

"CHIP CARD" АД, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
ЗА 2022. ГОДИНУ

"CHIP CARD" АД, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2022. ГОДИНУ**

С А Д Р Ж А Ј

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:

БИЛАНС СТАЊА

БИЛАНС УСПЕХА

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

РАЧУНОВОДСТВЕНИ ПОДАЦИ КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Број: 91/23

Акционарима "Chip Card" а.д., Београд

Извештај о ревизији финансијских извештаја

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених годишњих финансијских извештаја "Chip Card" а.д., Београд (даље у тексту и: Друштво), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2022. године, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Chip Card" ад, Београд на дан 31. децембра 2022. године, као и резултате његовог пословања и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији и рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама уз финансијске извештаје.

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије (ISA) и Законом о ревизији Републике Србије. Наше одговорности у складу са тим стандардима судетаљније описане у одељку „Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја“. Ми смо независни у односу на Друштво етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извештаја у Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима. Сматрамо да су прибављени ревизијски докази довољни и одговарајући да обезбеде основу за наше мишљење.

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, као и за устројавање неопходних интерних контрола које омогућују припрему финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извештаја, руководство Друштва је одговорно за процену способности Друштва да настави са пословањем у складу са начелом сталности, обелодањујући, по потреби, питања која се односе на сталност пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство намерава да ликвидира Друштво или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

Лица овлашћена за управљање су одговорна за надгледање процеса финансијског извештавања Друштва.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Chip Card" а.д., Београд (Наставак)

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја

Наш циљ је стицање уверења у разумној мери о томе да финансијски извештаји, узети у целини, не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке; и издавање ревизорског извештаја који садржи мишљење ревизора. Уверавање у разумној мери означава висок ниво уверавања, али не представља гаранцију да ће ревизија спроведена у складу са Међународним стандардима ревизије увек открити материјално погрешне исказе, ако такви искази постоје. Погрешни искази могу да настану услед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника донете на основу ових финансијских извештаја.

Као део ревизије у складу са Међународним стандардима ревизије, примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Исто тако, ми:

- Вршимо идентификацију и процену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке; осмишљавање и обављање ревизијских поступака који су прикладни за те ризике; и прибављање довољно адекватних ревизорских доказа да обезбеде основу за мишљење ревизора. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале услед грешке, зато што криминална радња може да укључи удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерне контроле.
- Стичемо разумевање интерних контрола које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерне контроле Друштва.
- Вршимо процену примењених рачуноводствених политика и у којој мери су разумне рачуноводствене процене и повезана обелодањивања које је извршило руководство.
- Доносимо закључак о прикладности примене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и, на основу прикупљених доказа, да ли постоји материјална неизвесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности ентитета да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји материјална неизвесност, дужни смо да у свом извештају скренемо пажњу на повезана обелодањивања у финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо своје мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу да последицу да имају да Друштво престане да послује у складу са начелом сталности.
- Вршимо процену укупне презентације, структуре и садржаја финансијских извештаја, укључујући обелодањивања, и да ли су у финансијским извештајима приказане основне трансакције и догађаји на такав начин да се постигне фер презентација.

Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и време ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући све значајне недостатке интерне контроле које смо идентификовали током ревизије.

Такође, достављамо лицима овлашћеним за управљање изјаву да смо усклађени са релевантним етичким захтевима у погледу независности и да ћемо их обавестити о свим односима и осталим питањима за која може разумно да се претпостави да утичу на нашу независност, и где је то могуће, о повезаним мерама заштите.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Chip Card" а.д., Београд (Наставак)

Остале информације о годишњем извештају о пословању

Руководство Друштва је одговорно за остале информације. Остале информације обухватају информације укључене у годишњи извештај о пословању, али не укључују годишње финансијске извештаје и наш извештај независног ревизора о њима.

Наше мишљење о годишњим финансијским извештајима не обухвата остале информације, осим у мери у којој је то изричито наведено у делу нашег извештаја независног ревизора под насловом Извештај о другим законским и регулаторним захтевима, и ми не изражавамо било који облик закључка којим се пружа уверавање о њима.

У вези са нашом ревизијом годишњих финансијских извештаја, наша одговорност је да прочитамо остале информације и притом размотримо да ли постоји материјална недоследност између њих и финансијских извештаја, или да ли према нашим сазнањима стеченим током ревизије или на други начин, представљају материјално погрешна исказивања. Ако на основу рада који смо обавили, закључимо да постоји материјално погрешно исказивање осталих информација, од нас се захтева да ту чињеницу саопштим у извештају. У том смислу, не постоји ништа што би требало да саопштим у извештају.

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима

Усклађеност годишњег извештаја о пословању са годишњим финансијским извештајима

У складу са захтевима који проистичу из члана 33. Закона о рачуноводству и члана 39. Закона о ревизији Републике Србије извршили смо захтеване радње у вези са годишњим извештајем о пословању у циљу провере усклађености годишњег извештаја о пословању са годишњим финансијским извештајима Друштва, као и проверу да ли је годишњи извештај о пословању састављен у складу са важећим законским одредбама.

По нашем мишљењу, годишњи извештај о пословању је:

- усклађен са годишњим финансијским извештајима Друштва, и*
- састављен у складу са важећим законским одредбама у складу са чланом 34. Закона о рачуноводству.*

На основу познавања и разумевања Друштва и његовог окружења, стеченог током ревизије или на други начин, нисмо утврдили материјално значајне погрешне наводе у годишњем извештају о пословању.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Chip Card" а.д., Београд (Наставак)

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима (Наставак)

Усклађеност рачуноводствених података који се односе на платне услуге

Руководство Друштва је одговорно за састављање рачуноводствених података који се односе на платне услуге, као и услуге електронског новца које пружа, у складу са захтевима Закона о платним услугама Републике Србије. Наша одговорност је да изразимо мишљење о усаглашености рачуноводствених података који се односе на платне услуге и услуге издавања електронског новца за 2022. годину са Законом о платним услугама Републике Србије.

По нашем мишљењу, обелодањени рачуноводствени подаци који се односе на платне услуге и услуге издавања електронског новца за 2022. годину усаглашени су са Захтевима о платним услугама Републике Србије.

У Београду, 05. мај 2023. године

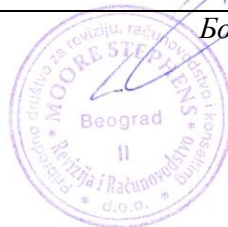
„MOORE STEPHENS“
Ревизија и Рачуноводство „д.о.о.“, Београд
Студентски трг 4/V

R. Vukosavljević

Ружица Вукосављевић
Лиценцирани овлашћени ревизор

„MOORE STEPHENS“
Ревизија и Рачуноводство „д.о.о.“, Београд
Студентски трг 4/V

Богољуб Алексић
Директор



Попуњава правно лице - предузетник		
Матични број 17564374	Шифра делатности 6311	ПИБ 103425560
Назив АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА РАД СА ПЛАТНИМ КАРТИЦАМА CHIP CARD БЕОГРАД (VOŽDOVAC)		
Седиште БЕОГРАД (ВОЖДОВАЦ), БОСЕ МИЛИЋЕВИЋ 8		

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање _____ 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
00	А. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0001				
	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003 + 0009 + 0017 + 0018 + 0028)	0002		486.183	542.287	476.740
01	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008)	0003		220.195	284.046	208.918
010	1. Улагања у развој	0004				
011, 012 и 014	2. Концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке, софтвер и остала нематеријална имовина	0005	16	213.983	263.480	119.370
013	3. Гудвил	0006				
015 и 016	4. Нематеријална имовина узета у лизинг и нематеријална имовина у припреми	0007	16	1.486	12.375	74.006
017	5. Аванси за нематеријалну имовину	0008	16	4.726	8.191	15.542
02	II. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0010 + 0011 + 0012 + 0013 + 0014 + 0015 + 0016)	0009		265.529	255.741	263.693
020, 021 и 022	1. Земљиште и грађевински објекти	0010	17	103.449	106.260	109.070
023	2. Постројења и опрема	0011	17	157.290	145.781	20.564
024	3. Инвестиционе некретнине	0012				
025 и 027	4. Некретнине, постројења и опрема узети у лизинг и некретнине, постројења и опрема у припреми	0013	17	4.790	3.700	134.059
026 и 028	5. Остале некретнине, постројења и опрема и улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми	0014				
029 (део)	6. Аванси за некретнине, постројења и опрему у земљи	0015				
029 (део)	7. Аванси за некретнине, постројења и опрему у иностранству	0016				
03	III. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0017				
04 и 05	IV. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ И ДУГОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0019 + 0020 + 0021 + 0022 + 0023 + 0024 + 0025 + 0026 + 0027)	0018				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
040 (део), 041 (део) и 042 (део)	1. Учешћа у капиталу правних лица (осим учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа)	0019				
040 (део), 041 (део), 042 (део)	2. Учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа	0020				
043, 050 (део) и 051 (део)	3. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у земљи	0021				
044, 050 (део), 051 (део)	4. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у иностранству	0022				
045 (део) и 053 (део)	5. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у земљи	0023				
045 (део) и 053 (део)	6. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у иностранству	0024				
046	7. Дугорочна финансијска улагања (хартје од вредности које се вреднују по амортизованој вредности)	0025				
047	8. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели	0026				
048, 052, 054, 055 и 056	9. Остали дугорочни финансијски пласмани и остала дугорочна потраживања	0027				
28 (део), осим 288	V. ДУГОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0028	23	459	2.500	4.129
288	В. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0029	15	12.992	13.567	13.465
	Г. ОБРТНА ИМОВИНА (0031 + 0037 + 0038 + 0044 + 0048 + 0057 + 0058)	0030		151.871	189.060	176.386
Класа 1, осим групе рачуна 14	I. ЗАЛИХЕ (0032 + 0033 + 0034 + 0035 + 0036)	0031		273	1.002	2.657
10	1. Материјал, резервни делови, алат и ситан инвентар	0032				
11 и 12	2. Недовршена производња и готови производи	0033				
13	3. Роба	0034				
150, 152 и 154	4. Плаћени аванси за залихе и услуге у земљи	0035	18	273	238	162
151, 153 и 155	5. Плаћени аванси за залихе и услуге у иностранству	0036	18		764	2.495
14	II. СТАЛНА ИМОВИНА КОЈА СЕ ДРЖИ ЗА ПРОДАЈУ И ПРЕСТАНАК ПОСЛОВАЊА	0037				
20	III. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ (0039 + 0040 + 0041 + 0042 + 0043)	0038		79.502	66.854	46.324
204	1. Потраживања од купаца у земљи	0039	19	64.710	56.594	37.077
205	2. Потраживања од купаца у иностранству	0040	19	2.555	482	17

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
200 и 202	3. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у земљи	0041	19	11.593	9.440	8.780
201 и 203	4. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у иностранству	0042	19	644	338	450
206	5. Остала потраживања по основу продаје	0043				
21, 22 и 27	IV. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0045 + 0046 + 0047)	0044		4.755	1.084	32.128
21, 22 осим 223 и 224, и 27	1. Остала потраживања	0045	20	4.457	1.078	32.122
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0046				
224	3. Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса	0047	20,22	298	6	6
23	V. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0049 + 0050 + 0051 + 0052 + 0053 + 0054 + 0055 + 0056)	0048				
230	1. Краткорочни кредити и пласмани - матично и зависна правна лица	0049				
231	2. Краткорочни кредити и пласмани - остала повезана лица	0050				
232, 234 (део)	3. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у земљи	0051				
233, 234 (део)	4. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у иностранству	0052				
235	5. Хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности	0053				
236 (део)	6. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз Биланс успеха	0054				
237	7. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели	0055				
236 (део), 238 и 239	8. Остали краткорочни финансијски пласмани	0056				
24	VI. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ	0057	21	41.070	96.978	67.917
28 (део), осим 288	VII. КРАТКОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0058	23	26.271	23.142	27.360
	Д. УКУПНА АКТИВА = ПОСЛОВНА ИМОВИНА (0001 + 0002 + 0029 + 0030)	0059		651.046	744.914	666.591
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0060				
	ПАСИВА					
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0403 + 0404 + 0405 + 0406 - 0407 + 0408 + 0411 - 0412) ≥ 0	0401		457.683	414.987	336.698
30, осим 306	I. ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0402	24	252.943	252.943	252.943
31	II. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0403				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
306	III. ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	0404	24	1.844	1.844	1.844
32	IV. РЕЗЕРВЕ	0405	24	6.644	6.644	6.644
330 и потражни салдо рачуна 331,332, 333, 334, 335, 336 и 337	V. ПОЗИТИВНЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ И НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0406				
дуговни салдо рачуна 331, 332, 333, 334, 335, 336 и 337	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0407				
34	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0409 + 0410)	0408		196.252	153.556	75.267
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0409	24	109.347	42.637	9.586
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0410	24	86.905	110.919	65.681
	VIII. УЧЕШЋЕ БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0411				
35	IX. ГУБИТАК (0413 + 0414)	0412				
350	1. Губитак ранијих година	0413				
351	2. Губитак текуће године	0414				
	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0416 + 0420 + 0428)	0415		23.364	108.974	190.013
40	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0417+0418+0419)	0416		2.772	1.990	1.124
404	1. Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	0417	25	2.772	1.990	1.124
400	2. Резервисања за трошкове у гарантном року	0418				
40, осим 400 и 404	3. Остала дугорочна резервисања	0419				
41	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0421 + 0422 + 0423 + 0424 + 0425 + 0426 + 0427)	0420		20.592	106.984	188.889
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	0421				
411 (део) и 412 (део)	2. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи	0422	25	19.144	55.215	80.337
411 (део) и 412 (део)	3. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у иностранству	0423				
414 и 416 (део)	4. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у земљи	0424	25	1.448	2.632	3.784
415 и 416 (део)	5. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у иностранству	0425				
413	6. Обавезе по емитованим хартијама од вредности	0426				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
419	7. Остале дугорочне обавезе	0427	25		49.137	104.768
49 (део), осим 498 и 495 (део)	III. ДУГОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0428				
498	В. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0429				
495 (део)	Г. ДУГОРОЧНИ ОДЛОЖЕНИ ПРИХОДИ И ПРИМЉЕНЕ ДОНАЦИЈЕ	0430				
	Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0432 + 0433 + 0441 + 0442 + 0449 + 0453 + 0454)	0431		169.999	220.953	139.880
467	I. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	0432	26		8.626	
42, осим 427	II. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ (0434 + 0435 + 0436 + 0437 + 0438 + 0439 + 0440)	0433		1.179	1.152	1.123
420 (део) и 421 (део)	1. Обавезе по основу кредита према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи	0434				
420 (део) и 421 (део)	2. Обавезе по основу кредита према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у иностранству	0435				
422 (део), 424 (део), 425 (део), и 429 (део)	3. Обавезе по основу кредита и зајмова од лица која нису домаће банке	0436	25	1.179	1.152	1.123
422 (део), 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	4. Обавезе по основу кредита од домаћих банака	0437				
423, 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	5. Кредити, зајмови и обавезе из иностранства	0438				
426	6. Обавезе по краткорочним хартијама од вредности	0439				
428	7. Обавезе по основу финансијских деривата	0440				
430	III. ПРИМЉЕНИ АВАНСИ, ДЕПОЗИТИ И КАУЦИЈЕ	0441				23.220
43, осим 430	IV. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА (0443 + 0444 + 0445 + 0446 + 0447 + 0448)	0442		114.354	174.373	102.918
431 и 433	1. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у земљи	0443	27	48.102	45.154	16.876
432 и 434	2. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у иностранству	0444	27	1.837	1.333	2.310
435	3. Обавезе према добављачима у земљи	0445	27	63.076	83.516	83.363
436	4. Обавезе према добављачима у иностранству	0446	27	1.324	44.335	369
439 (део)	5. Обавезе по меницама	0447				
439 (део)	6. Остале обавезе из пословања	0448	27	15	35	
44,45,46, осим 467, 47 и 48	V. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0450 + 0451 + 0452)	0449		43.446	32.757	10.284

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
44, 45 и 46 осим 467	1. Остале краткорочне обавезе	0450	28	26.818	20.539	7.530
47,48 осим 481	2. Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода	0451	29	8.181	5.336	451
481	3. Обавезе по основу пореза на добитак	0452	29	8.447	6.882	2.303
427	VI. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА НАМЕЊЕНИХ ПРОДАЈИ И СРЕДСТАВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ ЈЕ ОБУСТАВЉЕНО	0453				
49 (део) осим 498	VII. КРАТКОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0454	30	11.020	4.045	2.335
	Б. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА $(0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0059) \geq 0 = (0407 + 0412 - 0402 - 0403 - 0404 - 0405 - 0406 - 0408 - 0411) \geq 0$	0455				
	Е. УКУПНА ПАСИВА $(0401 + 0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0455)$	0456		651.046	744.914	666.591
89	Ж. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0457				

у _____ дана _____ 20____ године	 Законски гласник
-------------------------------------	---

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

Попуњава правно лице - предузетник		
Матични број 17564374	Шифра делатности 6311	ПИБ 103425560
Назив АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА РАД СА ПЛАТНИМ КАРТИЦАМА CHIP CARD БЕОГРАД (VOŽDOVAC)		
Седиште БЕОГРАД (ВОЖДОВАЦ), БОСЕ МИЛИЋЕВИЋ 8		

