

„ДУНАВ УНИОН“ Д.О.О., БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
И КОРИГОВАНИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ
ЗА 2023. ГОДИНУ**

САДРЖАЈ

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА КОРИГОВАНИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ

Кориговани биланс стања

Кориговани биланс успеха

Кориговани извештај о осталом резултату

Кориговани извештај о токовима готовине

Кориговани извештај о променама на капиталу

Напомене уз кориговане финансијске извештаје

ПРИЛОГ: ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ВЛАСНИКУ И ДИРЕКТОРУ „ДУНАВ УНИОН“ Д.О.О., Београд

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених коригованих финансијских извештаја „ДУНАВ УНИОН“ Д.О.О., Београд, (у даљем тексту: Друштво), који обухватају кориговани биланс стања на дан 31. децембра 2023. године и одговарајући кориговани биланс успеха, кориговани извештај о осталом резултату, кориговани извештај о токовима готовине, кориговани извештај о променама на капиталу за годину завршну на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика садржаним у Напоменама уз кориговане финансијске извештаје.

По нашем мишљењу, приложени кориговани финансијски извештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним аспектима, приказују финансијску позицију Друштва на дан 31. децембра 2023. године, резултате њеног пословања и токове готовине за годину завршну на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији.

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији и стандардима ревизије применљивим у Републици Србији. Наше одговорности су детаљније описане у пасусу *Одговорност ревизора* у наставку овог извештаја. Независни у односу на Друштво у складу са етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извештаја у Републици Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прикупили довољни и адекватни да обезбеде основу за изражавање нашег мишљења.

Скретање пажње

Према евиденцији Народне Банке Србије, Друштво је до датума обављања ревизије, евидентирало у Регистру меница укупно 137 меница издате у корист повериоца.

Наше мишљење не садржи резерве по овим питањима.

Остале информације садржане у годишњем извештају о пословању Друштва

Остале информације се односе на информације садржане у годишњем извештају о пословању, али не укључује финансијске извештаје и извештај ревизора о њима. Руководство Друштва је одговорно за припрему осталих информација у складу са прописима Републике Србије.

Наше мишљење о финансијским извештајима не обухвата остале информације. У вези са ревизијом финансијских извештаја, наша одговорност је да прочитамо остале информације и тиме размотримо да ли су остале информације усклађене у свим материјално значајним аспектима са финансијским извештајима са нашим сазнањима стеченим у току ревизије или се на други начин чине материјално погрешним. Поред тога, извршили смо процену да ли су остале информације припремљене, у свим материјално значајним аспектима, у складу са Законом о рачуноводству Републике Србије, посебно да ли су остале информације у формалном смислу у складу са захтевима и поступцима за припрему осталих информација Закона о рачуноводству у контексту материјалности, односно да ли би неко непоштовање ових захтева би могло утицати на просуђивања донета на основу ових осталих информација.

ТЦ Стари Меркатор | Палмира Тольјатија 5/III | 11070 Нови Београд | Република Србија | Тел/Фах: +381 11 30 18 445
www.pkf.rs | МБ 08752524 | ПИБ 102397694 | т.р. 105-0000002884525-18 АИК Банка | шифра делатности 6920

ПКФ д.о.о. је чланица PKF International Limited фамилије правно независних фирм и не приhvata било какву одговорност и обавезе простицле деловањем или неделовањем појединачних чланица или кореспондентских фирм.

PKF d.o.o. is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА (НАСТАВАК)

Остале информације садржане у годишњем извештају о пословању Друштва (наставак)

На основу процедура спроведених током ревизије, у мери у којој смо били у могућности да оценимо, мишљења смо да:

- Остале информације приказане у годишњем извештају о пословању, усклађене су са информацијама приказаним у финансијским извештајима Друштва за годину која се завршава на дан 31. децембра 2023. године,
- Приложени Годишњи извештај о пословању за 2023. годину састављен је у складу са Законом о рачуноводству Републике Србије.

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и истинито приказивање ових финансијских извештаја у складу са Законом о рачуноводству и рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, као и за оне интерне контроле које руководство одреди као неопходне за припрему финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извештаја, руководство је одговорно за процену способности Друштва да настави пословање у складу са начелом сталности, као и за обелодањивања, уколико је примењиво, питања која се односе на сталност пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство планира да ликвидира Друштво или да обустави пословање, или у случају непостојања друге реалне могућности осим наведене.

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

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја

Наша је одговорност да се, на основу извршене ревизије, у разумној мери уверимо да финансијски извештаји у целини не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке, као и за припрему ревизорског извештаја који ће садржати наше мишљење.

