovanog operativnog rizika. Dodatno, definisani su limiti tolerancije prema operativnim rizicima, definisani ključni indikatori rizika i sprovedene scenario analize za operativne rizike.

Dodatno, Institucija je identifikovala i strateški rizik, reputacioni rizik i regulatorni rizik kao rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena.

Neizvesnost predstavlja dalji tok dešavanja u Ukrajini i na Bliskom Istoku i sve njegove posledice (cene energenata, dodatni rizici zemlje, sankcije i slično), što sve može imati uticaj na ostvarivanje poslovnih ciljeva Institucije.

U Novom Sadu, dana 29.02.2024.

**Dubravka  
Bjekić**

Digitally signed by  
Dubravka Bjekić  
Date: 2024.03.14  
11:42:00 +01'00'

Dubravka Bjekić, direktor

**RSM Serbia d.o.o. Beograd**

Bulevar Mihajla Pupina 10B/1

II sprat

Novi Beograd

Serbia

T 381112053550

rsm.rs

RSM Serbia d.o.o. Beograd is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm, which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

The network is administered by RSM International Limited, a company registered in England and Wales (company number 4040598) whose registered office is at 50 Cannon Street, London EC4N 6JJ. The brand and trademark RSM and other intellectual property rights used by members of the network are owned by RSM International Association, an association governed by article 60 et seq of the Civil Code of Switzerland whose seat is in Zug.