БИЛАНС УСПЕХА

за период од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	1001		788.796	611.119
60	I. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ РОБЕ (1003 + 1004)	1002			
600, 602 и 604	1. Приходи од продаје робе на домаћем тржишту	1003			
601, 603 и 605	2. Приходи од продаје роба на иностраном тржишту	1004			
61	II. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ ПРОИЗВОДА И УСЛУГА (1006 + 1007)	1005		788.350	611.059
610, 612 и 614	1. Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту	1006	5	768.321	601.090
611, 613 и 615	2. Приходи од продаје производа и услуга на иностраном тржишту	1007	5	20.029	9.969
62	III. ПРИХОДИ ОД АКТИВИРАЊА УЧИНАКА И РОБЕ	1008	5	386	
630	IV. ПОВЕЋАЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1009			
631	V. СМАЊЕЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1010			
64 и 65	VI. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	1011	5	60	60
68, осим 683, 685 и 686	VII. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1012			
	Б. ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (1014 + 1015 + 1016 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024)	1013		603.299	470.455
50	I. НАБАВНА ВРЕДНОСТ ПРОДАТЕ РОБЕ	1014			
51	II. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ	1015	6	9.068	5.443
52	III. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ (1017 + 1018 + 1019)	1016		180.235	145.523
520	1. Трошкови зарада и накнада зарада	1017	7	151.530	123.247
521	2. Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	1018	7	22.324	18.827
52 осим 520 и 521	3. Остали лични расходи и накнаде	1019	7	6.381	3.449
540	IV. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	1020	16,17	126.076	77.074
58, осим 583, 585 и 586	V. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1021			
53	VI. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	1022	8	220.204	184.755
54, осим 540	VII. ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА	1023	9	983	9.672
55	VIII. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	1024	10	66.733	47.988

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	В. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (1001 - 1013) ≥ 0	1025		185.497	140.664
	Г. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (1013 - 1001) ≥ 0	1026			
	Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1028 + 1029 + 1030 + 1031)	1027		3.139	1.811
660 и 661	I. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1028	11,31	2.473	1.737
662	II. ПРИХОДИ ОД КАМАТА	1029	11		2
663 и 664	III. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1030	11	666	72
665 и 669	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	1031			
	Ђ. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1033 + 1034 + 1035 + 1036)	1032		10.685	10.576
560 и 561	I. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1033	12,31	7.380	6.398
562	II. РАСХОДИ КАМАТА	1034	12	1.806	3.419
563 и 564	III. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1035	12	1.499	759
565 и 569	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	1036			
	Е. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1027 - 1032) ≥ 0	1037			
	Ж. ГУБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1032 - 1027) ≥ 0	1038		7.546	8.765
683, 685 и 686	З. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1039	14	239	52
583, 585 и 586	И. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1040	13	444	729
67	Ј. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1041	14	6.313	
57	К. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1042	13	4.279	202
	Л. УКУПНИ ПРИХОДИ (1001 + 1027 + 1039 + 1041)	1043		798.487	612.982
	Љ. УКУПНИ РАСХОДИ (1013 + 1032 + 1040 + 1042)	1044		618.707	481.962
	М. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1043 - 1044) ≥ 0	1045		179.780	131.020
	Н. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1044 - 1043) ≥ 0	1046			
69-59	Њ. ПОЗИТИВАН НЕТО ЕФЕКАТ НА РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ДОБИТКА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1047			
59- 69	О. НЕГАТИВАН НЕТО ЕФЕКАТ НА РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ГУБИТКА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1048	13	59	99
	П. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1045 - 1046 + 1047 - 1048) ≥ 0	1049		179.721	130.921

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	Р. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1046 - 1045 + 1048 - 1047) ≥ 0	1050			
	С. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	I. ПОРЕСКИ РАСХОД ПЕРИОДА	1051	15	26.927	20.159
722 дуг. салдо	II. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОДИ ПЕРИОДА	1052	15	883	
722 пот. салдо	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОДИ ПЕРИОДА	1053			157
723	Т. ИСПЛАЋЕНА ЛИЧНА ПРИМАЊА ПОСЛОДАВЦА	1054	24	65.006	
	Љ. НЕТО ДОБИТАК (1049 - 1050 - 1051 - 1052 + 1053 - 1054) ≥ 0	1055	24	86.905	110.919
	У. НЕТО ГУБИТАК (1050 - 1049 + 1051 + 1052 - 1053 + 1054) ≥ 0	1056			
	I. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	1057			
	II. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ	1058			
	III. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	1059			
	IV. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ	1060			
	V. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
	1. Основна зарада по акцији	1061			
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији	1062			

У _____
 дана _____ 20 _____ године.


 Законски заступник

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

Попуњава правно лице - предузетник		
Матични број 17564374	Шифра делатности 6311	ПИБ 103425560
Назив АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА РАД СА ПЛАТНИМ КАРТИЦАМА CHIP CARD БЕОГРАД (VOŽDOVAC)		
Седиште БЕОГРАД (ВОЖДОВАЦ), БОСЕ МИЛИЋЕВИЋ 8		

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

за период од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	A. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1055)	2001	24	86.905	110.919
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1056)	2002			
	Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК				
	а) Ставке које неће бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима				
330	1. Промене ревалоризације нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме				
	а) повећање ревалоризационих резерви	2003			
	б) смањење ревалоризационих резерви	2004			
331	2. Актуарски добици или губици по основу планова дефинисаних примања				
	а) добици	2005			
	б) губици	2006			
333	3. Добици или губици по основу удела у осталом свеобухватном добитку или губитку придружених друштава				
	а) добици	2007			
	б) губици	2008			
	б) Ставке које накнадно могу бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима				
332	1. Добици или губици по основу улагања у власничке инструменте капитала				
	а) добици	2009			
	б) губици	2010			
334	2. Добици или губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања				
	а) добици	2011			
	б) губици	2012			

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
335	3. Добици или губици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање				
	а) добии	2013			
	б) губици	2014			
336	4. Добици или губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока				
	а) добии	2015			
	б) губици	2016			
337	5. Добици или губици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат				
	а) добии	2017			
	б) губици	2018			
	I. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) - (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) ≥ 0	2019			
	II. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) - (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) ≥ 0	2020			
	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА	2021			
	IV. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА	2022			
	V. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2019 - 2020 - 2021 + 2022) ≥ 0	2023			
	VI. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2020 - 2019 + 2021 - 2022) ≥ 0	2024			
	В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 - 2002 + 2023 - 2024) ≥ 0	2025	24	86.905	110.919
	II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2002 - 2001 + 2024 - 2023) ≥ 0	2026			
	Г. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК (2028 + 2029) = АОП 2025 ≥ 0 или АОП 2026 > 0	2027			
	1. Приписан матичном правном лицу	2028			
	2. Приписан учешћима без права контроле	2029			

у _____
 дана _____ 20____ године


 Замонски Заступник

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

Попуњава правно лице - предузетник		
Матични број 17564374	Шифра делатности 6311	ПИБ 103425560
Назив АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА РАД СА ПЛАТНИМ КАРТИЦАМА CHIP CARD БЕОГРАД (VOŽDOVAC)		
Седиште БЕОГРАД (ВОЈДОВАЦ), БОСЕ МИЛИЋЕВИЋ 8		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (1 до 4)	3001	2.512.754	1.395.207
1. Продаја и примљени аванси у земљи	3002	2.494.982	1.385.588
2. Продаја и примљени аванси у иностранству	3003	17.647	9.617
3. Примљене камате из пословних активности	3004		2
4. Остали приливи из редовног пословања	3005	125	
II. Одливи готовине из пословних активности (1 до 8)	3006	2.247.855	1.156.840
1. Исплате добављачима и дати аванси у земљи	3007	1.804.942	877.773
2. Исплате добављачима и дати аванси у иностранству	3008	134.548	71.196
3. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3009	175.910	134.852
4. Плаћене камате у земљи	3010	447	1
5. Плаћене камате у иностранству	3011		
6. Порез на добитак	3012	25.363	15.525
7. Одливи по основу осталих јавних прихода	3013	106.362	57.182
8. Остали одливи из пословних активности	3014	203	311
III. Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	3015	264.899	238.367
IV. Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	3016		
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	3017		
1. Продаја акција и удела	3018		
2. Продаја нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3019		
3. Остали финансијски пласмани	3020		
4. Примљене камате из активности инвестирања	3021		
5. Примљене дивиденде	3022		
II. Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 3)	3023	209.233	174.577
1. Куповина акција и удела	3024		
2. Куповина нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3025	209.233	174.577

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
3. Остали финансијски пласмани	3026		
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)	3027		
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	3028	209.233	174.577
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (1 до 7)	3029	46.927	
1. Увећање основног капитала	3030		
2. Дугорочни кредити у земљи	3031		
3. Дугорочни кредити у иностранству	3032		
4. Краткорочни кредити у земљи	3033	46.927	
5. Краткорочни кредити у иностранству	3034		
6. Остале дугорочне обавезе	3035		
7. Остале краткорочне обавезе	3036		
II. Одливи готовине из активности финансирања (1 до 8)	3037	157.843	34.049
1. Откуп сопствених акција и удела	3038		
2. Дугорочни кредити у земљи	3039		
3. Дугорочни кредити у иностранству	3040		
4. Краткорочни кредити у земљи	3041	46.929	
5. Краткорочни кредити у иностранству	3042		
6. Остале обавезе	3043		
7. Финансијски лизинг	3044	1.390	1.419
8. Исплаћене дивиденде	3045	109.524	32.630
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	3046		
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	3047	110.916	34.049
Г. СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3017 + 3029)	3048	2.559.681	1.395.207
Д. СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3006 + 3023 + 3037)	3049	2.614.931	1.365.466
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3049) ≥ 0	3050		29.741
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3049 - 3048) ≥ 0	3051	55.250	
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3052	96.978	67.917
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3053		
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3054	658	680
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3050 - 3051 + 3052 + 3053 - 3054)	3055	41.070	96.978

у _____
 дана _____ 20____ године



Попуњава правно лице - предузетник		
Матични број 17564374	Шифра делатности 6311	ПИБ 103425560
Назив АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА РАД СА ПЛАТНИМ КАРТИЦАМА CHIP CARD БЕОГРАД (VOŽDOVAC)		
Седиште БЕОГРАД (ВОЈДОВАЦ), БОСЕ МИЛИЋЕВИЋ 8		

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Позиција	ОПИС	АОП	Основни капитал (група 30 без 306 и 309)	АОП	Остали основни капитал (рп 309)	АОП	Уписани а неуплаћени капитал (група 31)	АОП	Емисиона премија и резерве (рп 306 и група 32)
			2		3		4		5
1.	Стање на дан 01.01. _____ године	4001	252.943	4010		4019		4028	8.488
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4002		4011		4020		4029	
3.	Кориговано почетно стање на дан 01.01. _____ године (р.бр. 1+2)	4003	252.943	4012		4021		4030	8.488
4.	Нето промене у _____ години	4004		4013		4022		4031	
5.	Стање на дан 31.12. _____ године (р.бр. 3+4)	4005	252.943	4014		4023		4032	8.488
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4006		4015		4024		4033	
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01. _____ године (р.бр. 5+6)	4007	252.943	4016		4025		4034	8.488
8.	Нето промене у _____ години	4008		4017		4026		4035	
9.	Стање на дан 31.12. _____ године (р.бр. 7+8)	4009	252.943	4018		4027		4036	8.488

Позиција	ОПИС	АОП	Рев. рез. и нер. доб. и губ. (група 33)	АОП	Нераспоређени добитак (група 34)	АОП	Губитак (група 35)	АОП	Учешће без права контроле
	1		6		7		8		9
1.	Стање на дан 01.01.____ године	4037		4046	75.267	4055		4064	
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4038		4047		4056		4065	
3.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____године (р.бр. 1+2)	4039		4048	75.267	4057		4066	
4.	Нето промене у ____ години	4040		4049	78.289	4058		4067	
5.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 3+4)	4041		4050	153.556	4059		4068	
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4042		4051		4060		4069	
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____године (р.бр. 5+6)	4043		4052	153.556	4061		4070	
8.	Нето промене у ____ години	4044		4053	42.696	4062		4071	
9.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 7+8)	4045		4054	196.252	4063		4072	

Позиција	ОПИС	АОП	Укупно (одговара позицији АОП 0401) (кол. 2+3+4+5+6+7-8+9) ≥ 0	АОП	Губитак изнад висине капитала (одговара позицији АОП 0455) (кол. 2+3+4+5+6+7- 8+9) < 0
	1		10		11
1.	Стање на дан 01.01. _____ године	4073	336.698	4082	
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4074		4083	
3.	Кориговано почетно стање на дан 01.01. _____ године (р.бр. 1+2)	4075	336.698	4084	
4.	Нето промене у _____ години	4076		4085	
5.	Стање на дан 31.12. _____ године (р.бр. 3+4)	4077	414.987	4086	
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4078		4087	
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01. _____ године (р.бр. 5+6)	4079	414.987	4088	
8.	Нето промене у _____ години	4080		4089	
9.	Стање на дан 31.12. _____ године (р.бр. 7+8)	4081	457.683	4090	

у _____ дана _____ 20____ године	Законски заступник 
-------------------------------------	--

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

1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ

Акционарско друштво за рад са платним картицама Chip Card а.д., Београд (у даљем тексту: Друштво) је основано 31. маја 2004. године у правној форми друштва са ограниченом одговорношћу на иницијативу Удружења банака Србије и 12 пословних банака које су користиле услуге обраде података при Удружењу банака Србије.

Након оснивања, Друштво је потписало уговор о пружању услуга процесирања платних картица са 16 банака од којих је 12 банака оснивача/корисника услуга Друштва и 4 банке које нису биле оснивачи Друштва.

У тренутку оснивања, Друштво је имало правну форму друштва са ограниченом одговорношћу, а сви оснивачи, осим Удружења банака Србије, имали су једнаке оснивачке улоге у Друштву. Уговором о организовању Chip Card д.о.о., Београд је променио правну форму у затворено акционарско друштво дана 24. новембра 2006. године. Друштво се усагласило са Законом о привредним друштвима ("Сл. гласник РС", бр. 36/11 и 99/11) усвајањем новог Оснивачког акта и Статута и именовањем чланова Надзорног одбора на Скупштини акционара дана 27. марта 2012. године. Усаглашавање са Законом о привредним друштвима уписано је у Регистар Агенције за привредне регистре дана 25. априла 2012. године.

Дана 21. октобра 2015. године закључен је Уговор између друштава Chip Card а.д., Београд и Asseco See д.о.о., Београд, о критеријумима за учествовање купца у поступку докапитализације Друштва. Дана 23. октобра 2015. године Asseco See д.о.о., проглашен је прворангираним понуђачем у поступку куповине акција Друштва у власништву банака у стечају/ликвидацији пред Агенцијом за осигурање депозита. Дана 17. децембра 2015. године Агенција за осигурање депозита упутила је захтев Надзорном одбору Друштва за сазив ванредне седнице Скупштине акционара ради доношења Одлуке о новој емисији акција и покретања поступка докапитализације Друштва. Поред продаје акција Друштва у власништву банака у стечају/ликвидацији, Halkbank а.д., Београд продала је акције Друштва привредном друштву Asseco See д.о.о., Београд. Уписом и уплатом купљених акција Друштва, Asseco See д.о.о., Београд стиче учешће у капиталу Друштва у износу од 53.81%. Дана 28. априла 2016. године друштво Asseco See д.о.о., Београд купило је 18,945 акција од Тelenor банке, дана 5. јула 2016. године 20,470 преосталих акција од Удружења банака Србије и 18,945 акција од Jubmes банке као и дана 25. новембра 2016. године 20,470 акција од ОТП банке а.д., Нови Сад, као и дана 26.05.2017. године преосталих 18,945 акција од Findomestic банке а.д., данас Директне банке а.д., Крагујевац. На дан 31. децембра 2017. године, друштво Asseco See д.о.о., Београд има удео у капиталу Друштва од 92.51% а Банка Поштанска штедионица удео од 7.49%.

Друштво је основано са циљем да банкама - оснивачима пружа сервис у пословима обраде платних картица, у складу са најновијим технологијама у области обраде, безбедности и заштите пословања са платним картицама, под повољнијим условима у односу на исте услуге на тржишту. Осим послова из основне делатности, Друштво обавља и следеће послове:

- Вођење података о корисницима картица и мрежи акцептаната;
- Процесирање и обрада трансакција по домаћим и иностраним картицама – корисницима услуга Друштва;
- Персонализација картица и израда PIN-а;
- Развој и одржавање мреже акцептаната који прихватају картицу као средство плаћања;
- Контрола и управљање ризиком у издавању и коришћењу картица, обрада информација, ауторизација и други безбедносни механизми;
- Управљање и мониторинг АТМ/POS терминалима;
- Посредовање између иностраних картичарских организација и корисника услуга Друштва;
- Консалтинг услуге код издавања картица и ширења акцептанске мреже;
- Увођење нових технологија и процедура у процесирању домаћих и страних платних картица;
- Посредовање у набавци АТМ/POSTерминала, репроматеријала и друго;
- Обављање осталих пратећих послова везаних за рад са картицама.

Друштво пружа банкама свеобухватна, квалитетна решења и услуге код издавања кредитних/дебитних картица у складу са важећим стандардима MasterCard, VISA и других картичарских организација.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ (наставак)

Основна делатност Друштва у протеклом периоду је процесирање по основу издавања и коришћења домаће платне картице - DinaCard и иностраних платних картица VISA, MasterCard/Maestro и Diners/Discoveri, за банке осниваче - кориснике услуга.

Друштво је дана 14. марта 2017. године Решењем Народне банке Србије број 36 добило дозволу за обављање послова платне институције, а то су (а) услуге преноса новчаних средстава с платног рачуна, односно на платни рачун, и то: (1) трансфером одобрења, (2) директним задужењем, укључујући једнократно директно задужење, (3) коришћењем платне картице или сличног средства (пренос новчаних средстава у вези са трансакцијама интернет трговине) и (б) услуге издавања платних инструмената и/или прихватања ових инструмената на основу којег пружалац платних услуга примаоцу плаћања омогућава извршавање платних трансакција које иницира платилац употребом одређеног платног инструмента (прихватање платних картица у вези са трансакцијама интернет трговине).