Уверавање у разумној мери представља висок ниво уверавања, али није гаранција да ће ревизија извршена у складу са Међународним стандардима ревизије увек открити материјално значајне 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.

Како саставни део ревизије у складу са Међународним стандардима ревизије, примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Такође:

- Вршимо идентификацију и процену ризика од материјално значајних погрешних исказа у финансијским извјештајима, насталих услед криминалне радње или грешке, осмишљавамо и обављамо ревизијске поступке који одговарају идентификованим ризицима, и прибавимо довољно адекватних ревизијских доказа који дају основу за наше мишљење. 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 и удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерних контрола.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА (НАСТАВАК)

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја (Наставак)

- Стичемо разумевање о оним интерним контролама које су релевантне за ревизију у циљу осмишљавања ревизијских процедура који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефективности интерних контрола Друштва.
- Вршимо оцену 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 ревизијских 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 материјално значајна неизвесност, дужни смо да у свом извештају скренемо пажњу на повезана обелодањивања у финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо наше мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу имати за последицу да ентитет престане да послује у складу са начелом сталности.
- Вршимо процену укупне презентације, структуре и садржаја финансијских извештаја, укључујући и 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 остalog, планирани обим и време ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући све значајне недостатке у интерним контролама које смо идентификовали током ревизије.

Београд, 27. децембар 2024. године



Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 07504080

Шифра делатности 6419

ПИБ 101150429

Назив DUNAV - UNION d.o.o. Beograd

Седиште БЕОГРАД (ВРАЧАР), Хаџи Рувимова 2/2

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВА						
00	А. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0001				
	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003 + 0009 + 0017 + 0018 + 0028)	0002		34.894	24.006	
01	І. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008)	0003				
010	1. Улагања у развој	0004				
011, 012 и 014	2. Концесије, патенти, лицензе, робне и услужне марке, софтвер и остала нематеријална имовина	0005				
013	3. Гудвил	0006				
015 и 016	4. Нематеријална имовина узета у лизинг и нематеријална имовина у припреми	0007				
017	5. Аванси за нематеријалну имовину	0008				
02	ІІ. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0010 + 0011 + 0012 + 0013 + 0014 + 0015 + 0016)	0009		34.894	24.006	
020, 021 и 022	1. Земљиште и грађевински објекти	0010	1	2.094	2.135	
023	2. Постројења и опрема	0011		19.683	15.639	
024	3. Инвестиционе некретнине	0012				
025 и 027	4. Некретнине, постројења и опрема узети у лизинг и некретнине, постројења и опрема у припреми	0013		12.928	6.043	
026 и 028	5. Остале некретнине, постројења и опрема и улагања на тјубим некретнинама, постројењима и опреми	0014		189	189	
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	ІІІ. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0017				
04 и 05	ІV. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ И ДУГОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0019 + 0020 + 0021 + 0022 + 0023 + 0024 + 0025 + 0026 + 0027)	0018			0	