Друштво је дана 13. маја 2021 године Решењем Народне банке Србије број 76 добило дозволу за издавање електронског новца

Привредно друштво може, као институција електронског новца, поред издавања електронског новца, да пружа следеће платне услуге: 1) услуге преноса новчаних средстава с платног рачуна, односно на платни рачун, и то: (1) трансфером одобрења, (2) директним задужењем, укључујући једнократно директно задужење, (3) коришћењем платне картице или сличног средства; 2) услуге издавања платних инструмената и/или прихватања ових инструмената на основу којег пружалац платних услуга примаоцу плаћања омогућава извршавање платних трансакција које иницира платилац употребом одређеног платног инструмента.

Доношењем овог решења престаје да важи дозвола за пружање платних услуга коју је друштво добило Решењем ИО НБС бр. 36 од 14. марта 2017. године.

Друштво је уписано у Регистар привредних субјеката, који води Агенција за привредне регистре, Решењем број БД 55833/2006. од 6. априла 2006. године. Седиште друштва је у Београду, улица Босе Милићевић број 8. Претежна делатност Друштва је обрада података и хостинг.

Акције Друштва се не котирају на Београдској берзи.

Порески идентификациони број ("ПИБ") Друштва је 103425560, а матични број 17564374.

На дан 31. децембра 2022 године Друштво је имало 55 запослених (31. децембар 2021. године: 46 запослених).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД-

Приложени финансијски извештаји састављени су у складу са Законом о рачуноводству ("Службени гласник РС", бр. 73/2019 и 44/2021 - у даљем тексту "Закон") и осталом примењивом законском и пољаконском регулативом у Републици Србији.

За признавање, вредновање, презентацију и обелодањивање позиција у финансијским извештајима Друштво је, као велико (средње) правно лице, у обавези да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања, који у смислу горе наведеног Закона, чине Концептуални оквир за финансијско извештавање, Међународни рачуноводствени стандарди ("МРС") и Међународни стандарди финансијског извештавања ("МСФИ") издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, и са њима повезана тумачења издата од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија.

Решењем Министра финансија Републике Србије о утврђивању превода Међународних стандарда финансијског извештавања број 401-00-4351/2020-16 од 10. септембра 2020. године ("Службени гласник РС", 123/2020 и 125/2020 - испр.), утврђен је званичан превод МСФИ који се примењују од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2021. године. Превод МСФИ, који је утврдило и објавило Министарство финансија, чине Концептуални оквир за финансијско извештавање, основни текстови МРС, основни текстови МСФИ издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("ИАСБ"), као и тумачења издата од Комитета за тумачење

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

међународног финансијског извештавања ("ИФРИЦ") у облику у којем су издати, односно усвојени и који не укључују основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је саставни део стандарда, односно тумачења (у даљем тексту: "превод МСФИ"). Превод МСФИ обухвата МРС/МСФИ, који се примењују за извештајне периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године и њих је Друштво применило приликом састављања финансијских извештаја за 2021. годину.

Нови и измењени МРС и МСФИ и са њима повезана тумачења издата од стране ИАСБ-а, односно ИФРИЦ-а након тог датума, на снази за извештајне периоде који почину на дан или након 1. јануара 2020. године, 2021. и 2022. године (Напомена 2.2(а)) нису званично преведени и објављени у Републици Србији, те сходно томе нису ни примењени од стране Друштва приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Износи у приложеним финансијским извештајима Друштва исказани су у хиљадама динара (РСД), осим уколико није другачије назначено. Динар представља функционалну и извештајну валуту Друштва. Износи исказани у РСД заокружени су на најближу хиљаду, осим ако није другачије назначено.

Садржина и форма образаца финансијских извештаја и садржина позиција у обрасцима је прописана Правилником о садржини и форми образаца финансијских извештаја и садржини и форми обрасца статистичког извештаја за привредна друштва, задруге и предузетнике ("Службени гласник РС", бр. 89/2020).

Друштво је у састављању ових финансијских извештаја применило рачуноводствене политике образложене у Напомени 3.

Рачуноводствене политике и процене коришћене приликом састављања ових финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним у састављању годишњих финансијских извештаја Друштва за 2021. годину.

2.1. Основа за вредновање

Приложени финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка и принципом наставка пословања.

2.2. Утицај и примена нових и ревидираних МРС/МСФИ

(а) Стандарди, тумачења и измене постојећих стандарда на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени у Републици Србији

До датума састављања приложених финансијских извештаја, следеће измене МРС, МСФИ и тумачења издате од стране ИАСБ-а, односно ИФРИЦ-а ступиле су на снагу 1. јануара 2022. године, и као такве су примењиве на финансијске извештаје за 2022. годину. Међутим, како још увек нису званично преведене и објављене од стране Министарства финансија, нису примењене од стране Друштва:

- Измене МСФИ 3 "Пословне комбинације" којом се ажурирају упућивања на Концептуални оквир за финансијско извештавање. Измене ажурирају застарелу референцу на Концептуални оквир у МСФИ 3 без значајних промена захтева у стандарду.
- Измене МРС 16 "Некретнине, постројења и опрема" – Приходи пре намењене употребе. Измене забрањују да се од набавне вредности некретнине, постројења и опреме одбију било какви приходи од продаје произведених предмета док се то средство доводи на локацију и стање неопходно да би могло да функционише на начин који је руководство планирало. Уместо тога, ентитет признаје приходе од продаје таквих предмета и трошкове производње тих предмета у билансу успеха.
- Измене МРС 37 "Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина" – Штетни уговори - Трошкови испуњења уговора. Изменама се прецизира да трошкови испуњења уговора обухватају трошкове који се директно односе на уговор. Трошкови који се директно односе на уговор могу бити или инкрементални трошкови испуњења тог уговора (на пр. директни рад,

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022

. године

материјал) или алокација других трошкова који се директно односе на испуњење уговора (на пр. алокација трошка амортизације за ставку некретина, постројења и опреме која се користи за испуњење уговора).

- Годишња унапређења МСФИ, Циклус 2018-2020 којима су измењени следећи стандарди: МСФИ 1 "Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања", МСФИ 9 "Финансијски инструменти", МСФИ 16 "Лизинг" и МРС 41 "Пољопривреда".

Сходно претходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјалне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МРС и МСФИ могу имати на финансијске извештаје Друштва, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у складу са МСФИ.

2.2. Утицај и примена нових и ревидираних МРС/МСФИ

(б) Нови стандарди, тумачења и измене постојећих стандарда који нису ступили на снагу и који нису раније усвојени од стране Друштва

ИАСБ је објавио значајан број нових и измењених стандарда и ИФРИЦ тумачења, који нису на снази за годишњи извештајни период који почиње 1. јануара 2022. године и нису раније усвојени од стране Друштва:

- МСФИ 17 "Уговори о осигурању" (на снази за годишње извештајне периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године) и накнадне измене МСФИ 17 које се баве проблемима и изазовима имплементације који су идентификовани након што је МСФИ 17 објављен 2017. године (на снази за годишње извештајне периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године). МСФИ 17 замењује МСФИ 4 "Уговори о осигурању" од 1. јануара 2023. године.

- Измене МСФИ 4 "Уговори о осигурању" – Продужетак рока за привремено изузеће од примене МСФИ 9 (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године).

- Измена МСФИ 17 "Уговори о осигурању" – Почетна примена МСФИ 17 и МСФИ 9 - Упоредне информације. Ентитет који одлучи да примени измену примењује је када први пут примени МСФИ 17.

- Измене МРС 1 "Презентација финансијских извештаја" и МСФИ Изјава о пракси 2: Обелодањивање рачуноводствених политика (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године).

- Измене МРС 8 "Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке" - Дефиниција рачуноводствене процене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године). Изменама се појашњава разлика између промена рачуноводствених процена и промена рачуноводствених политика и исправке грешака.

- Измене МРС 12 "Одложени порези" – Одложени порез који се односи на имовину и обавезе проистекле из једне трансакције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године).

- Измене МСФИ 16 "Лизинг" – Обавезе по основу лизинга у продаји и повраћају лизинга (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године).

- Измене МРС 1 "Презентација финансијских извештаја" – Класификација обавеза на краткорочне и дугорочне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године).

- Измене МРС 1 "Презентација финансијских извештаја" – Дугорочне обавезе са ковенантима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године).

2.3. Упоредни подаци

Упоредне податке и почетна стања чине подаци садржани у финансијским извештајима за 2021. годину, састављеним у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, који су били предмет ревизије.

Сталност пословања

Финансијски извештаји Друштва су састављени у складу са начелом сталности пословања, које подразумева да ће Друштво наставити са пословањем у догледној будућности, која обухвата период од најмање дванаест месеци од датума финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2022****. године**

Руководство Друштва је размотрило све информације које су биле расположиве и анализирано питања која могу бити релевантна за способност Друштва да послује у складу са начелом сталности, укључујући значајне околности и догађаје, планове руководства, као и ефекте кризе проузроковане пандемијом Цовид-19/руско-украјинског конфликта на пословање Друштва,

2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији захтева примену извесних кључних рачуноводствених процена. Оно, такође, захтева да руководство користи своје просуђивање у примени рачуноводствених политика Друштва. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу одступати од ових процена.

Процене, као и претпоставке на основу којих су извршене процене, предмет су редовних провера. Уколико се путем провера утврди да је дошло до промене у процењеној вредности, утврђени ефекти се признају у финансијским извештајима у периоду када је до промене дошло.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи**

Приходи се одмеравају по правичној вредности примљене накнаде или накнаде која ће се примити и представљају износе који се добијају за извршене услуге и продату робу у току редовног пословања, умањене за рабате и порез на додатну вредност.

Приходи од продаје производа и робе се признају када се производ односно роба испоручи и када су значајни ризици и користи од власништва над њима пренете на купца.

Признавање расхода по основу продаје производа и робе врши се истовремено са признавањем прихода ради којих су ти расходи настали (принцип сучељавања прихода и расхода).

Приходи од вршења услуга евидентирају се по принципу фактурисане реализације у моменту извршења услуге, узимајући у обзир степен довршености уговорене услуге. Расходи се признају у периоду када су настали.

Приходи и расходи од камата књиже се у корист односно на терет биланса успеха у обрачунском периоду када су настали, односно на који се односе.

3.2. Трошкови позајмљивања

Трошкови позајмљивања који су директно приписиви стицању, изградњи или производњи средстава која се квалификују се укључују у набавну вредност тог средства и то до оног периода када су у суштини завршене све активности неопходне да би се средство припремило за планирану употребу или продају.

Средства која се квалификују се односе на средства којима је обавезно потребан значајан временски период да би била спремна за своју намеравану употребу.

Приходи од инвестирања остварени на основу привременог инвестирања позајмљених средстава се одузимају од насталих трошкова позајмљивања намењених за финансирање средстава која се квалификују.

Сви остали трошкови позајмљивања се признају у рачуну добитка и губитка у периоду на који се односе.

3.3. Прерачунавање износа у страним средствима плаћања

Пословне промене настале у страним средствима плаћања прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Средства исказана у страним средствима плаћања на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Потраживања и обавезе у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на курс динара и одређене стране валуте, обрачунати су у складу са конкретним уговорима. Ефекти ових обрачуна су евидентирани у оквиру финансијских прихода и расхода.

Позитивне и негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у страним средствима плаћања и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страним средствима плаћања књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

3.4. Порез на добитак и остали порези и доприноси који не зависе од резултата

3.4.1. Порез на добитак

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 15% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и пореске губитке и кредите, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се одложена пореска средства могу искористити.

Одложена пореска средства и обавезе се обрачунавају по пореској стопи чија се примена очекује у периоду када ће се средство реализовати односно обавеза измирити. На дан 31. децембра 2020. године, одложена пореска средства и обавезе обрачунати су по стопи од 15% (31. децембра 2019 године: 15%).

Одложени порез се књижи на терет или у корист биланса успеха, осим када се односи на позиције које се књиже директно у корист или на терет капитала, и у том случају се одложени порез такође распоређује у оквиру капитала.

3.4.2. Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину и друге порезе и доприносе који се плаћају према разним републичким и општинским прописима. Наведени порези евидентирају се на терет расхода текућег периода.

3.5. Некретнине и опрема

Почетно мерење некретнина, постројења и опреме, који испуњавају услове за признавање као средства, врши се по набавној вредности. Набавну вредност чини вредност по фактури добављача, увећана за зависне трошкове набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности, умањена за било које трговинске попусте и рабате.

Након што се признају као средства, некретнине, постројења и опрема, исказују се по набавној вредности или по цени коштања умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022

. године

евентуалних губитака због обезвређења. Не врши се амортизација земљишта услед тога што ова средства имају неограничени корисни век трајања.

Некретнине, постројења и опрема престају да се исказују у билансу стања након отуђења или када је средство трајно повучено из употребе и када се од његовог отуђења не очекују никакве будуће економске користи.

Добици или губици који проистекну из расходања или отуђења некретнина, постројења и опреме утврђују се као разлика између процењених нето прилива од продаје и исказаног износа средства и признају се као добитак или губитак у билансу успеха.

Амортизација некретнина, постројења и опреме обрачунава се пропорционалним методом, током процењеног века корисне употребе. Амортизационе стопе су утврђене на начин да се набавна вредност основних средстава амортизује у једнаким годишњим износима у току предвиђеног века употребе основног средства. Стопе амортизације које биле у примени за главне групе основних средстава дате су у табели која следи:

Главне групе некретнина и опреме	Стопа (%)
Грађевински објекти	1.8 - 2%
Опрема	10 - 20%
Рачунарска опрема	10 - 25%
Телекомуникациона опрема	10 - 20%
Путничка моторна возила	10 - 20%
Канцеларијски намештај	10 - 15%
Остала опрема, ситан инвентар, алат	50%

Обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме почиње када се средства ставе у употребу. Амортизационе стопе се ревидирају сваке године ради утврђивања оне амортизације која одражава стварни утросак ових средстава у току пословања на основу преосталог века њиховог коришћења.

3.6. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су у књигама Друштва исказана по набавној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне акумулиране губитке због обезвређења вредности.

Нематеријална улагања се капитализују ако имају корисни век трајања дужи од годину дана. Нематеријална улагања углавном обухватају улагања у софтвере, лиценце и слична права стечена куповином од трећих лица и отписују се у року од 2 – 10 година. Улагања у истраживања и развој исказују се као расход периода.

3.7. Умањење вредности

На сваки датум биланса стања Друштво преиспитује књиговодствене износе своје материјалне и нематеријалне имовине да би утврдило постоје ли наговештаји да је дошло до губитака услед умањења вредности наведене имовине. Ако постоје такве назнаке, процењује се надокнадиви износ средстава да би се могао утврдити евентуални губитак настао умањењем. Ако није могуће проценити надокнадиви износ појединог средства, Друштво процењује надокнадиви износ јединице која генерише новац, а којој то средство припада.

Надокнадива вредност је нето продајна цена или вредност у употреби, зависно од тога која је виша. За потребе процене вредности у употреби, процењени будући новчани токови дисконтују се до садашње вредности применом дисконтне стопе пре опорезивања која одражава садашњу тржишну процену временске вредности новца, и ризике специфичне за то средство.

Ако је процењен надокнадиви износ средства (или јединице која генерише новац) мањи од књиговодственог износа, онда се књиговодствени износ тог средства или јединице која генерише новац умањује до надокнадивог износа. Губици од умањења вредности признају се одмах као расход, осим ако средство није земљиште или зграда које се не користи као инвестициона некретнина која је исказана по ревалоризираним износу, у којем случају се губитак од умањења исказује као смањење вредности настало ревалоризацијом средства.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

На дан 31. децембра 2022. године, на основу процене руководства Друштва, не постоје индикације да је вредност материјалне или нематеријалне имовине Друштва додатно обезвређена у односу на обезвређење идентификовано и признато у ранијим годинама.

3.8. Залихе

Залихе се исказују по набавној вредности коју чини фактурна цена добављача, увозне дажбине и други порези (осим оних које Друштво може накнадно да поврати од пореских власти), трошкови превоза, манипулативни трошкови и други трошкови који се могу директно приписати стицању залиха. Попуст, рабати и друге сличне ставке одузимају се при утврђивању трошкова набавке.

Оштећене залихе и залихе које по квалитету не одговарају стандардима се отписују на терет расхода текућег периода, као и утврђени мањак залиха.

3.9. Бенефиције за запослене

Порези и доприноси фондовима за социјалну сигурност запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Друштво је у обавези да плаћа порезе и доприносе пореским органима и државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују порезе и доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним законским прописима. Друштво је, такође обавезно да од бруто зараде запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати фондовима. Порези и доприноси на терет послодавца и порези и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Обавезе по основу отпремнина

Друштво је, у складу са одредбама Закона о раду, у обавези да запосленом приликом одласка у пензију исплати отпремнину, у висини две просечне зараде у Републици Србији, у месецу који претходи месецу одласка у пензију.

Накнаде за краткорочна плаћена одсуства

Плаћена одсуства (годишњи одмори) могу се преносити и користити у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искоришћена у потпуности. Трошкови плаћених одсустава се признају у билансу успеха у моменту коришћења плаћених одсустава.

Према мишљењу руководства Друштва, садашња вредност обавеза по основу накнада за краткорочна плаћена одсуства није материјално значајна за финансијске извештаје посматране у целини и због тога, у овим финансијским извештајима нису извршена резервисања по овом основу.

3.10 Лизинг

Друштво процењује да ли уговор представља лизинг или садржи лизинг приликом закључења самог уговора. Друштво признаје средство са правом коришћења у активи, а обавезу по основу лизинга у пасиви биланса стања за све уговоре о лизингу у којима је корисник лизинга, осим код краткорочних уговора о лизингу (где период закупа траје 12 месеци или краће) и уговора где су предмети лизинга мале вредности (као што су компјутери и таблети, мањи комади канцеларијског намештаја и телефони). Код наведених уговора о лизингу, Друштво признаје плаћања лизинга у оквиру пословних расхода пропорционалном методом током трајања лизинга осим када постоји нека друга систематска основа која боље одсликава временску структуру трошења економских користи од изнајмљеног средства.

Обавеза по основу лизинга се почетно одмерава по садашњој нето вредности свих будућих плаћања лизинга (неплаћених на дан почетка лизинга) дисконтованих по каматној стопи обухваћеној лизингом (имплицитној каматној стопи). Уколико се она не може лако утврдити, Друштво користи своју инкременталну стопу задужевања.

Будућа лизинг плаћања која се након дисконтовања укључују у вредност обавезе по основу лизинга обухватају:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022

. године

фиксна плаћања (укључујући варијабилна плаћања која су по својој суштини фиксна) умањена за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, варијабилна лизинг плаћања, односно плаћања која зависе од тржишних индекса или стопе, која се почетно одмеравају на датум почетка лизинга, применом тржишног индекса или стопе, цену коштања опције откупа, уколико је разумно сигурно да ће се опција користити, казне за раскид уговора, уколико је разумно вероватно да ће се искористити опција раскида. Обавеза по основу лизинга приказује се као засебна позиција у оквиру биланса стања.

Након почетног признавања, обавеза по основу лизинга се повећава за приписану камату (применом ефективне каматне стопе) и умањује за извршена плаћања лизинг обавезе.

Друштво поново одмерава обавезу по основу финансијског лизинга (и у складу са тим коригује вредност средства са правом коришћења) кад дође до:

промене периода лизинга или неког значајног догађаја или промене околности које узрокују промену процене у вези са коришћењем опције откупа, у којем случају се обавеза по основу лизинга поново одмерава дисконтовањем ревидираних плаћања лизинга применом ревидиране дисконтне стопе;

промене будућих плаћања лизинга, које настају као резултат промене тржишне стопе или индекса који је коришћен за почетно утврђивање износа обавезе или промене износа за који се очекује да ће се платити према гаранцији резидуалне вредности, у којем случају се обавеза по основу лизинга поново одмерава дисконтовањем ревидираних плаћања лизинга применом непромењене дисконтне стопе (осим ако су промене будућих плаћања лизинга последица промена варијабилне каматне стопе, када се користи ревидирана дисконтна стопа);

измене уговора о лизингу која се рачуноводствено не обухвата као засебан нови уговор о лизингу, у којем случају се обавеза о лизингу поново одмерава на основу периода лизинга према модификованом уговору дисконтовањем ревидираних плаћања лизинга применом ревидиране дисконтне стопе на датум ступања измене уговора на снагу.

Током приказаног текућег и упоредног периода, Друштво није вршило наведена кориговања.

Средство са правом коришћења се почетно вреднује по набавној вредности која се састоји од вредности иницијално признате обавезе по основу лизинга, износа унапред плаћених лизинг обавеза и датих депозита (пре датума почетка лизинга), умањења за евентуалне лизинг подстицаје примљене од даваоца лизинга и умањења за све почетне директне трошкове. Средство са правом коришћења се накнадно одмерава по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и губитке по основу обезвређења.

Средства са правом коришћења се амортизују током трајања периода лизинга или корисног економског века предмета лизинга, у зависности од тога који је краћи. Уколико се лизингом пренесе власништво над предметом лизинга или набавна вредност средства са правом коришћења одражава очекивану намеру Друштва да искористи опцију откупа, средство са правом коришћења се амортизује током корисног економског века предмета лизинга. Обрачун амортизације почиње на датум почетка лизинга.

Средство са правом коришћења приказује се као засебна позиција у оквиру биланса стања.

Друштво примењује МРС 36 како би утврдило да ли је дошло до обезвређења средства са правом коришћења и евидентира евентуално идентификовани губитак по основу обезвређења на начин на који то предвиђа политика Друштва која се односи на основна средства.

Варијабилна плаћања која не зависе од тржишног индекса или стопе не укључују се у одмеравање обавезе по основу лизинга односно средства са правом коришћења. Таква плаћања се признају као расход у периоду у којем је наступио догађај или околност који су узроковали наведена плаћања у оквиру позиције 'остали расходи' у билансу успеха.

3.11. Резервисања

Резервисања се признају и врше када Друштво има законску или уговорену обавезу као резултат прошлих догађаја, када је вероватно да ће одлив ресурса који стварају економске користи бити потребан да се измири обавеза и када се може поуздано проценити износ обавезе. У случају када

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Друштво очекује да ће надокнадити трошак резервисања или његов део, на пример на основу уговора о осигурању, таква надокнада се признаје као засебна имовина која се признаје када је скоро сигурно да ће надокнада бити добијена. Трошак резервисања се приказује у билансу успеха умањен за било који износ добијене надокнаде.

Уколико је ефекат временске вредности новца од материјалног значаја, резервисања се одређују дисконтовањем будућих токова на садашњу вредност применом дисконтне стопе пре пореза која

одражава текуће тржишне процене временске вредности новца и, у одређеним случајевима, ризике специфичне за обавезу. Када се користи дисконтовање, повећање резервисањима због протока времена признаје се као финансијски трошак.

Друштво процењује вероватноћу да се нежељени случајеви могу догодити као резултат прошлих догађаја и, уколико се вероватноћа процењује на више од 50%, Друштво формира резервисање за укупан износ обавезе. Друштво поштује начело опрезности приликом процене, с обзиром да постоји велика доза неизвесности, у одређеним случајевима стварни резултати могу одступати од ових процена.

3.12. Финансијски инструменти

Финансијска средства и обавезе се евидентирају у билансу стања Друштва, од момента када је Друштво уговорним одредбама везано за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно датум када је средство испоручено другој страни.

Финансијска средства престају да се признају када Друштво изгуби контролу над уговореним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена. Финансијска обавеза престаје да се признаје када Друштво испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

Потраживања од купаца

Потраживања од купаца приказана су по њиховој номиналној вредности, умањеној за исправке вредности ненаплативих потраживања. Вредност потраживања се исправља у складу са проценом руководства.

Када је немогућност наплате извесна и документована у целини и делимично, врши се директно отписивање. Вероватноћа немогућности наплате утврђује се у сваком конкретном случају на основу документованих разлога (стечај, ликвидација дужника, презадуженост, отуђење имовине, принудно поравнање, застарелост, судско решење и др.).

Готовински еквиваленти и готовина

Под готовином и готовинским еквивалентима сматрају се слободно расположива средства на текућим и девизним рачунима код домаћих банака, готовина у благајни и чекови послати на наплату.

Краткорочни финансијски пласмани

Остали краткорочни финансијски пласмани укључују бескаматне краткорочне позајмице повезаним и осталим правним лицима које су вредноване у износима неотплаћених пласмана.

Обезвређење финансијских средстава

Књиговодствена вредност потраживања од купаца коригује се директним отписом или преко рачуна умањења вредности. Када је потраживање од купца ненаплативо, отписује се преко рачуна умањења вредности. Накнадне наплате раније отписаних износа се књиже на терет умањења вредности.

Промене у књиговодственој вредности рачуна умањења вредности се признају у билансу успеха.

Обавезе из пословања

Обавезе према добављачима се процењују по њиховој номиналној вредности.

3.13. Обелодањивање односа са повезаним правним лицима

За сврхе ових финансијских извештаја, правна лица се третирају као повезана уколико једно правно лице има могућност контролисања другог правног лица или врши значајан утицај на финансијске и пословне одлуке другог лица.

Повезаним правним лицима у смислу напред наведеног стандарда, Друштво сматра правна лица чланице Asseco групе.

Повезана лица могу улазити у трансакције које неповезана лица можда не би вршила и трансакције са повезаним лицима могу се обављати под другачијим условима и другачијим износима у односу на исте трансакције са неповезаним правним лицима.

Друштво пружа услуге повезаним лицима и истовремено је корисник њихових услуга. Односи између Друштва и повезаних лица регулисани су на уговорној основи и по тржишним условима.

4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПРОЦЕНА

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Друштва коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности средстава и обавеза, обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на историјским и осталим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни износи се могу разликовати од процењених. У наставку су приказане кључне претпоставке везане за будућност и остали извори процењивања неизвесности на датум биланса стања које представљају значајан ризик, за материјалне корекције износа позиција биланса стања у следећој финансијској години.

4.1. Амортизација и стопа амортизације

Обрачун амортизације и стопе амортизације су засноване на пројектованом економском веку трајања некретнина, постројења, опреме и нематеријалних улагања. Једном годишње Друштво процењује економски век на основу тренутних предвиђања.

4.2. Исправка вредности потраживања

Исправка вредности финансијских пласмана је обрачуната у складу са МСФИ 9.

Исправка вредности за сумњива и спорна потраживања је обрачуната, на основу процењених губитака услед немогућности купаца да испуне неопходне обавезе. Процена је заснована на старосној анализи потраживања од купаца, историјским отписима, кредитним способностима купаца и променама у условима продаје, приликом утврђивања адекватности исправке вредности сумњивих и спорних потраживања. Ово укључује и претпоставке о будућем понашању купаца и резултујућим будућим наплатама. Руководство верује да није потребна додатна исправка вредности потраживања.

4.3. Одложена пореска средства

Одложена пореска средства призната суду мере до које је извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се одложена пореска средства могу искористити за умањење пореске обавезе. Значајна процена од стране руководства Друштва је неопходна да би се утврдио износ одложених пореских средстава која се могу признати, на основу периода настанка и висине будућих опорезивих добитака и стратегије планирања пореске политике.

4.4. Резервисања за судске спорове

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Генерално, резервисања су у значајној мери подложна проценама. Друштво процењује вероватноћу да се нежељени случајеви могу догодити као резултат прошлих догађаја и врши процену износа који је потребан да се измири обавеза. Иако Друштво поштује начело опрезности приликом процене, с обзиром да постоји велика доза неизвесности, у одређеним случајевима стварни резултати могу одступати од ових процена.

4.5. Фер вредност

Фер вредност финансијских инструмената за које не постоји активно тржиште је одређена применом одговарајућих метода процене. Друштво примењује професионални суд приликом избора одговарајућих метода и претпоставки.

Пословна политика Друштва је да обелодани информације о правичној вредности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Друштва врши процену ризика и, у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована, врши исправку вредности.

По мишљењу руководства Друштва, износи у овим финансијским извештајима одражавају вредност која је, у датим околностима, најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

5. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2022.	2021.
<i>Приходи од продаје услуга:</i>		
Приходи од продаје услуга у земљи	670.761	511.667
Приходи од продаје услуга у земљи-повезана лица (напомена 31)	97.560	89.423
Приходи од продаје услуга у иностранству	14.983	5.112
Приходи од продаје услуга у иностранству-повезана лица(напомена 31)	5.046	4.857
	<u>788.350</u>	<u>611.059</u>

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2022.	2021.
<i>Приходи од активирања учинака и робе:</i>		
Приходи од рефундације трошкова закупа аутомобила	386	-
	<u>386</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

.Остали пословни приходи

Остали пословни приходи	60	60
	60	60

6. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2022.	2021.
Трошкови осталог материјала (режијског)	1.050	941
Трошкови једнократног отписа алата и инвентара	3.118	1.081
Трошкови горива	398	244
Трошкови гаса	421	415
Трошкови електричне енергије	4.081	2.762
	9.068	5.443

7. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2022.	2021.
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	151.530	123.247
Трошкови пореза и доприноса на терет послодавца	22.324	18.827
Трошкови накнада по ауторском уговору	230	42
Трошкови накнада по уговору о закупу	663	664
Трошкови накнада за практиканте	149	0
Трошкови накнада члановима надзорног одбора	1.313	1.321
Трошкови накнада за долазак и одлазак са рада	815	639
Трошкови ангажовања преко задруга	206	
Трошкови превоза на службеном путу	292	3
Трошкови смештаја на службеном путу	394	0
Трошкови дневница за службена путовања	145	13
Остали трошкови службених путовања	7	5
Трошкови осталих личних расхода	2.167	762
	180.235	145.523

8. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2022.	2021.
Трошкови подизвођачких услуга:		
- повезана правна лица (напомена 31)	26.325	24.236

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

- остала правна лица	22.261	33.647
Трошкови ПТТ услуга и телефона	21.086	14.891
Трошкови транспортних услуга	251	138
Трошкови услуга одржавања:		
- повезана правна лица (<i>напомена 31</i>)	10.380	7.999
- остала правна лица	92.448	75.516
Трошкови закупнина:		
- повезана правна лица (<i>напомена 31</i>)	7.830	4.874
- остала правна лица	7.069	6.530
- трошкови оперативног лизинга	247	247
Трошкови рекламе и пропаганде	67	514
Трошкови комуналних услуга	281	249
Трошкови сертификације	2.354	1.707
Остале производне услуге- повезана лица (<i>напомена 31</i>)	1.150	
Остале производне услуге	28.431	14.207
	<u>220.204</u>	<u>184.755</u>

Остале производне услуге које су за годину која се завршава на дан 31. децембра 2022. године исказане у износу од 28.431 хиљаде динара, односе се највећим делом на банкарске услуге у промету са интернет трговцима (банкарске провизије)

9. ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2022.	2021.
Резервација трошка за отпремнине	569	1.046
Резервација трошка за неискоришћене год.одморе	414	
Резервација трошка за накнаде потенцијалне штете	-	8.626
	<u>983</u>	<u>9.672</u>

10. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2022.	2021.
Трошкови адвокатских услуга	-	4
Трошкови консалтинг услуга	662	235
Трошкови консалтинг услуга повезана лица (<i>напомена 31</i>)	24.201	18.145
Трошкови стручног усавршавања (семинари, симпозијуми)	960	530
Трошкови стручног усавршавања - повезана правна лица (<i>напомена 31</i>)	230	198
Остале непроизводне услуге	6.533	6.195
Услуге одржавања пословног простора	1.991	1.802
Трошкови репрезентације	6.271	1.822
Трошкови ревизије	653	647
Трошкови премија осигурања	5.122	2.380
Трошкови платног промета	3.568	1.891
Трошкови чланарина	1.120	1.069
Трошкови пореза	1.320	1.816

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Накнаде за софтвере до годину дана - повезана лица
(напомена 31)

Остали нематеријални трошкови

962	-
13.100	11.254
66.733	47.988

Остале непроизводне услуге које су за годину која се завршава на дан 31. децембра 2022. године исказане у износу од укупно 6.533 хиљада динара, односе се на обезбеђење пословног простора у износу од 4.332 хиљада динара, одржавање веб сајта од 212 хиљада динара, услуге из области безбедности и здравља на раду у износу од 130 хиљада динара, преводилачке услуге у износу од 318 хиљада динара, услуге испитивања безбедности информационог система у износу од 894 хиљада динара и остале услуге у износу од 647 хиљада динара.

Остале нематеријалне трошкове највећим делом чине накнаде за лиценце до годину дана у износу од 11.805 хиљада динара.

11. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2022.	2021.
Приходи од камата од трећих лица	-	2
Позитивне курсне разлике и ефекти валутне клаузуле према трећим лицима	666	1.737
Позитивне курсне разлике и ефекти валутне клаузуле према повезаним лицима	2.473	72
	3.139	1.811

12. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2022	2021.
Расходи камата од трећих лица	1.713	3.306
Расходи камата -IFRS 16	83	111
Затезне камате	10	2
Расходи камата од повезаних лица	3.010	1.675
Негативне курсне разлике према трећим лицима	790	710
Негативне курсне разлике и ефекти валутне клаузуле према повезаним лицима	4.370	4.723
Остали финансијски расходи – ефекти валутне клаузуле	709	49
	10.685	10.576

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2022	2021.
Директан отпис потраживања	2.736	-
Издаци за хуманитарне сврхе	200	200
Остали расходи	1.343	2

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

4.279

202

13. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ
ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

2022

2021.

Обезвређење потраживања

444

729

444

729

13. РАСХОДИ ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

2022

2021.

Расходи ранијих година

59

99

59

99

14. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

2022

2021.

Наплаћена отписана потраживања

16

-

Приходи од отписа обавеза

16

-

приходи од укидања краткорочних резервација

6.210

-

Накнада штете од осигуравајућих друштава

68

-

Остали ванредни приходи

3

-

6.313

-

14. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ
ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

2022

2021.