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
1	2	3	4	5	6	7
040 (део), 041 (део) и 042 (део)	1. Учешћа у капиталу правних лица (осим учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа)	0019				
040 (део), 041 (део), 042 (део)	2. Учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа	0020				
043, 050 (део) и 051 (део)	3. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у земљи	0021				
044, 050 (део), 051 (део)	4. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у иностранству	0022				
045 (део) и 053 (део)	5. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у земљи	0023				
045 (део) и 053 (део)	6. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у иностранству	0024				
046	7. Дугорочна финансијска улагања (хартије од вредности које се вреднују по амортизираној вредности)	0025				
047	8. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели	0026				
048, 052, 054, 055 и 056	9. Остали дугорочни финансијски пласмани и остала дугорочна потраживања	0027			0	
28 (део), осим 288	V. ДУГОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0028				
288	В. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0029			0	
	Г. ОБРТНА ИМОВИНА (0031 + 0037 + 0038 + 0044 + 0048 + 0057+ 0058)	0030		316.611	180.099	
Класа 1, осим групе рачуна 14	I. ЗАЛИХЕ (0032 + 0033 + 0034 + 0035 + 0036)	0031		1.017	161	
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		1.017	161	
151, 153 и 155	5. Плаћени аванси за залихе и услуге у иностранству	0036				
14	II. СТАЛНА ИМОВИНА КОЈА СЕ ДРЖИ ЗА ПРОДАЈУ И ПРЕСТАНАК ПОСЛОВАЊА	0037				
20	III. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ (0039 + 0040 + 0041 + 0042 + 0043)	0038			0	
204	1. Потраживања од купца у земљи	0039			0	
205	2. Потраживања од купца у иностранству	0040				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
1	2	3	4	5	6	7
200 и 202	3. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у земљи	0041				
201 и 203	4. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у иностранству	0042				
206	5. Остале потраживања по основу продаје	0043				
21, 22 и 27	IV. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0045 + 0046 + 0047)	0044		131.804	72.891	
21, 22 осим 223 и 224, и 27	1. Остале потраживања	0045		130.871	72.351	
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0046		933	540	
224	3. Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса	0047				
23	V. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0049 + 0050 + 0051 + 0052 + 0053 + 0054 + 0055 + 0056)	0048		446	446	
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		446	446	
233, 234 (део)	4. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у иностранству	0052				
235	5. Хартије од вредности које се вреднују по амортизираној 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		183.319	106.576	
28 (део), осим 288	VII. КРАТКОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0058		25	25	
	Д. УКУПНА АКТИВА = ПОСЛОВНА ИМОВИНА (0001 + 0002 + 0029 + 0030)	0059		351.505	204.105	
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0060				
	ПАСИВА					
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0403 + 0404 + 0405 + 0406 - 0407 + 0408 + 0411 - 0412) ≥ 0	0401		155.378	97.507	
30, осим 306	I. ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0402		44.196	35.802	
31	II. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0403				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
1	2	3	4	5	6	7
306	III. ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	0404				
32	IV. РЕЗЕРВЕ	0405			0	
330 и потражни салдо рачуна 331, 332, 333, 334, 335, 336 и 337	V. ПОЗИТИВНЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ И НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0406				
дуговни салдо рачуна 331, 332, 333, 334, 335, 336 и 337	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0407				
34	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0409 + 0410)	0408		111.182	61.705	
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0409		45.554	16.707	
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0410		65.628	44.998	
	VIII. УЧЕШЋЕ БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0411			0	
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		11.961	7.765	
40	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0417+0418+0419)	0416			0	
404	1. Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	0417				
400	2. Резервисања за трошкове у гарантном року	0418				
40, осим 400 и 404	3. Остале дугорочне резервисања	0419			0	
41	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0421 + 0422 + 0423 + 0424 + 0425 + 0426 + 0427)	0420		11.961	7.765	
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	0421				
411 (део) и 412 (део)	2. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи	0422				
411 (део) и 412 (део)	3. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у иностранству	0423				
414 и 416 (део)	4. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у земљи	0424		11.961	7.765	
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	
1	2	3	4	5	6	7
419	7. Остале дугорочне обавезе	0427				
49 (део), осим 498 и 495 (део)	III. ДУГОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0428			0	
498	В. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0429			0	
495 (део)	Г. ДУГОРОЧНИ ОДЛОЖЕНИ ПРИХОДИ И ПРИМЉЕНЕ ДОНАЦИЈЕ	0430			0	
	Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0432 + 0433 + 0441 + 0442 + 0449 + 0453 + 0454)	0431		184.166	98.833	
467	I. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	0432			0	
42, осим 427	II. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ (0434 + 0435 + 0436 + 0437 + 0438 + 0439 + 0440)	0433		71.779	51.112	
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			0	
422 (део), 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	4. Обавезе по основу кредита од домашњих банака	0437		71.779	51.112	
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		287	179	
43, осим 430	IV. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА (0443 + 0444 + 0445 + 0446 + 0447 + 0448)	0442		84.706	26.542	
431 и 433	1. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у земљи	0443				
432 и 434	2. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у иностранству	0444				
435	3. Обавезе према добављачима у земљи	0445		622	820	
436	4. Обавезе према добављачима у иностранству	0446			0	
439 (део)	5. Обавезе по меницама	0447				
439 (део)	6. Остале обавезе из пословања	0448		84.084	25.722	
44,45,46, осим 467, 47 и 48	V. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0450 + 0451 + 0452)	0449		27.394	20.857	

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
1	2	3	4	5	6	7
44, 45 и 46 осим 467	1. Остале краткорочне обавезе	0450		16.017	12.487	
47,48 осим 481	2. Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода	0451			0	
481	3. Обавезе по основу пореза на добитак	0452		11.377	8.370	
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			143	
	Ђ. ГУБИТАК ИZNAD ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0059) \geq 0 = (0407 + 0412 - 0402 - 0403 - 0404 - 0405 - 0406 - 0408 - 0411) \geq 0	0455			0	
	Е. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0455)	0456		351.505	204.105	
89	Ж. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0457				