Приходи од укидања обезвређења потраживања

239

52

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

<u>239</u>	<u>52</u>
------------	-----------

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2022.	2021.
Текући порески расход	26.927	20.159
Одложени порески приход/расход периода	883	(157)
	<u>27.810</u>	<u>20.002</u>

б) Усаглашавање износа пореза на добитак исказаног у билансу успеха и производа добитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	2022.	2021.
Добитак пре опорезивања	179.721	130.921
Порез на добитак обрачунат по стопи од 15% на опорезиву основицу	26.958	19.638
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	31	521
Порески ефекти промена привремених разлика	(883)	157
	<u>27.810</u>	<u>20.002</u>

в) Одложена пореска средства

Обрачуната одложена пореска средства на дан 31. децембра 2022. године у износу од 12.992 хиљаде динара (31. децембра 2021. године: 13.567 хиљаде динара) представљају вредности по којој су опрема и нематеријална улагања признати у финансијским извештајима и извештајима за пореске сврхе у износу од 12.415 хиљада динара као и одложена пореска средства по основу отпремнине за одлазак у пензију и неискоришћени годишњи одмор у износу од 416 хиљада динара и одложена пореска средства по основу IFRS 9 у износу од 161 хиљада динара

	У хиљадама динара	
	2022.	2021.
Стање 1. јануара	13.567	13.465
Корекција почетног стања	307	(56)
Одложени порески приход периода (нето) по основу:	(1.055)	
- привремених разлика на некретнинама и опреми		(19)
- привремених разлика по основу резервисања	117	130
- привремених разлика по основу ИФРС 9	56	47
Стање 31. децембра	<u>12.992</u>	<u>13.567</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

16. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама динара

	Лиценце и слична права	Софтвер	Нематеријална улагања у припреми	Укупно
Набавна вредност				
Стање, 1. јануар 2021. године	343.718	6.067	74.006	423.791
Нове набавке	121.269	2.106	12.375	135.750
Аванси за нематеријалну имовину	8.191			8.191
Активирање	74.006		(74.006)	
Стање, 31. децембар 2021. године	547.184	8.173	12.375	567.732
Стање, 1. јануар 2022. године	547.184	8.173	12.375	567.732
Нове набавке	21.179			21.179
Активирање			(10.889)	(10.889)
Аванси за нематеријалну имовину	4.727			4.727
Стање, 31. децембар 2022. године	573.090	8.173	1.486	582.749
Исправка вредности				
Стање, 1. јануар 2021. године	227.036	3.379	-	230.415
Амортизација	51.765	1.506	-	53.271
Стање, 31. децембар 2021. године	278.801	4.885		283.686
Стање, 1. јануар 2022. године	278.801	4.885		283.686
Амортизација	77.300	1.568		78.869
Стање, 31. децембар 2022. године	356.101	6.453		362.554
Садашња вредност на дан:				
- 31. децембар 2022. године	212.262	1.720	1.486	220.195
- 31. децембар 2021. године	260.192	3.288	12.375	284.046

17. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

	Земљи ште	Грађевин ски објекти	Опрема	Опрема у припреми	Основна средства са правом коришћењ а	Укупно
Набавна вредност						
Стање, 1. јануар 2021. године	4,275	156,145	157.541	129.200	5.793	452.954
Нове набавке			15.863			15.863
Расходовање	-	-	(142)			(142)
Активирање			129.200	129.200		
Стање, 31. децембар 2021. године	4,275	156,145	302.462	-	5.793	468.675
Стање, 1. јануар 2022 године	4,275	156,145	302.462	-	5.793	468.675
Нове набавке			54.747	2.248		56.995
Расходовање и продаја			(64)			(64)
Активирање						

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Стање, 31. децембар 2022 године	4.275	156.145	357.145	2.248-	5.793	525.606
Исправка вредности						
Стање, 1. јануар 2021. године	-	51.350	136.977		934	189.261
Амортизација	-	2.811	19.834		1.159	23.804
Расходовање			(131)			(131)
Стање, 31. децембар 2021. године	-	54.161	156.680		2.093	212.934
Стање, 1. јануар 2022. године	-	54.161	156.680		2.093	212.934
Стање, 1. јануар 2022. године	-	54.161	156.680		2.093	212.934
Амортизација	-	2.810	43.238		1.159	47.207
Расходовање и продаја			(64)			(64)
Стање, 31. децембар 2022. године	-	56.971	199.854		3.252	260.077
Садашња вредност на дан:						
- 31. децембар 2022. године	4.275	99.174	157.290	2.248	2.542	265.529
- 31. децембар 2021. године	4.275	101.984	145.782		3.700	255.741

Последњу процену вредности грађевинског објекта Друштво је извршило 2019-те године. Због значајног раста цена некретнина, исказана вредност некретнине у књигама може значајно одступати од процењене вредности (у случају када би се нова процена урадила).

18. ЗАЛИХЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Алат и инвентар	9.866	7.759
Дати аванси добављачима у земљи	273	238
Дати аванси добављачима у иностранству	-	764
	10.139	8.761
Исправка вредности:		
- алата и инвентара	(9.866)	(7.759)
	273	1.002

19. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Потраживања од купаца на домаћем тржишту:		
- матично и зависна правна лица (напомена 31)	11.593	9.440
- повезана правна лица у иностранству (напомена 31)	644	338
- остала правна лица у иностранству	2.795	723
- остала правна лица у земљи	68.274	60.177
	83.306	70.678

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Исправка вредности потраживања:

- остала правна лица на домаћем тржишту
- остала правна лица у иностранству

	(3.564)	(3.584)
	(240)	(240)
	79.502	66.854

Пописом је утврђено да је од укупног износа отворених потраживања 69% усклађено са стањем код купаца.

У наставку следи преглед промета остварен са највећих 5 купаца као и њихових отворених салда за годину 2022 и 2021

Остварен промет

	У хиљадама динара	
	2022.	2021.
Купац А	350.335	266.100
Купац Б	132.017	136.752
Купац Ц	100.391	89.423
Купац Д	102.085	41.595
Купац Е	15.086	6.584

Отворена салда на дан

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Купац А	32.801	27.800
Купац Б	12.602	13.662
Купац Ц	11.593	9.440
Купац Д	10.990	5.937
Купац Е	3.051	2.271

20. ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Потраживања од запослених	-	1
Потраживања од банака за плаћене обавезе	3.826	982
Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса	298	6
Остала потраживања	95	95
	4.219	1.084

21. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Текући рачуни	41.067	96.972
Благајна	3	6

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

41.070 96.678

22. ПОТРАЖИВАЊА ЗА ОБРАЧУНАТИ ПДВ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Потраживања за обрачунати пдв	536	-
	536	-

23. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Унапред плаћени трошкови (краткорочни)	26.271	23.012
Унапред плаћени трошкови (дугорочни)	459	2.500
Остала активна временска разграничења - камате садржане у плану отплате дугорочних обавеза	-	130
	26.730	25.642

Унапред плаћени трошкови у износу од 26.730 хиљада динара односе се на унапред плаћене трошкове годишњег осигурања пословне зграде, обавезно годишње осигурање запослених, (износ од 3.379 хиљада динара), обрачунати трошкови суппорта са повезаним лицима у износу од 2,587 хиљада динара, обрачунати трошкови суппорта неповезана лица (20.610 хиљада динара), унапред плаћене лиценце до годину дана у износу од 154 хиљада динара

24. ОСНОВНИ КАПИТАЛ

На дан 31. децембра 2022. и 2021. године, власници акцијског капитала Друштва представљени су у следећој табели:

	31. децембар 2022.		31. децембар 1	
	У хиљадама динара	% учешћа	У хиљадама динара	% учешћа
Payten д.о.о., Београд	233,998	92.51	233.998	92.51
Банка Поштанска штедионица а.д., Београд	18,945	7.49	18,945	7.49
	252,943	100.00	252,943	100.00

Дана 21. октобра 2015. године закључен је Уговор између друштава Chip Card а.д., Београд и Asseco See д.о.о., Београд, о критеријумима за учествовање купца у поступку докапитализације Друштва. Дана 23. октобра 2015. године Asseco See д.о.о., проглашен је прворангираним понуђачем у поступку куповине акција Друштва у власништву банака у стечају/ликвидацији пред Агенцијом за осигурање депозита. Дана 17. децембра 2015. године Агенција за осигурање депозита упутила је захтев Надзорном одбору Друштва за сазив ванредне седнице Скупштине акционара ради доношења Одлуке о новој емисији акција и покретања поступка докапитализације Друштва. Поред продаје акција Друштва у власништву банака у стечају/ликвидацији, Halkbank а.д., Београд продала је акције друштву Asseco See д.о.о., Београд. Уписом и уплатом купљених акција Друштва,

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Asseco See д.о.о., Београд стиче учешће у капиталу Друштва у износу од 53.81%. Дана 28. априла 2016. године друштво Asseco See д.о.о., Београд купио је 18,945 акција од Telenor банке, дана 5. јула 2016. године 20,470 акција од Удружења банака Србије и 18,945 акција од Jubmes банке, дана 25. новембра 2016. године 20,470 х акција од ОТП банке, дана као и дана 26. маја 2017. године 18.945 акција од Findomestic банке а.д., данас Директна банка а.д., Крагујевац. На дан 31. децембра 2020 године, друштво Payten д.о.о., Београд има удео у капиталу Друштва од 92.51% и Банка Поштанска штедионица удео од 7.49%.

Дана 03.01.2018 статусном променом издвајање уз оснивање привредног друштва Asseco see doo Beograd, , основано је ново привредно друштво PAYTEN d.o.o. Београд . Chip Card а.д., Београд деобним билансом постао је зависно правно лице новооснованог друштва PAYTEN d.o.o. Београд.

На дан 31. децембра 2022. године као и 31.децембра 2021. године Друштво поседује 252,943 комада обичних акција. Номинална вредност једне акције износи 1,000 динара.

Друштво је извршило усаглашавање са Централним регистром хартија од вредности

Промене на капиталу у току 2022. и 2021. године приказане су у табели која следи:

	У хиљадама динара					
	Акцијски капитал	Емисиона премија	Резерве	Нераспо- ређени добитак	Губитак	Укупно
Стање, 1. јануара 2021. године	252,943	1.844	6.644	75.267		336.698
Исплата добити	-	-	-	(32.630)		(32.630)
Нето добитак текуће године	-	-	-	110.919		110.919
Укупан свеобухватни резултат	252.943-	1.844-	6.644	153.556		414.987
Стање, 31. децембра 2021. године	252,943	1,844	6,644	153.556		414.987
Стање, 1. јануара 2022 године	252,943	1,844	6.644	153.556		414.987
Корекција почетног стања				307		307
Исплата добити	-	-		(44,517)		(44.517)
Нето добитак текуће године	-	-	-	151.912		151.912
Исплаћена међудивиденда				(65.006)		(65.006)
Укупан свеобухватни резултат	252.943	1.844	6.644	196.252		457.673
Стање, 31. децембра 2022 . године	252,943	1,844	6.644	196.252		457.683

25. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021
Дугорочна резервисања за отпремнине и неискоришћене годишње одmore	2.772	1.990
Обавезе према повезаним лицима за куповину опреме	19.144	55.215
Обавезе по основу оперативног лизинга- закуп возила	1.448	2.632
Обавезе према правним лицима за куповину опреме	-	49.137

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

23.364	108.974

Обавезе по основу лизинга

Друштво има обавезе по основу оперативног лизинга за закуп возила:

Доспеће обавеза је приказано у следећој табели:

	31.децембар 2022	У хиљадама динара 31. децембар 2021
До 1 године	1.179	1.152
Од 1 до 5 година	1.448	2.632
	2.627	3.784

Будући одливи готовине по основу обавеза за лизинг су у целини садржани у исказаним обавезама.

26. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

	31. децембар 2022.	У хиљадама динара 31. децембар 2021.
Обавезе за краткорочна резервисања	-	8.626
	=	<u>8.626</u>

27. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА И ПРИМЉЕНИ АВАНСИ

	31. децембар 2022.	У хиљадама динара 31. децембар 2021.
Добављачи – матична и зависна правна лица у земљи (напомена 31)	2.252	8.420
Добављачи – повезана правна лица у земљи(напомена 31)	45.850	36.734
Добављачи у иностранству повезана правна лица (напомена 31)	1.837	1.333
Добављачи у земљи	63.076	83.516
Добављачи у иностранству		44.395
Краткорочне обавезе по основу лизинга	1.324	1.152

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Остале обавезе	15	35
	<u>114.354</u>	<u>175.525</u>

Пописом је утврђено да је од укупног износа отворених обавеза 78% усклађено са стањем код добављача.

У наставку следи преглед промета остварен са највећих 5 добављача као и њихових отворених салда за годину 2022 и 2021

Остварен промет

	У хиљадама динара	
	2022.	2021.
Добављач А	51.575	153.960
Добављач Б	97.767	50.362
Добављач Ц	19.426	14.331
Добављач Д	25.688	25.104
Добављач Е	19.983	13.465

Отворена салда на дан

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Добављач А	310	43.428
Добављач Б	50.555	121.638
Добављач Ц	-	-
Добављач Д	2.252	9.440
Добављач Е	1.946	1.423

28. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ И ОБАВЕЗЕ ЗА ПДВ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Обавезе по основу зарада	22.046	18.593
Остале обавезе	200	161
Обавезе из специфичних послова	4.572	1.785
	<u>26.818</u>	<u>20.539</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

29. ОБАВЕЗЕ ЗА ОСТАЛЕ ПОРЕЗЕ, ДОПРИНОСЕ И ДРУГЕ ДАЖБИНЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Обавезе за порез на доходак по основу уговора	-	18
Обавезе за ПДВ	8.181	3.476
Обавезе за порез по одбитку	-	1.842
Обавезе за порез на добит	8.447	6.882
	<u>16.628</u>	<u>12.218</u>

30. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Унапред обрачунати трошкови	7.028	3.786
Унапред обрачунати трошкови-повезана лица (Напомена 31)	3.992	-
Обрачунати приходи будућег периода	-	259
	<u>11.020</u>	<u>4.045</u>

31. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

а) Биланс стања

Следећа салда потраживања и обавеза су произашла из трансакција обављених са повезаним правним лицима:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Потраживања по основу продаје (напомена 19)		
Payten д.о.о., Београд	11.593	9.440
Payten доел Скопје	644	338
	<u>12.237</u>	<u>9.778</u>

Обавезе према добављачима (напомена 25, 27)

Asseco See д.о.о., Београд		
-дугорочне обавезе	19.144	55.215
-краткорочне обавезе	45.850	36.734
Payten д.о.о., Београд	2.252	8.420
Payten holding ., Пољска	1.837	-
Payten teknoloji., Истанбул	-	1.333
	<u>69.083</u>	<u>101.702</u>

б) Биланс успеха

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Преглед прихода и расхода остварених из трансакција са повезаним правним лицима је приказан у наредном прегледу:

Пословни приходи (напомена 5)	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2022.	2021.
Payten д.о.о., Београд	97.560	89.423
Payten доел Скопје	4.811	4.599
Payten д.о.о., Подгорица	-	98
Payten д.о.о., Загреб	235	160
	<u>102.606</u>	<u>94.280</u>

Трошкови производних услуга и нематеријални трошкови (напомена 08,10)

Asseco See д.о.о., Београд	20.833	22.332
Payten д.о.о., Београд	24.451	20.920
Asseco See., Загреб	3.407	4.092
Payten holding , Пољска	12.587	8.954
Payten д.о.о., Подгорица	-	130
Payten д.о.о., Сарајево	2.962	985
Asseco See доел, Скопје	37	-
AFusion d.o.o	2.111	-
Payten teknoloji., Истанбул	4.690	4.512
	<u>71.078</u>	<u>61.925</u>

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

Финансијски приходи

Позитивне курсне разлике од матичних правних лица (напомена 13)

	2022.	2021.
Payten д.о.о., Београд	2	-

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

Позитивне курсне разлике - остала повезана лица (напомена 13)

	2022.	2021.
Asseco See д.о.о., Београд	2.465	1.734
Payten д.о.о., Београд	2	-
Asseco See., Загреб	1	1
Payten holding , Пољска	1	1
Payten д.о.о., Сарајево	1	-
Payten teknoloji., Истанбул	3	-
	<u>2.473</u>	<u>1.736</u>

У хиљадама динара
За годину која се завршава

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

	31. децембра 2022.	2021.
Финансијски расходи		
Негативне курсне разлике и ефекти валутне клаузуле - остала повезана лица (напомена џџ)		
Asseco See д.о.о., Београд	4.363	4.722
Payten holding , Пољска	1	1
Asseco See доел,Скопје	3	-
Payten See доел,Скопје	2	-
Payten teknoloji., Истанбул	1	-
	4.370	4.723

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2022.	2021.
Финансијски расходи		
Расходи камата - остала повезана лица (напомена џџ)		
Asseco See д.о.о., Београд	3.010	1.675
	3.010	1.675

32. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Управљање ризиком капитала

Циљ управљања капиталом је да Друштво задржи способност да настави са својим пословањем у неограниченом периоду у предвидљивој будућности, како би очувало оптималну структуру капитала са циљем да смањи трошкове капитала, а власницима обезбеди принос на капитал. Структура капитала Друштва састоји се од готовинских еквивалената и готовине и капитала који се приписује власницима, а који укључује уделе, остали капитал, резерве као и акумулирани добитак.

Лица која контролишу финансије на нивоу Друштва врше преглед структуре капитала на годишњем нивоу. Као део тог прегледа, руководство разматра цену капитала и ризик повезан са врстом капитала.

Показатељи задужености Друштва са стањем на крају године били су следећи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022	31. децембар 2021.
Задуженост а)	20.591	106.984
Готовина и готовински еквиваленти	41.070	96.978
Нето задуженост	(20.479)	10.006
Капитал б)	457.673	414.987
Рацио укупног дуговања према капиталу	0,04	0.02

а) Дуговање се односи на остале дугорочне обавезе.

б) Капитал укључује акцијски капитал, емисионе премије, резерве, нераспоређену добит и акумулирани губитак.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Значајне рачуноводствене политике у вези са финансијским инструментима

Детаљи значајних рачуноводствених политика, као и критеријуми и основе за признавање прихода и расхода за све врсте финансијских средстава и обавеза обелодањени су у напмени 3 ових финансијских извештаја.

Категорије финансијских инструмената

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Финансијска средства		
Потраживања по основу продаје	79.502	66.854
Готовински еквиваленти и готовина	41.070	96.978
	120.572	163.832
Финансијске обавезе		
Дугорочне обавезе према добављачима	19.144	104.352
Обавезе према добављачима	114.355	174.373
Обавезе по основу лизинга	2.625	2.632
Остале обавезе	12.805	3.786
	148.929	285.143

Основни финансијски инструменти Друштва су готовински еквиваленти и готовина, потраживања по основу продаје, остале дугорочне обавезе и обавезе према добављачима.. У нормалним условима пословања Друштво је изложено ниже наведеним ризицима.

Циљеви управљања финансијским ризицима

Финансијски ризици укључују тржишни ризик (девизни и каматни), кредитни ризик и ризик ликвидности. Финансијски ризици се сагледавају на временској основи и превасходно се избегавају смањењем изложености Друштва овим ризицима. Друштво не користи никакве финансијске инструменте како би избегло утицај финансијских ризика на пословање из разлога што такви инструменти нису у широкој употреби, нити постоји организовано тржиште таквих инструмената у Републици Србији.

Тржишни ризик

У свом пословању Друштво је изложено финансијским ризицима од промена курсева страних валута и промена каматних стопа.

Изложеност тржишном ризику се сагледава преко анализе сензитивности. Није било значајнијих промена у изложености Друштва тржишном ризику, нити у начину на који Друштво управља или мери тај ризик.

Девизни ризик

Друштво је изложено девизном ризику првенствено преко обавеза из пословања који су уговорена у динарској противвредности стране валуте. Друштво не користи посебне финансијске инструменте као заштиту од ризика, обзиром да у Републици Србији такви инструменти нису уобичајени.

Стабилност економског окружења у којем Друштво послује, у великој мери зависи од мера владе у привреди, укључујући и успостављање одговарајућег правног и законодавног оквира.

Друштво је осетљиво на промене девизног курса евра (EUR), на пораст и смањење курса динара

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

у односу на дату страну валуту. Анализа осетљивости укључује само потраживања и обавезе исказане у страниј валути и усклађује њихово превођење на крају периода за промену у курсевима страних валута. Ефекат на резултат текућег периода је позитиван у случајевима када динар јача у односу на валуту о којој се ради. У случају слабљења динара у односу на дату страну валуту, утицај на резултат текућег периода био би супротан.

Књиговодствена вредност монетарних средстава и обавеза исказаних у страниј валути на датум извештавања у Друштву била је следећа:

	Средства		У хиљадама динара Обавезе	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
EUR	3.199	820	74.810	206.348
USD	-	-	14.169	33.169

Друштво је осетљиво на промене девизног курса евра (EUR). Следећа табела представља детаље анализе осетљивости Друштва на пораст и смањење од 10% курса динара у односу на дату страну валуту. Стопа осетљивости од 10% се користи при интерном приказивању девизног ризика и представља процену руководства разумно очекиваних промена у курсевима страних валута. Анализа осетљивости укључује само потраживања и обавезе исказане у страниј валути и усклађује њихово превођење на крају периода за промену од 10% у курсевима страних валута. Позитиван број из табеле указује на повећање резултата текућег периода у случајевима када динар јача у односу на валуту о којој се ради. У случају слабљења динара од 10% у односу на дату страну валуту, утицај на резултат текућег периода био би супротан оном исказаном у претходном случају.

	31. децембар 2022.				У хиљадама динара 31. децембар 2021.			
	EUR утицај		USD утицај		EUR утицај		USD утицај	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Добитак /								
(губитак)	(7.161)	7.161	(1.417)	1.417	(23.360)	23.360	(3.614)	3.614

Ризик од промене каматних стопа

Друштво је изложено ризику од промене каматних стопа на средства и обавезе код којих је каматна стопа варијабилна. Овај ризик зависи од финансијског тржишта те Друштво нема на располагању инструменте којим би ублажило његов утицај.

Књиговодствена вредност финансијских средстава и обавеза на крају посматраног периода дата је у следећем прегледу:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2022.	31. децембар 2021.
Финансијска средства		
Некаматносна		
Потраживања по основу продаје	79.502	66.854
Готовински еквиваленти и готовина	41.070	96.978
	<u>120.572</u>	<u>163.832</u>
Финансијске обавезе		
Некаматносне		
Обавезе према добављачима	28.121	174.373

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Остале обавезе	12.805	3.786
<i>Каматносно-фиксна каматна стопа</i>		
Обавезе према добављачима	86.234	-
Обавезе по основу лизинга	2.625	2.632
Дугорочне обавезе према добављачима	19.144	104.352
	<u>148.929</u>	<u>285.143</u>

Друштво нема каматносних средстава и обавеза са варијабилном каматном стопом, па анализа осетљивости на основу изложености променама каматних стопа за недеривативне инструменте на датум биланса стања није приказана.

Кредитни ризик

Управљање потраживањима од купаца

Друштво је изложено кредитном ризику који представља ризик да дужници неће бити у могућности да дуговања према Друштву измире у потпуности и на време, што би имало за резултат финансијски губитак за Друштво. Изложеност Друштва овом ризику ограничена је на износ потраживања од купаца на дан биланса.

Структура потраживања по основу продаје на дан 31. децембра 2022. године приказана је у табели која следи:

	Бруто изложеност	Исправка вредности	У хиљадама динара Нето изложеност
Недоспела потраживања			
по основу продаје	78.107		78.107
Доспела, неисправљена потраживања	1.344		1.344
Доспела, исправљена потраживања			
IFRS 9	1.072	1.072	-
Доспела, исправљена потраживања	2.783	2.732	51
	<u>83.306</u>	<u>3.804</u>	<u>79.502</u>

Структура потраживања по основу продаје на дан 31. децембра 2021. године приказана је у табели која следи:

	Бруто изложеност	Исправка вредности	У хиљадама динара Нето изложеност
Недоспела потраживања			
по основу продаје	66.669		66.669
Доспела, неисправљена потраживања	185		185
Недоспела, исправљена потраживања			
IFRS 9	702	702	
Доспела, исправљена потраживања	3.122	3.122	
	<u>70.678</u>	<u>(3.824)</u>	<u>66.854</u>

Недоспела потраживања по основу продаје

Недоспела потраживања исказана на дан 31. децембра 2022 године у износу од 78.107 хиљада динара (31. децембра 2021. године: 66.669 хиљаде динара) највећим делом се односе на потраживања по основу продаје од банака у земљи и матичног правног лица Payten д.о.о., Београд. Потраживања доспевају у различитим роковима зависно од уговорених услова са купцима, а рокови се најчешће крећу у периоду од 15 до 30 дана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

Доспела, исправљена потраживања по основу продаје

Друштво је у претходном периоду обезвредило потраживања по основу продаје за доспела потраживања у укупном износу од 3.804 хиљада динара (2021. године: 3.824 хиљада динара.)

Управљање обавезама према добављачима

Обавезе према добављачима на дан 31. децембра 2022. године исказане су у износу од 114.355 хиљада динара (31. децембра 2021. године 174.373 хиљаду динара). Добављачи не зарачунавају затезну камату на доспеле обавезе, при чему Друштво доспеле обавезе према добављачима, измирује у уговореном року.

Ризик ликвидности

Коначна одговорност за управљање ризиком ликвидности је на руководству Друштва који су успоставили одговарајући систем управљања за потребе краткорочног, средњорочног и дугорочног финансирања Друштва као и управљањем ликвидношћу. Друштво управља ризиком ликвидности одржавајући одговарајуће новчане резерве континуираним праћењем планираног и стварног новчаног тока, као и одржавањем адекватног односа доспећа финансијских средстава и обавеза.

Табеле ризика ликвидности и кредитног ризика

Следеће табеле приказују детаље преосталих уговорених доспећа финансијских средстава. Приказани износи засновани су на недисконтованим токовима готовине насталим на основу финансијских средстава на основу најранијег датума на који ће Друштво бити у могућности да средства наплати.

Доспећа финансијских средстава

					У хиљадама динара 31. децембар 2022.	
	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Некаматонсна	120.572					120.572
Каматонсна	-					-
	120.572					120.572

У хиљадама динара 31. децембар 2021.						
	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Некаматонсна	163.832	-	-	-	-	163.832
Каматонсна						
	163.832	-	-	-	-	163.832

Следеће табеле приказују детаље преосталих уговорених доспећа обавеза Друштва. Приказани износи засновани су на дисконтованим токовима готовине насталих на основу финансијских обавеза на основу најранијег датума на који ће Друштво бити обавезно да такве обавезе намири.

Доспећа финансијских обавеза

У хиљадама динара

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2022
. године

31. децембар 2022.

	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Некаматносни	37.756	3.170		-		40.926
Каматносни	103	21.547	65.817	20.536	-	108.003
	37.859	24.717	65.817	20.536		148.929

У хиљадама динара
31. децембар 2021.

	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Некаматносни	66.351	5.701	15.114	-		87.166
Каматносни	96	28.578	66.171	106.984		199.129
	66.627	31.579	81.105	106.984		285.143

Фер вредност финансијских инструмената

Следећа табела представља садашњу вредност финансијских средстава и финансијских обавеза и њихову фер вредност на дан 31. децембра 2021. године и 31. децембра 2020. године.

	31. децембар 2022.		У хиљадама динара 31. децембар 2021.	
	Књиговодствена вредност	Фер вредност	Књиговодствена вредност	Фер вредност
Финансијска средства				
Потраживања по основу продаје	79.502	79.502	66.854	66.854
Готовински еквиваленти и готовина	41.070	41.070	96.978	96.978
	120.572	120.572	163.832	163.832
Финансијске обавезе				
Дугорочне обавезе према добављачима	19.144	19.144	104.352	106.984
Обавезе према добављачима	114.355	114.355	174.373	174.373
Обавезе по основу лизинга	2.625	2.625	2.632	2.632
Остале обавезе	12.805	12.805	3.786	3.786
	148.929	148.929	285.143	285.143

Претпоставке за процену тренутне фер вредности финансијских инструмената

С обзиром на чињеницу да су финансијска средства и обавезе кратког рока Друштво није исказало одступања од фер вредности

33. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2022. године не постоје судски спорови у којима је Друштво учесник било као Тужилац, било као тужена страна. те имајући наведено у виду Руководство Друштва на дан 31. децембра 2022. године није формирало резервисања по основу судских спорова ..

34. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Порески закони Републике Србије се често различито тумаче и предмет су честих измена. Тумачење пореских закона од стране пореских власти може да буде различито од тумачења руководства Друштва. Иако руководство верује да је адекватно испунило све пореске обавезе, остаје ризик да ће порески орган имати другачије тумачење прописа. Период застарелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет година од када је обавеза настала.

Друштво обавља значајан број пословних трансакција са повезаним правним лицима у земљи. Друштво је исказало ефекте трансферних цена по основу трансакција са повезаним правним лицима на обрачунати порез на добитак за 2020. годину по свом најбољем уверењу. При томе, у складу са пореским законима Републике Србије, Друштво је у обавези да достави порески биланс за 2022. годину и другу прописану документацију Пореској управи Републике Србије до 28. јуна 2023. године. Иако руководство Друштва верује да је адекватно припремило пратећу документацију у вези са трансферним ценама и да исте одговарају захтевима и тумачењима пореских и других органа, остаје ризик да ће порески орган имати другачије тумачење прописа.

35. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Нема битних догађаја након датума извештајног периода који би утицали на измене финансијских извештаја за 2022. годину, нити који би захтевали додатна обелодањивања у напоменама уз њих

36. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средњи курсеви за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примењени за прерачун девизних позиција биланса стања у динаре, за поједине главне валуте су били следећи:

	31. децембар 2022.	У динарима 31. децембар 2021.
USD	110,1515	103,9262
EUR	117,3224	117.5821

У Београду, 04.05.2023

Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја

Душанка Тошић Макаревић

Извршни директори

Милан Огњановић

Бранислав Поповић

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ CHIP CARD A.D. 31.12.2022**Општи подаци о друштву Chip card a.d. Београд**

Акционарско друштво за рад са платним картицама Chip Card а.д., Београд (у даљем тексту: Друштво) је основано 31. маја 2004. године у правној форми друштва са ограниченом одговорношћу на иницијативу Удружења банака Србије и 12 пословних банака које су користиле услуге processing центра при Удружењу банака Србије.

Након оснивања, Друштво је потписало уговор о пружању услуга процесирања платних картица са 16 банака од којих је: 12 банака оснивача/корисника услуга Друштва и 4 банке које нису биле оснивачи Друштва.

У тренутку оснивања, Друштво је имало правну форму друштва са ограниченом одговорношћу, а сви оснивачи, осим Удружења банака Србије, имали су једнаке оснивачке улоге у Друштву. Уговором о организовању Chip Card д.о.о., Београд је променио правну форму у затворено акционарско Друштво дана 24. новембра 2006. године. Друштво се усагласило са Законом о привредним друштвима ("Сл. гласник РС", бр. 36/11 и 99/11) усвајањем новог Оснивачког акта и Статута и именовањем чланова Надзорног одбора на Скупштини акционара дана 27. марта 2012. године. Усаглашавање Друштва са новим Законом о привредним друштвима уписано је у Регистар Агенције за привредне регистре дана 25. априла 2012. године.

Структура акцијског капитала на крају 2022. године је следећа:

Друштво Payten д.о.о., Београд има удео у капиталу Друштва од 92.51%, и Банка Поштанска штедионица удео од 7.49%.

Друштво је основано са циљем да банкама - оснивачима пружа сервис у пословима процесинга платних картица, у складу са најновијим технологијама у области процесинга, безбедности и заштите пословања са платним картицама, под повољнијим условима у односу на друге процесорске куће на тржишту. Осим послова из основне делатности, Друштво обавља и следеће послове:

- Вођење података о корисницима картица и мрежи акцептаната;
- Процесирање и обрада трансакција по домаћим и иностраним картицама – корисницима услуга Друштва;
- Персонализација картица и израда ПИН-а;
- Развој и одржавање мреже акцептаната који прихватају картицу као средство плаћања;
- Контрола и управљање ризиком у издавању и коришћењу картица, обрада информација, ауторизација и други безбедносни механизми;
- Управљање и мониторинг АТМ/ПОС терминалима;
- Посредовање између иностраних картичарских организација и корисника услуга Друштва;
- Консалтинг услуге код издавања картица и ширења акцептанске мреже;
- Увођење нових технологија и процедура у процесирању домаћих и страних платних картица;
- Посредовање у набавци АТМ/ПОС терминала, репроматеријала и другог;
- Обављање осталих пратећих послова везаних за рад са картицама.

Друштво пружа банкама свеобухватна, квалитетна решења и услуге код издавања кредитних/дебитних картица у складу са важећим стандардима MasterCard, VISA и других картичарских организација.

Основна делатност Друштва у протеклом периоду је процесирање по основу издавања и коришћења домаће платне картице - DinaCard и иностраних платних картица VISA, MasterCard/Maestro и Diners/Discoveri, за банке осниваче - кориснике услуга.

Друштво је пословало као платна институција на основу Решења ИО НБС број: 36 од 14.03.2017. године, којим је добило дозволу Народне банке Србије, да пружа услуге из члана 4. став 1. тачка 3) и 5) Закона о платним услугама.

Решењем Народне банке Србије бр. 76. од 13.05.2021. године, друштво је добило дозволу за пословање са електронским новцем и регистровало се у Регистру институција електронског новца, под редним бројем 615, код Народне банке Србије, Београд, укључујући и платне услуге из члана 4. став 1. тачка 3) и 5) Закона о платним услугама.

Од маја 2022. године активирано је издавање електронског новца, на основу одобрења Народне банке Србије, а на бази потписаних уговора са корисницима/имаоцима електронског новца и трговцима/прихватиоцима електронског новца.

Електронски новац је уведен, као још једна опција/начин плаћања, поред готовине и платних картица, која је коципирана да буде јефтинија и за имаоце и прихватиоце електронског новца од платних картица.

Друштво је уписано у Регистар привредних субјеката, који води Агенција за привредне регистре, Решењем број БД 55833/2006. од 6. априла 2006. године. Седиште друштва је у Београду, улица Босе Милићевић број 8. Претежна делатност Друштва је обрада података и хостинг.

Акције Друштва се не котирају на Београдској берзи.

Порески идентификациони број ("ПИБ") Друштва је 103425560, а матични број 17564374.

На дан 31. децембра 2022. године Друштво је имало 55 запослених (31. децембар 2021. године: 46 запослених).

Органи управљања на дан 31.12.2022 су :

- Директори
 - Милан Огњановић
 - Бранислав Поповић
- Надзорни одбор
 - Миљан Малиш
 - Срђан Џелебџић
 - Ненад Суботић
 - Ненад Бунгин
 - Добривоје Ћосић

Chip card a.d Београд је део Asseco South Eastern Europe, групе компанија („ASSEE Група“ или Група) са седиштем у Пољској.