у _____	Законски заступник
дана _____ 20 _____ године	

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



Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 07504080

Шифра делатности 6419

ПИБ 101150429

Назив DUNAV - UNION d.o.o. Beograd

Седиште БЕОГРАД (ВРАЧАР), Хаџи Рувимова 2/2

БИЛАНС УСПЕХА

за период од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	1001	2	165.508	97.811
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		165.508	97.811
610, 612 и 614	1. Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту	1006		165.508	97.811
611, 613 и 615	2. Приходи од продаје производа и услуга на иностраном тржишту	1007			
62	III. ПРИХОДИ ОД АКТИВИРАЊА УЧИНКА И РОБЕ	1008			
630	IV. ПОВЕЋАЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1009			
631	V. СМАЊЕЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1010		0	
64 и 65	VI. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	1011		0	
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		138.049	97.968
50	I. НАБАВНА ВРЕДНОСТ ПРОДАТЕ РОБЕ	1014			
51	II. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ	1015		14.148	4.834
52	III. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ (1017 + 1018 + 1019)	1016		41.366	32.753
520	1. Трошкови зарада и накнада зарада	1017		35.551	26.206
521	2. Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	1018		5.352	4.197
52 осим 520 и 521	3. Остали лични расходи и накнаде	1019		463	2.350
540	IV. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	1020		5.685	4.927
58, осим 583, 585 и 586	V. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1021			
53	VI. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	1022		23.290	20.096
54, осим 540	VII. ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА	1023			
55	VIII. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	1024		53.560	35.358

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	В. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (1001 - 1013) ≥ 0	1025		27.459	0
	Г. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (1013 - 1001) ≥ 0	1026			157
	Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1028 + 1029 + 1030 + 1031)	1027		150.940	129.050
660 и 661	I. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1028			
662	II. ПРИХОДИ ОД КАМАТА	1029		1	
663 и 664	III. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1030		150.497	129.050
665 и 669	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	1031		442	
	Ђ. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1033 + 1034 + 1035 + 1036)	1032		90.696	71.404
560 и 561	I. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1033			
562	II. РАСХОДИ КАМАТА	1034		5.320	4.012
563 и 564	III. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1035		85.376	67.392
565 и 569	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	1036			
	Е. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1027 - 1032) ≥ 0	1037		60.244	57.646
	Ж. ГУБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1032 - 1027) ≥ 0	1038			
683, 685 и 686	З. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1039			
583, 585 и 586	И. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1040		15.504	
67	Ј. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1041		6.222	73
57	К. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1042		197	4.600
	Л. УКУПНИ ПРИХОДИ (1001 + 1027 + 1039 + 1041)	1043		322.670	226.934
	Љ. УКУПНИ РАСХОДИ (1013 + 1032 + 1040 + 1042)	1044		244.446	173.972
	М. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1043 - 1044) ≥ 0	1045		78.224	52.962
	Н. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1044 - 1043) ≥ 0	1046			0
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			0
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		1.015	24
	П. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1045 - 1046 + 1047 - 1048) ≥ 0	1049		77.209	52.938

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	Р. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1046 - 1045 + 1048 - 1047) ≥ 0	1050			
	С. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	I. ПОРЕСКИ РАСХОД ПЕРИОДА	1051		11.581	8.413
722 дуг. салдо	II. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОДИ ПЕРИОДА	1052			
722 пот. салдо	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОДИ ПЕРИОДА	1053			473
723	Т. ИСПЛАЋЕНА ЛИЧНА ПРИМАЊА ПОСЛОДАВЦА	1054			
	Ч. НЕТО ДОБИТАК (1049 - 1050 - 1051 - 1052 + 1053 - 1054) ≥ 0	1055		65.628	44.998
	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

The stamp contains the text "ZAKONSKI ZASTUPNIK" around the perimeter and "OGRAD" in the center.

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

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 07504080

Шифра делатности 6419

ПИБ 101150429

Назив DUNAV - UNION d.o.o. Beograd

Седиште БЕОГРАД (ВРАЧАР), Хаџи Рувимова 2/2

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

за период од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
A. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА					
	I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1055)	2001		65.628	44.998
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1056)	2002			
Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК					
	a) Ставке које неће бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима				
330	1. Промене ревалоризације нематеријалне имовине, непретнине, постројења и опреме				
	a) повећање ревалоризационих резерви	2003			
	б) смањење ревалоризационих резерви	2004			
331	2. Актуарски добици или губици по основу планова дефинисаних примања				
	a) добици	2005			0
	б) губици	2006			
333	3. Добици или губици по основу удела у осталом свеобухватном добитку или губитку придржених друштава				
	a) 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				
	a) добици	2009			
	б) губици	2010			
334	2. Добици или губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања				
	a) добици	2011			
	б) губици	2012			

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
335	3. Добици или губици од инструментата заштите нето улагања у инострано пословање				
	а) добици	2013			
	б) губици	2014			
336	4. Добици или губици по основу инструментата заштите ризика (хеџинга) новчаног тока				
	а) добици	2015			
	б) губици	2016			
337	5. Добици или губици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остални укупан резултат				
	а) добици	2017			
	б) губици	2018			
	I. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) - (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) ≥ 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		65.628	44.998
	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

Законски заступник



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

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 07504080

Шифра делатности 6419

ПИБ 101150429

Назив DUNAV - UNION d.o.o. Beograd

Седиште БЕОГРАД (ВРАЧАР), Хаџи Рувимова 2/2

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (1 до 4)	3001	253.885	228.973
1. Продаја и примљени аванси у земљи	3002	253.885	228.973
2. Продаја и примљени аванси у иностранству	3003		
3. Примљене камате из пословних активности	3004		
4. Остали приливи из редовног пословања	3005		
II. Одливи готовине из пословних активности (1 до 8)	3006	165.947	98.378
1. Исплате добављачима и дати аванси у земљи	3007	70.703	62.818
2. Исплате добављачима и дати аванси у иностранству	3008		0
3. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3009	43.615	31.323
4. Плаћене камате у земљи	3010	5.320	3.917
5. Плаћене камате у иностранству	3011		
6. Џорез на добитак	3012	8.371	0
7. Одливи по основу осталих јавних прихода	3013		320
8. Остали одливи из пословних активности	3014	37.938	
III. Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	3015	87.938	130.595
IV. Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	3016		0
Б. ТОКОВИ ГТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	3017		
1. Продаја акција и удела	3018		
2. Продаја нематеријалне имовине, непретнине, постројења, опреме и биолошких средстава	3019		
3. Остали финансијски пласмани	3020		
4. Примљене камате из активности инвестирања	3021		
5. Примљене дивиденде	3022		
II. Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 3)	3023		
1. Куповина акција и удела	3024		
2. Куповина нематеријалне имовине, непретнине, постројења, опреме и биолошких средстава	3025		

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		
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (1 до 7)	3029	0	8.185
1. Увећање основног капитала	3030		
2. Дугорочни кредити у земљи	3031		
3. Дугорочни кредити у иностранству	3032		
4. Краткорочни кредити у земљи	3033	0	8.185
5. Краткорочни кредити у иностранству	3034		
6. Остале дугорочне обавезе	3035		
7. Остале краткорочне обавезе	3036		0
II. Одливи готовине из активности финансирања (1 до 8)	3037	11.195	138.323
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		
5. Краткорочни кредити у иностранству	3042		
6. Остале обавезе	3043		130.138
7. Финансијски лизинг	3044	11.195	8.185
8. Исплаћене дивиденде	3045		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	3046		0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	3047	11.195	130.138
Г. СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3017 + 3029)	3048	253.885	237.158
Д. СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3006 + 3023 + 3037)	3049	177.142	236.701
Б. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3049) ≥ 0	3050	76.743	457
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3049 - 3048) ≥ 0	3051		0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3052	106.576	59.968
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3053	0	46.151
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3054		0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3050 - 3051 + 3052 + 3053 - 3054)	3055	183.319	106.576

у _____

Законски заступник

дана 20 године



Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 07504080

Шифра делатности 6419

ПИБ 101150429

Назив DUNAV - UNION d.o.o. Beograd

Седиште БЕОГРАД (ВРАЧАР), Хаџи Рувимова 2/2

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Позиција	ОПИС	АОП	Основни капитал (група 30 без 306 и 309)	АОП	Остали основни капитал (рн 309)	АОП	Уписани а неуплаћени капитал (група 31)	АОП	Емисиона премија и резерве (рн 306 и група 32)
			1		2		3		5
1.	Станje на дан 01.01.____ године	4001	35.802	4010		4019		4028	
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4002		4011		4020		4029	
3.	Кориговано почетно станje на дан 01.01.____ године (р.бр. 1+2)	4003	35.802	4012		4021		4030	
4.	Нето промене у ____ години	4004		4013		4022		4031	0
5.	Станje на дан 31.12.____ године (р.бр. 3+4)	4005	35.802	4014		4023		4032	0
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4006	8.394	4015		4024		4033	
7.	Кориговано почетно станje на дан 01.01.____ године (р.бр. 5+6)	4007	44.196	4016		4025		4034	
8.	Нето промене у ____ години	4008		4017		4026		4035	
9.	Станje на дан 31.12.____ године (р.бр. 7+8)	4009	44.196	4018		4027		4036	