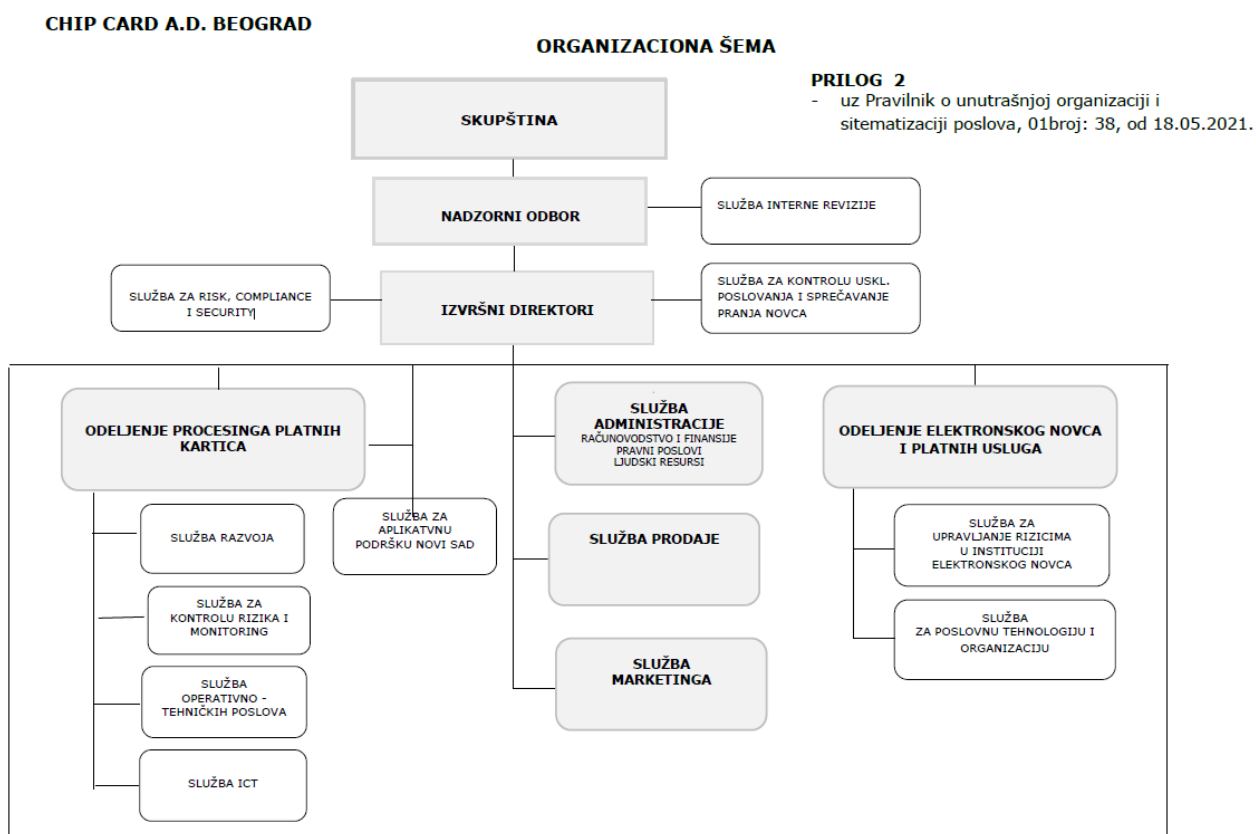
ASSEE Група је настала као резултат интеграције стручности, искуства, знања, решења и клијентске основе од девет најзначајнијих компанија. Од самог почетка, зависна друштва су фокусирана на развој IT решења на својим тржишним сегментима. ASSE Група је присутна и активно делује на тржиштима 13 земаља са популацијом од преко 135 милиона људи и 8 различитих говорних подручја.

Покретање пословања у региону Југоисточне Европе је било диктирано бржим темпом развоја информационог тржишта у наведеном региону у поређењу са осталим земљама ван региона.

Данас, ASSE Група послује у три оперативна сегмената:

- Банкарска решења (Banking Solutions)
- Платна решења (Payment Solutions)
- Интеграција система (Systems Integration)

Организациона структура друштва



Подаци о развоју и резултату пословања Chip card a.d. (у даљем тексту Друштво)

Пословну стратегију дефинисану на нивоу ASSECO Групе Друштво је успешно спровело у 2022. години.

Завршени пројекти у организационом делу процесинг:

- НЛБ Комерцијална банка – ребрендирање мобилног новчаника
У пројекту спајање Банака, реализована је измена UX мобилног новчаника и додавање НЛБ производа у исти.
- НЛБ Комерцијална банка – додавање НЛБ производа у ЗДС в1
У пројекту спајања Банака, планирано је додавање ЗДСв1 функционалности НЛБ производа у постојећу конфигурацију Комерцијалне Банке.
- Банка Поштанска Штедионица – GooglePay – MasterCard
Имплементација Google Pay новчаника и пуштање у продукцију у августу 2022, када је био go live за GooglePay
- ОТП Банка – GooglePay – MasterCard
Имплементација Google Pay новчаника и пуштање у продукцију у августу 2022, када је био go live за GooglePay
- ОТП Банка – миграција на веб сервисе
Прелазак комуникације (матичење картица, измена лимита, блокада, деблокада...) са фајлова на веб сервисе.
- Миграција процесинга НОВА банка - Бања Лука на Chip Card
У 2022 години реализован је пројекат миграције НОВА банка - Бања Лука на новог процесора Chip Card, чиме Chip Card постаје gateway ка картичним шемама.
- АИК банка- Мултикард пројекат
Увођење Chip Card као додатног ацквиринг процесора АИК банке за Мултикард мрежу банкомата.
- НЛБ Комерцијална банка – имплементација PWCB функционалности
Имплементација PWCB функционалности на ПОС терминалима НЛБ Комерцијалне банке.
- ОТП банка Србија а.д. Нови Сад – PWCB функционалности
Имплементација PWCB функционалности на ПОС терминалима ОТП банке
- ОТП банку Србија ад Нови Сад – Софт ПОС
Имплементација СОФТ ПОС функционалности на ПОС терминалима ОТП банке.
- ОТП банка Србија ад Нови Сад – Contacless функционалност на банкоматима
Увођење Contacless функционалности на банкоматима ОТП банке.

- НЛБ Комерцијална банка – Contacless функционалност на банкоматима
Увођење Contacless функционалности на банкоматима Комерцијалне банке.
- НЛБ Комерцијална банка- миграција банкомата на Chip Card
Миграција преосталих банкомата (укупно 104 АТМ уређаја) Комерцијалне банке на Chip Card као процесора за аскајринг као и увођење Surcharge функционалности на мигрираним банкоматима.
- Алта банка - Имплементација 3 ДС функционалности
Реализован пројекат имплементације 3ДС функционалности за Алта банку
- АПИ банка - Имплементација 3 ДС функционалности
Реализован пројекат имплементације 3ДС функционалности за АПИ банку
- Алта банка – реализација пројекта 8 дигит БИН
Реализација пројекта миграције на 8 дигит БИН за Алта банку
- НЛБ Комерцијална банка – увођење функционалности Cash In за физичка лица
Нова услуга банке за правна лица, функционалност депоновања/уплате новца/пазара коришћењем банкомата.
- Имплементација ПМЦБ функционалности на ПОС терминалима ОТП банке

Завршени пројекти у организационом делу Платна институција:

- Реализација планираног ширења е-комерц трговачке мреже (увођењем највећих такси служби у Србији и великог испоручиоца робе)
- Проширење система пружања платних услуга, додатном оптимизацијом технолошких решења интегрисаних електронских плаћања на Порталу еУправе и оптимизација примене. Проширење имплементација плаћања картицама у тзв систему еПлати.
- Обезбеђење подршке проширењу имплементираних система плаћања картицама на виртуелним ПОС терминалима преко портала ЕПЛАТИ, у сарадњи са више банака, сагласно плановима државне администрације, Канцеларије за информационе технологије и е-Управе при Влади Србије (Јавна комунална предузећа, локална и републичка, лучке капетаније, АПР, Агенција за управљање лукама, уз постојеће локалне самоуправе, полицијске управе, Републички Геодетски завод и друге органе и институције)
- Увођење NESTPAY продукта и имплементација Pay by link у е-commerce пословању и унапређење инсталације и подршке самосталном е-commerce пословању Halkbanke
- Увођење електронског новца
Финализација пројекта и имплементације информатичко-пословне инфраструктуре (Asseco back office и решења мобилне апликације) у циљу издавања и прихвата електронског новца са неопходним функционалностима (прихват електронског новца на виртуелним ПОС терминалима).

Поменута стратегија је имала за резултат остварење пословног добитка у висини од 185.497 хиљада РСД што је знатно побољшање у односу на претходну 2021 годину када је остварен добитак од 140.664 хиљада динара .

Структура је следећа: Пословни приходи у висини од 788.796 хиљада РСД што је за 29,00 % више од прошлогодишњих и пословни расходи од 603.299 хиљада РСД што је више 28 % у односу на 2021. годину.

Финансијски приходи у 2022. години у износу од 3.139 хиљада динара забележили су раст у односу на финансијске приходе забележене у 2021. години када је тај износ био 1.811 хиљаде динара..

Финансијски расходи Друштва у износу од 10.685 хиљада рсд су исказали незнатан раст у поређењу са 2021. годином када је тај износ био 10.576 хиљада динара. У структури финансијских расхода највећи проценат чине расходи из односа са повезаним лицима у проценту 69%, камата према трећим лицима у проценту 17,00%. Резултат финансирања је у 2022. години био негативан и у апсолутном нивоу износи 7.546 хиљада РСД.

У 2022 години забележен је знатан раст осталих прихода : Највећи раст је настао услед укидања кракорочних резервисања у износу од 6.210 хиљада РСД. Остали расходи у износу од 4.782 хиљада динара забележили су знатан раст у односу на претходну годину када су износили 1.030 хиљада динара.Највећи раст је настао код директног отписа потраживања од купаца где је руководство проценило извесност немогућности наплате у износу од 2.736 хиљада РСД

Нето добитак износи 151.911 хиљада РСД што је у поређењу са резултатом из 2021. године-добитком од 110.919 хиљада РСД 37% више, превасходно због повећања прихода од продаје услуга на домаћем тржишту.

Вредност сталне имовине на крају 2022. године је износила 486.183 хиљада РСД и опала је за 11,50% у поређењу са нивоом са краја 2021. године кад је износила 542.287 хиљада РСД

Вредност обртне имовине на крају 2022. године износила је 151.871 хиљада РСД што представља пад за 24,48% у односу на претходну годину када је износила 189.060. хиљада РСД

Укупна актива Друштва на крају 2022 године је износила 651.046 хиљада РСД односно око 14,41 % мање од вредности из 2021. године у износу од 744.914 хиљада РСД

Дугорочна резервисања и обавезе на крају 2022. године износе 23.364 хиљада РСД , што је знатно мање у односу на претходну 2021 годину 108.974 хиљада РСД, највећим делом због смањења дугорочних обавеза према добављачима за нове инвестије у куповину опреме и лиценци.

Краткорочне обавезе износиле су 169.999 хиљада РСД и забележиле су пад од 29,97 % у односу на крај 2021 године највећим делом услед смањења краткорочних обавеза према добављачима у земљи и иностранству .

Основни капитал Друштва У 2022 години остао је непромењен.

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2022. године
У хиљадама динара

	Напомене	31. децембар 2022.	31. децембар 2021
Актива			
Стална имовина		486.183	542.287
Нематеријална имовина	16	220.195	284.046
Концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке, софтвер и остала нематеријална имовина	16	213.983	263.480
Нематеријална имовина узета у лизинг и нематеријална имовина у припреми	16	1.486	12.375
Аванси за нематеријалну имовину	16	4.726	8.191
Некретнине, постројења и опрема		265.529	255.741
Земљиште и Грађевински објекти	17	103.449	106.260
Постројења и опрема	17	157.290	145.781
Некретнине, постројења и опрема узети у лизинг и некретнине, постројења и опрема у припреми	17	4.790	3.700
Дугорочна активна временска разграничења	23	459	2.500
Одложена пореска средства	15	12.992	13.567
Обртна имовина		151.871	189.060
Залихе		273	1.002
Плаћени аванси за залихе и услуге у земљи	18	273	238
Плаћени аванси за залихе и услуге у иностранству	18	-	764
Потраживања по основу продаје		79.502	66.854
Потраживања од купаца у земљи	19	64.710	56.594
Потраживања од купаца у иностранству	19	2.555	482
Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у земљи	19	11.593	9.440
Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у иностранству	19	644	338
ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА		4.755	1.084
Остала потраживања	20	4.457	1.078
Потраживања по основу преплаћених осталих пореа и доприноса	20	298	6
Готовински еквиваленти и готовина	21	41.070	96.978
Краткорочна активна временска разграничења	23	26.271	23.142
Укупна актива		651.046	744.914

	Напомене	31. децембар 2022	31. децембар 2021
Пасива			
Капитал		457.683	414.987
Основни капитал	24	252.943	252.943
Емисиона премија	24	1.844	1.844
Резерве	24	6.644	6.644
Нераспоређени добитак ранијих година	24	109.347	42.637
Нераспоређени добитак текуће године	24	86.905	110.919
Дугорочна резервисања и дугорочне обавезе		23.364	108.974
Дугорочна резервисања			
Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	25	2.772	1.990
Дугорочне обавезе	25	20.592	106.984
Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи	25	19.144	55.215
Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у земљи	25	1.448	2.632
. Остале дугорочне обавезе	25	-	49.137
Краткорочна резервисања и краткорочне обавезе		169.999	220.953
Краткорочна резервисања	26	-	8.626
Обавезе по основу кредита и зајмова од лица која нису домаће банке	27	1.179	1.152
Обавезе из пословања		114.354	174.373
Обавезе према добављачима -матична, зависна правна лица и остала повезана лица у земљи	27	48.102	44.154
Обавезе према добављачима -матична, зависна правна лица и остала повезана лица у иностранству	27	1.837	1.333
Обавезе према добављачима у земљи	27	63.076	83.516
Обавезе према добављачима у иностранству	27	1.324	44.335
Остале обавезе из пословања	27	15	35
Остале краткорочне обавезе		43.446	32.757
Остале краткорочне обавезе	28	26.818	20.539
Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода	29	8.181	5.336
Обавезе по основу пореза на добитак	29	8.447	6.882
КРАТКОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	30	11.020	4.045
Укупна пасива		651.046	744.914

Обрачун финансијских показатеља

Финансијски показатељи или ратио бројеви представљају односе или релације карактеристичних величина биланса стања и биланса успеха који су од значаја за оцену финансијског статуса, рентабилности и управљања правним лицем.

Назив показатеља	Индикатор	Опис показатеља
Принос на укупан капитал	39,27	Принос на укупан капитал је показатељ рентабилности (профитабилности) друштва, изражава се у процентима и показује колики је принос остварен на укупно ангажована средства
Нето принос на сопствени капитал	33,19	Нето принос на сопствени капитал (<i>ROE- Return on Equity</i>) је такође показатељ рентабилности друштва, изражава се у процентима и мери профитабилност остварену ангажовањем сопственог капитала власника
Степен задужености	29,70	Степен задужености је показатељ солвентности и финансијске структуре друштва, изражава се у процентима и показује учешће позајмљеног капитала у укупним изворима финансирања. Што је степен задужености мањи то је финансијска структура друштва боља и ризик од несолвентности мањи, јер се друштво у већој мери финансира из сопствених извора финансирања.
Стопа нето добитка	19,26	Пословни нето добитак (стопа нето добитка) је такође показатељ рентабилности друштва и добија се стављањем у однос нето добити и пословних прихода, у нашем примеру стопа нето добитка је 19,26 % и показује да сваких 100 динара прихода од продаје доноси 19,26 динара нето добитка.
Степен ликвидности I	0,24	Степен ликвидности I је показатељ ликвидности, односно способности друштва да благовремено измири све своје доспеле обавезе и добија се стављањем у однос готовине и готовинских еквивалената и краткорочних обавеза. Што је показатељ већи друштво је ликвидније, јер поседује више расположивих новчаних средстава за измирење доспелих обавеза. Пожељно правило за овај ратио је 1:1. У нашем примеру ликвидност I степена је 0,24 што је незадовољавајуће и показује да је 1 динар краткорочних обавеза покривен са 0,24 динара готовине и готовинских еквивалената
Степен ликвидности II	0,71	Степен ликвидности II добија се стављањем у однос краткорочних потраживања, пласмана и готовине и краткорочних обавеза. Сматра се да, када је овај показатељ већи од 1 да је друштво ликвидно, али треба узети у обзир и структуру ликвидне имовине, степен наплативости потраживања и синхронизацију токова прилива и одлива новца. У нашем примеру ликвидност II степена је 0,71 и показује да је 1 динар краткорочних обавеза покривен са 0,71 динара обртних средстава
Нето обртни капитал	-18.128	Нето обртни капитал (нето обртна средства) је део обртне имовине финансиран из дугорочних извора и утврђује се по следећој формули: нето обртни капитал = обртна имовина - краткорочне обавезе. Што је нето обртни капитал већи, сматра се да је друштво солвентније и ликвидније. Нето обртни капитал је негативан.

Квалификациона структура запослених

Друштво на дан 31.12.2022. године броји 55 радника.

Квалификациона структура запослених на дан 31.12.2022 и 31.12.2021 је следећа

КВАЛИФИКАЦИОНА СТРУКТУРА- НИВО КВАЛИФИКАЦИЈЕ	31.12.2022.	31.12.2021
VSS - ниво 7.1	22	22
VSS – ниво 6.2	9	6
VŠS – ниво 6.1	8	4
SSS – ниво 4	15	13
SSS – ниво 3	1	1
УКУПНО	55	46

Старосна структура запослених на дан 31.12.2022

do 20 god	do 30 god	do 40 god	do 50 god	do 60 god	preko 60	UKUPNO
0	9	16	18	10	2	55

У складу са годишњим плановима усавршавања и развоја друштва, конципираним на основу анализе развоја потреба запослених, организоване и спроведене су активности везане за стицање и унапређење техничког знања запослених.

У складу са потребом да се одржи корак са тржишним и технолошким трендовима и стекну нова знања, запослени су присуствовали следећим семинарима, радионицама и обукама:

- Тренинг: Front End Development, 2/22/2022 - 6/22/2022, у организацији Comtrade
- Тренинг: Примена прописа из система за СПНФТ код обвезник, 2/18/2022, у организацији АМЛ консалтинг
- Тренинг: "Финансирање тероризма", Закон о ограничавању располагања имовином 3/24/2022, у организацији Институт за економску дипломатију Београд
- Тренинг: Подношење преписа архивске књиге на новом обрасцу са практичним примерима, 4/11/2022, у организацији Параграф Лех д.о.о.
- Тренинг: Дигитални маркетинг – семинар 4/19/2022, у организацији Удружење банака Србије
- Тренинг: Basic Sales training, 4/17/2022- 4/18/2022, у организацији N Factor
- Тренинг: Logic of writing emails, 4/17/2022 - 4/18/2022, у организацији N Factor
- Тренинг: Лиценца за овлашћено лице у Управи за спречавање прања новца 7/23/2022, у организацији Управа за спречавање прања новца
- Тренинг: Leadership skills, 7/18/2022, у организацији Berndson
- Тренинг: Advanced Sales Training, 9/20/2020 - 9/23/2020, у организацији N Factor
- Конференција: X Conference of internal Auditors in Serbia, 10/13/2022 - 10/14/2022, у организацији УИРС
- Конференција: 5th Isaca Belgrade Chapter Day, 12/8/2022, у организацији ИСАЦА

- Тренинг: Phyton, 10/24/2022 - 10/29/2022, у организацији Comtrade
- Тренинг: Leadership Training follow up, 10/18/2022, у организацији Berndson
- Тренинг: Agile Methodologies, 11/17/2022, у организацији Agile Humans
- Тренинг: Cibercity Audit, 12/3/2022, у организацији ИСАЦА

Информације о улагањима у циљу заштите животне средине

Друштво је у току 2022 уплатило Фонду за заштиту животне средине на име еколошке таксе износ од 1.000.000 динара године .У складу са својом пословном политиком и и делатношћу којом се бави приликом расходања своје опреме друштво је вршило њено уништење код надлежних институција које су регистроване за ту врсту делатности .