Позиција	ОПИС	АОП	Рев. рез. и нер. доб. и губ. (група 33)	АОП	Нераспоређени добитак (група 34)	АОП	Губитак (група 35)	АОП	Учешиће без права контроле
									9
1.	Стање на дан 01.01.____ године	4037		4046	16.707	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	16.707	4057		4066	
4.	Нето промене у ____ години	4040		4049	44.998	4058		4067	0
5.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 3+4)	4041		4050	61.705	4059		4068	0
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4042		4051	49.477	4060		4069	
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 5+6)	4043		4052	111.182	4061		4070	
8.	Нето промене у ____ години	4044		4053		4062		4071	
9.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 7+8)	4045		4054	111.182	4063		4072	

Позиција	опис	АОП	Укупно (одговара позицији АОП 0401) (кол. $2+3+4+5+6+7-8+9 \geq 0$	АОП	Губитак изнад висине капитала (одговара позицији АОП 0455) (кол. $2+3+4+5+6+7-8+9 < 0$)
			10		11
1.	Стање на дан 01.01.____ године	4073	52.509	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	52.509	4084	
4.	Нето промене у ____ години	4076	0	4085	
5.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 3+4)	4077	97.507	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	155.378	4088	
8.	Нето промене у ____ години	4080		4089	
9.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 7+8)	4081	155.378	4090	

у _____

дана ____ 20 ____ године

Законски заступник



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

NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ DUNAV – UNION DOO

31.12.2023. godine

1. OPŠTE INFORMACIJE

DUNAV – UNION DOO (u daljem tekstu: Društvo) osnovano je 07.05.1996. godine.

Adresa sedišta Društva je Hadži Ruvimova 2/2, Beograd, opština Vračar.

Matični broj Društva: 07504080

PIB Društva: 101150429

Osnovna delatnost Društva: 6419 – Ostalo monetarno posredovanje. Društvo je 10.09.2020. dobilo dozvolu Narodne banke Srbije da se registruje kao platna institucija. Delatnost platne institucije, odnosno platnog prometa Društvo je počelo da obavlja 29. marta 2021. godine.

Društvo je od februara 2022. godine izmenilo postojeću aplikaciju IKT sistema koja se koristi na lokacijama za obavljanje poslova platnog prometa o čemu je obavešten i regulator NBS.

Na dan 31.12.2023. godine Društvo je imalo 48 zaposlenih, a prosečno u 2022. godini zapošljavalo je 42 radnika.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

Priloženi finansijski izveštaju su sastavljeni u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu („Sl.glasnik RS“, br. 44/2021) koji propisuje Međunarodne računovodstvene standarde, odnosno Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja kao osnovu za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja, kao i relevantnim propisima izdatim od strane Ministarstva finansija Republike Srbije.

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

Rešenjem o utvrđivanju prevoda Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje i osnovnih tekstova Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja („Sl.glasnik RS“, br.123/2020 i 125/2020), utvrđen je i objavljen prevod Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje i osnovnih tekstova Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, kao i tumačenje standarda izdatih od stane Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda koji su u primeni na dana sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

U skladu sa pomenutim Pravilnikom, finansijski izveštaji Društva su iskazani u hiljadama dinara (RSD), osim ukoliko nije drugačije navedeno.

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa principom stalnosti u poslovanju koji se zasniva na prepostavci da će Društvo nastaviti sa poslovanjem u doglednoj budućnosti. U cilju utvrđivanja opravdanosti ove prepostavke rukovodstvo analizira planove budućih novčanih priliva, te na osnovu pomenutih analiza rukovodstvo smatra da je Društvo sposobno da nastavi sa poslovnim aktivnostima u skladu sa principom stalnosti poslovanja.

Društvo je u sastavljanju finansijskih izveštaja primenilo iste računovodstvene politike i procene koje su primenjene u sastavljanju finansijskih izveštaja prethodne godine, osim za knjigovodstvenu evidenciju lizinga. Knjigovodstveno evidentiranje lizinga uskladeno je sa zahtevima MSFI 16 – Lizing, koji se primenjuje od 01.01.2021. godine. Društvo se opredelilo za primenu retrospektivnog pristupa, odnosno merenje sredstva kao da je MSFI 16 primenjen od datuma početka lizinga korišćenjem diskontne stope zasnovane na inkrementalnoj stopi zaduživanja primaoca lizinga na datum početne primene.

NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ DUNAV – UNION DOO

31.12.2023. godine

2.1. Povezana lica

Društvo na 31.12.2023. godine nema povezana pravna lica.

3. PREGLED ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Preračunavanje sredstava i obaveza u stranim valutama

Poslovne promene u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u dinare po srednjem kursu koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja na dan bilansa, preračunati su u dinare po srednjem kursu koji je važio na taj dan.

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranim sredstvima plaćanja i prilikom preračuna monetarnih stavki u bilansu stanja iskazanih u stranim sredstvima plaćanja prikazuju se u bilansu uspeha u okviru pozicije „finansijski prihodi/finansijski rashodi”.

3.2. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja su inicijalno priznata po nabavnoj vrednosti.

Naknadno merenje nematerijalne imovine vrši se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti.

Korisni vek nematerijalne imovine je određen. Stope amortizacije za određene vrste nematerijalnih ulaganja su:

Opis	Stopa amortizacije
Ulaganja u razvoj	33,3%
Licence	25,0%
Softver	25,0%
Ostala ulaganja	25,0%

3.3 Nekretnine, postrojenja i oprema

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

Nakon što se priznaju kao sredstvo nekretnine, postrojenja i opreme čija se fer vrednost može pouzdano odmeriti, knjiže se po revalorizovanom iznosu, koji predstavlja njihovu fer vrednost na datum revalorizacije umanjenu za naknadnu akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti.

Revalorizacija se vrši dovoljno redovno, kako bi se obezbedilo da se knjigovodstvena vrednost materijalno značajno ne razlikuje od vrednosti do koje bi se došlo korišćenjem fer vrednost na kraju izveštajnog perioda.

Otpisivanje nekretnina, postrojenja i opreme vrši se primenom proporcionalne metode kojom se vrednost sredstava u potpunosti otpisuje tokom procenjenog veka upotrebe.

Opis	Stopa amortizacije
Gradevinski objekti	2,5%
Oprema	od 5,0% do 20,0%
Vozila	od 14,3% do 15,5%
Nameštaj	od 10,0% do 12,5%
Ostala oprema	od 33,33% do 50,0%

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom prodaje ili rashodovanja nekretnina i opreme, priznaju se u okviru prihoda ili rashoda u bilansu uspeha.

NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ DUNAV – UNION DOO

31.12.2023. godine

3.2 Zalihe

Društvo se u 2023. Godini pretežno bavilo menjačkim poslovima i poslovima platnog prometa pa nema zalihe robe što je i iskazano u bilansu stanja.

3.3 Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica

Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica iskazana su po nabavnoj vrednosti ulaganja umanjenoj za eventualne kumulirane gubitke po osnovu obezvredenja. Metod nabavne vrednosti podrazumeva da se učešće u kapitalu zavisnog pravnog lica, evidentira po vrednosti plaćenoj za sticanje tog učešća i da se učešće iz godine u godinu vodi po nabavnoj vrednosti, osim ukoliko dode do obezvredenja tog učešća kada je, potrebno da se knjigovodstvena vrednost svede na nadoknadivu vrednost i istovremeno prizna gubitak od obezvredenja. Prema metodu nabavne vrednosti promene na ukupnom kapitalu zavisnog pravnog lica (po osnovu rezultata, ili revalorizacionih rezervi), ne utiče na vrednovanje učešća u kapitalu u pojedinačnim finansijskim izveštajima maticnog društva. Prihod po osnovu uloga u kapitalu zavisnog pravnog lica priznaje se samo u slučaju donošenja odluke da se dobit raspodeli na dividende.

3.4 Učešća u kapitalu pridruženih pravnih lica

Učešća u kapitalu pridruženih pravnih lica, za koje ne postoji objavljena kotacija cene, vrednuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za sve akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti.

Društvo treba da prizna dividende i druge raspodele dobijene od investicije kao prihod, bez obzira na to da li su te raspodele od akumulirane dobiti pridruženog društva nastale pre ili posle datuma sticanja.

Društvo treba da odmerava svoje investicije u pridružena društva za koje postoji objavljena kotacija cene korišćenjem modela fer vrednosti. Kada Društvo stiže učešće u kapitalu pridruženih društava za koje postoji objavljena kotacija cene Društvo treba da je odmerava po ceni transakcije uz isključenje bilo kakvih troškova transakcije.