Активности истраживања и развоја

Друштво није улагало у истраживање и развој производа током 2022 године

Информације о постојању огранака

Друштво на дан 31.12.2022 има регистрован један огранак у Новом Саду са адресом

Шафарикова 35, број стана 41/1 , шифра делатности 6311 Обрада податак и хостинг

Огранак је регистрован дана 03.07.2019 Решењем Агенције са привредне регистре бр.БД63091-2019.

Изложеност и управљање финансијским ризицима

Управљање ризиком капитала

Не постоји формални оквир за управљање ризиком капитала Друштва. Руководство Друштва разматра капитални ризик, на основама ублажавања ризика и уверења да ће Друштво бити у могућности да одржи принцип сталности пословања, истовремено максимизирајући повећање профита власника, преко оптимизације дуга и капитала.

На основу тог прегледа Друштво уравнотежава структуру капитала преко исплате дивиденди, нових дугорочних инвестиција као и узимања нових кредита или откупа постојећих.

Лица која контролишу финансије на нивоу Друштва врше преглед структуре капитала на годишњем нивоу. Као део тог прегледа, руководство Друштва разматра цену капитала и ризик повезан са врстом капитала.

Циљеви управљања финансијским ризицима

Финансијски ризици укључују тржишни ризик (девизни и каматни), кредитни ризик, и ризик ликвидности. Финансијски ризици се сагледавају на временској основи и превасходно се избегавају смањењем изложености Друштва овим ризицима. Друштво не користи никакве финансијске инструменте како би избегло утицај финансијских ризика на пословање из разлога што такви инструменти нису у широкој употреби, нити постоји организовано тржиште таквих инструмената у Републици Србији.

Тржишни ризик

У свом пословању Друштво је изложено финансијским ризицима од промена курса страних валута и промена каматних стопа.

Изложеност тржишном ризику се сагледава преко анализе сензитивности. Није било значајнијих промена у изложености Друштва тржишном ризику, нити у начину на који Друштво управља или мери тај ризик.

Девизни ризик

Друштво је изложено девизном ризику првенствено преко готовине и готовинских еквивалената, потраживања од купаца, дугорочних кредита и обавеза према добављачима који су деноминирани у страниј валути. Друштво не користи посебне финансијске инструменте као заштиту од ризика, обзиром да у Републици Србији такви инструменти нису уобичајени.

Стабилност економског окружења у којем Друштво послује, у великој мери зависи од мера Владе Републике Србије у привреди, укључујући и успостављање одговарајућег правног и законодавног оквира.

Ризик од промене каматних стопа

Друштво је изложено ризику од промене каматних стопа на средства и обавезе код којих је каматна стопа варијабилна. Овај ризик зависи од финансијског тржишта те Друштво нема на располагању инструменте којим би ублажило његов утицај.

Кредитни ризик

Управљање потраживањима од купаца

Друштво је изложено кредитном ризику који представља ризик да дужници неће бити у могућности да дговања према Друштву измире у потпуности и на време, што би имало за резултат финансијски губитак за Друштво. Изложеност Друштва овом ризику ограничена је на износ потраживања од купаца.

Потраживања од купаца састоје се од великог броја комитената, од којих се највећи део односи на банке. Друштво послује са партнерима чију кредитну способност познаје, анализира и процењује као добру.

Ризик ликвидности

Коначна одговорност за управљање ризиком ликвидности је на руководству Друштва које је успоставило одговарајући систем управљања за потребе краткорочног, средњорочног и дугорочног финансирања Друштва као и управљања ликвидношћу. Друштво управља ризиком ликвидности одржавајући одговарајуће новчане резерве континуираним праћењем планираног и стварног новчаног тока, као и одржавањем адекватног односа доспећа финансијских средстава и обавеза.

Опис планираног развоја

У 2023. години планирано је да се настави са инвестирањем у развој нових функција и производа са циљем да се иновативна решења понуде постојећим и да се привуку нови клијенти, банке и велике трговачке мреже као и заузимање тржишне позиције у региону

Планирани пројекти:

Планирани пројекти у организационом делу Платна институција/Институција електронског новца:

- Реализација увођења система видео-идентификације: подношење захтева Народној банци Србије за одобрење овог вида комуникације са клијентима путем средстава криптоване електронске комуникације и имплементација решења чувања видео записа.
- Реализација уговарања пословног односа на даљину применом система видео идентификовања потенцијалних клијената и увођење система за размену домкументације и регулаторно прихватљивог начина потписивања уговора између институције и клијената.
- Електронски новац: проширење пројекта и имплементација додатне информатичко-пословне инфраструктуре у циљу издавања и прихвата електронског новца са неопходним функционалностима (прихват електронског новца на физичким ПОС терминалима).
- Проширење система пружања платних услуга - пројекат еУправе
Обезбеђење подршке проширењу имплементираних система плаћања картицама на виртуелним ПОС терминалима преко портала ЕПЛАТИ.
- Финализација пројекта инстант плаћања путем ASSEPI core банкарског решења .Обезбеђење инстант плаћања за кориснике државне управе и локалне самоуправе: градске, и општинске управе, полицијске управе, катастар и друге и друге државне органе и институције.

Планирани пројекти у организационом делу Процесинг:

- Банка Поштанска Штедионица – Visa Google Pay
Имплементација Visa Google Pay и омогућавање клијентима БПШ да користе Google Pay Wallet.
- Банка Поштанска Штедионица – Visa Apple Pay
Имплементација Visa Apple Pay и омогућавање клијентима БПШ да користе VApple Pay Wallet.
- НЛБ Комерцијална банка – увођење функционалности Cash In за правна лица
Нова услуга банке за правна лица, функционалност депоновања/уплате новца/пазара коришћењем банкомата.
- НЛБ Комерцијална банка - ИПС плаћање рачуна на банкоматима
Функционалност која омогућује клијентима банке да на банкоматима посредством баркод читача и скенираног QR кода изврше инстант плаћање.
- НЛБ Комерцијална банка – увођење функционалности recycling на ATM
Функционалност која омогућава поновну употребу/исплату новчаница које су претходно депоноване / уплаћене од стране клијената банке
- НЛБ Комерцијална банка – увођење прихвата картица Discover картичарске шеме

Омогућавање прихвата ДисCOVER картица на мрежи банкомата банке. Пројекат је финансиран од стране Discover -а.

- ОТП Банка - реиздавање ПИН са СМС нотификацион
Имплементација функционалности реиздавања ПИН-а клијентима Банке и достава путем СМС поруке.
- ОТП Банка – Дигитал Фирст – Mastercard
Дигитал Фирст Mastercard функционалност омогућава да клијент у истом моменту пријаве и отварање рачуна добије картицу, токенизовану у телефону, односо омогући клијенту плаћање одмах по пријави/отварању рачуна.
- Миграција процесинга АТОС банка - Бања Лука на Chip Card
У 2023 години планиран је пројекат миграције АТОС банке - Бања Лука на новог процесора Chip Card , чиме Chip Card постаје gateway ка картичним шемама.
- АИК банка- Миграција АТМ процесинга на Chip Card пројекат
У оквиру спајања АИК и Наша АИК (Сбер) банке планирана је миграција АИК банкомата на Chip Card.
- АЛТА банка – Visa Google Pay
Имплементација Visa Google Pay и омогућавање клијентима Алта да користе Google Pay wallet.
- АЛТА банка – Visa Apple Pay
Имплементација Visa Apple Pay и омогућавање клијентима Алта банке да користе Apple Pay wallet.
- Миграција Банка Поштанска Штедионица Бања Лука на Chip Card
План је да у току 2023 године Chip Card постане нови процесор банке у склопу аквизиције ове банке од стране Банке Поштанска штедионица.
- ОТП банка Србија ад Нови Сад– recycling функционалност на банкоматима
Функционалност која омогућава поновну употребу / исплату новчаница које су претходно депоноване/уплаћене од стране клијената банке.
- Банка Поштанска штедионица ад Београд- сертификација ПОС терминала за PWCB
Услуга сертификације Castles модела ПОС терминала за PWCB за Банку Поштанска Штедионица.
- RPAY Албанија – Миграција issuing и ecomm acquiring на Chip Card
У 2023 години планиран је пројекат миграције RPAY платне институције на новог процесора Chip Card
- JetCash Шпанија – Интеграција АТМ процессинга на Chip Card
У 2023. години планиран је пројекат интеграције JetCash компаније и Chip Card-а

Интерни пројекти у циљу унапређења рада ИСТ система:

- Занављање WiFi мреже на локацији Босе Милићевић
- Увођење Two Фактор Аутентификације на Core Продукционим системима
- Миграција RS2 система на нову XW платформу
- Имплементација LDAP централизованог система за аутентификацију LINUX сервера и users
- Имплементација ZDRLA система за backup базу

- Занављање network access сегмента локалне мреже у Bose Милићевић
- Проширење капацитета HSM уређаја
- Проширење серверских капацитета виртуелне платформе

ISO измене и PCI DCC

У складу са пословном делатношћу, друштво подлеже обавезним стандардима картичарских организација, PCI PIN и PCI DCC. У току 2023. године планиран је редован Аудит као и сертификација по овим стандардима

Поред претходно наведених стандарда у првом кварталу 2023. планирана је и ре-сертификација и сертификација за ISO стандарде:

- ISO 9001 - Менаџмент квалитетом услуга,
- ISO 27001 - Менаџмент информационом безбедношћу,
- ISO 27701 - Менаџмент заштитом приватности и подацима о личности,
- ISO 20000 - Менаџмент IT услугама,
- ISO 22301 – Менаџмент континуитетом пословања.

Током године планирано је усаглашавање интерних процедура, политика и процеса са захтевима ASEE Групе везано за Информациону безбедност, а све у циљу постизања високог степена усаглашености са захтевима информационе безбедности.

Догађаји након дана биланса

Није било догађаја након датума биланса који би захтевали корекције или обелодањивања у складу са захтевима MPC 10 – Догађаји после извештајног периода.

У Београду ,04.05.2023

Лице одговорно за састављање
извештаја



Душанка Тошић Макаревић

Законски заступници



Милан Огњановић

Бранислав Поповић

Рачуноводствени подаци
Који се односе на платне услуге и
услуге издавања електронског новца
31. децембар 2022. године

„CHIP CARD“ А.Д., БЕОГРАД
РАЧУНОВОДСТВЕНИ ПОДАЦИ
КОЈИ СЕ ДОНОСЕ НА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ И УСЛУГЕ ИЗДАВАЊА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА
31. децембар 2022. године

У складу са чланом 134 Закона о платним услугама, којим је уређено да је институција електронског новца дужна да достави Народној банци Србије и одвојене рачуноводствене податке који се односе на платне услуге и услуге издавања електронског новца, са извештајем спољног ревизора, сачињен је овај Преглед рачуноводствених података на дан 31. децембра 2022. године, ради испуњења наведене обавезе.

Информације о пословном сегменту, врстама и обиму трансакција

У складу са Законом о платним услугама, Друштво је идентификовало пословни сегмент платних услуга и услуга издавања електронског новца

Друштво је пословало као платна институција на основу Решења ИО НБС број: 36 од 14.03.2017. године, којим је добило дозволу Народне банке Србије, да пружа услуге из члана 4. став 1. тачка 3) и 5) Закона о платним услугама.

Решењем Народне банке Србије бр. 76. од 13.05.2021. године, друштво је добило дозволу за пословање са електронским новцем и регистровало се у Регистру институција електронског новца, под редним бројем 615, код Народне банке Србије, Београд, укључујући и платне услуге из члана 4. став 1. тачка 3) и 5) Закона о платним услугама.

Платне услуге

Друштво као Институција електронског новца пружа услуге прихватања платних картица као платних инструмената, преко интернета, као и услуге безготовинског платног промета (преноса средстава са рачуна на рачун) а све у склопу интегралне услуге агрегације *e-commerce* трансакција за мале и средње интернет трговце на територији Републике Србије.

Агрегација *e-commerce* трансакција интернет трговаца представља концентрацију трговаца и трансакција у електронској трговини, тј. индиректно повезивање више трговаца преко Институције електронског новца са банкама прихватаоцима плаћања и системима плаћања путем платних картица на интернет мрежи, као и другим електронским каналима, на бази уговора и са банкама и са интернет трговцима.

Поред стандардног *e-commerce* пословања са интернет трговцима широке потрошње, регистрованим у Србији, активности Друштва као Институције електронског новца су проширена, са заједничким наступом са банкама, и на сервисање портала државне управе, у циљу омогућавања плаћања услуга државним установама преко портала електронске управе.

Поред плаћања платним картицама преко интернета, путем тзв. виртуелног ПОС терминала, омогућено је и плаћање преко других електронских канала, попут интегрисаног електронског банкарског канала, обезбеђујући смањење свеукупних накнада трговања уз истовремено поспешивање дисперзије платних канала.

У току 2022 године активност Институције је проширена и на прихват платних картица преко физичких ПОС терминала на градским пијацама и пружања услуге плаћања регистрованим газдинствима. Такође је уведена и опција прихвата платних картица на СОФТ ПОС терминалима, прилагођена корисницима као што су курирске службе/службе доставе.

Промет по основу платних услуга

	У хиљадама динара за 2022. годину	У хиљадама динара за 2021. годину
Укупно примљени налози за платне услуге	1.611.647	707.095
Укупно извршени налози платних услуга	1.611.647	707.095

Пословни приходи и припадајући трошкови по основу платних услуга

Приход из пословних активности и директни трошкови трансакција приказани су у табели у наставку.

Оперативни трошкови алоцирани су на пословни сегмент применом евидентирања пословних промена преко засебне шифре организационе јединице.

	31. децембар 2022	31. децембар 2021
Пословни приходи		
Приходи од продаје услуга:		
Посредничка провизија	27.992	13.329
Провизија е управа	17.484	7.817
Остали приходи	15.017	9.911
Одржавање web продавнице	10.852	5.739
	71.345	36.796
Пословни расходи		
Трошкови материјала	-693	-444
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	-14.775	-10.516
Трошкови производних услуга	-44.860	-24.102
Трошкови амортизације	-1.781	-1.867
Нематеријални трошкови	-7.401	-4.581
	-69.510	-41.510
Расходи од усклађивања вредности остале имовине која се исказује по фер вредности кроз биланс успеха		
Обезвређење потраживања и краткорочних финансијских пласмана	-74	-417
Расходи по основу директног отписа потраживања	-2.736	-
	-2.810	-417
Приходи од усклађивања вредности остале имовине оја се исказује по фер вредности кроз биланс успеха		
Наплаћена отписана и обезвређена потраживања	255	52
Приходи по основу отписа обавеза	17	-
Пословни резултат (пословни губитак)	-704	-5.078

Потраживања и обавезе по основу платних услуга

Потраживања и обавезе по основу трансакција платних услуга приказане су у табели у наставку.

Потраживања по основу продаје	У хиљадама динара 31. децембар 2022.	У хиљадама динара 31. децембар 2021.
Потраживања од купаца:		
- купци у земљи - интернет трговци	4.400	4.177
- исправка вредности потраживања	-84	-474
	4.316	3.703
Обавезе из пословања	У хиљадама динара 31. децембар 2022.	У хиљадама динара 31. децембар 2021.
Обавезе према добављачима:		
- добављачи – матична правна лица у земљи	-	635
- добављачи – повезана правна лица у земљи	5.416	134
- добављачи –у земљи	1.295	-
	6.711	769
Остале краткорочне обавезе	У хиљадама динара 31. децембар 2022.	У хиљадама динара 31. децембар 2021.
- обавезе из специфичних послова – интернет трговци	4.572	1.785
- обавезе за е новац физичка лица	15	-
	4.587	1.785
Унапред обрачунати трошкови		
повезана правна лица	1.172	-
остала правна лица	2.525	588
	3.697	588

Пословање са електронским новцем

Електронски новац је уведен, као још једна опција/начин плаћања, поред готовине и платних картица, која је конципирана да буде јефтинија и за имаоце и прихватиоце електронског новца од платних картица.

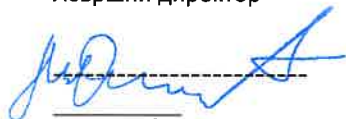
У току 2022. године (од маја до 31.12.2022) институција електронског новца је на бази имплементираног софтверског решења за пословање са електронским новцем, отворила укупно 59 електронских новчаника (44 активна) на бази потписаних уговора.

Укупно је издато 64.355 РСД електронског новца, што представља износ уплата на електронске новчанике ималаца/корисника. Од тих уплаћених средстава, потрошено је 45.759 РСД код два трговца/прихватиоца електронског новца са којима Институција има потписане уговоре о прихвату електронског новца.

Имаоци електронских новчаника су извршили неколико трансакција откупа у укупном износу од 2.696 РСД у циљу тестирања ове функционалности. Стање средстава на електронским новчаницима закључно са 31.12.2022. је 15.900 РСД.

Овај Преглед рачуноводствених података одобрен је од стране руководства Друштва 04. маја 2023. године и биће предат Народној банци Србије.

Извршни директор



Милан Огњановић



Извршни директор



Бранислав Поповић