Na svaki datum izveštavanja, Društvo treba da odmerava svoje investicije u pridružena društva po fer vrednosti, sa promenama fer vrednosti koje se priznaju u bilansu uspeha.

Ukoliko je neizvodljivo pouzdano odmeriti fer vrednost bez nepotrebnih troškova ili napora Društvo koristi model nabavne vrednosti.

3.5 Finansijski instrumenti

Finansijski instrument je ugovor na osnovu koga nastaje finansijsko sredstvo jednog društva I finansijska obaveza ili instrument kapitala drugog društva. Društvo je odabralo primenu Međunarodnog standarda finansijskog izveštavanja MSFI 9 – finansijski instrumenti.

Finansijska sredstva

MSFI 9 “Finansijski instrumenti” definiše zahteve za priznavanje i vrednovanje finansijskih sredstava, finansijskih obaveza.

Društvo priznaje finansijska sredstva u svom bilansu stanja samo onda kada ono postane jedna od ugovornih strana u finansijskom instrumentu. Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada je došlo do isteka svih rizika i koristi koje proističu iz vlasništva nad finansijskim sredstvom.

NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ DUNAV – UNION DOO

31.12.2023. godine

Ako se fer vrednost akcije ne može više pouzdano utvrditi, ulaganje u akcije se vrednuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za eventualne gubitke po osnovu obezvredenja.

Zajmovi i potraživanja

U bilansu stanja Društva ova kategorija finansijskih sredstava obuhvata potraživanja za izvršene platne transakcije i ostala kratkoročna potraživanja iz poslovanja, kratkoročne zajmove i potraživanja za više plaćen porez na dobit.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se u bilansu stanja Društva podrazumevaju:

- gotovina u blagajni
- sredstva koja se drže na računima banke

Finansijske obaveze

Društvo priznaje finansijska sredstva u svom bilansu stanja samo onda kada ono postane jedna od ugovornih strana u finansijskom instrumentu. Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada Društvo ispunji obavezu ili kada je obaveza plaćanja predviđena ugovorom ukinuta ili istekla.

Finansijske obaveze Društva uključuje obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze iz poslovanja kao i primljene kredite od banaka.

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iz poslovanja naknadno se vrednuju po nominalnoj (fakturnoj) vrednosti.

Primljeni krediti od banaka se prvobitno priznaju u iznosima primljenih sredstava, a nakon toga se iskazuju po amortizovanoj vrednosti uz primenu ugovorene kamatne stope.

Obaveza je tekuća ukoliko se očekuje da bude izmirena u redovnom toku poslovnog ciklusa Društva, odnosno u periodu od 12 meseci nakon datuma izveštavanja. Sve ostale obaveze se klasificuju kao dugoročne.

Obezvredivanje finansijske imovine

MSFI 9 uvodi revidirani model obezvredenja finansijske imovine, koji se zasniva na bazi očekivanog kreditnog gubitka, a ne na prošlim gubicima. Model očekivanih kreditnih gubitaka zahteva procenu mogućih gubitaka od umanjenja vrednosti finansijskih instrumenata pre pogoršanja finansijske i kreditne sposobnosti dužnika, tj. da se vrednosno uskladenje priznaje pre nego što je došlo do nastalih gubitaka. Na svaki dan bilansa je potrebno razmotriti trenutne uslove i buduća privredna kretanja, koja su dostupna u trenutku izrade finansijskih izveštaja, kako bi se projektivali očekivani kreditni gubici.

3.6 Lizing

Na datum početka lizinga, korisnik lizinga treba da odmeri imovinu na koju ima pravo korišćenja po nabavnoj vrednosti.

Nabavna vrednost imovine sa pravom korišćenja uključuje:

- a) iznos početno odmerene obaveze po osnovu lizinga
- b) sva plaćanja po osnovu lizinga izvršena na dan ili pre prvog dana trajanja lizinga, umanjeno za sve eventualne primljene podsticaje u vezi sa lizingom
- c) sve početne direktnе troškove koji je uzrokovao korisnik lizinga, i
- d) procenu troškova koje će korisnik lizinga imati prilikom demontaže i uklanjanja imovine koja je predmet lizinga, obnavljanja lokacije na kojoj se imovina nalazi ili vraćanja imovine u stanje određeno u uslovima ugovora o lizingu,

NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ DUNAV – UNION DOO

31.12.2023. godine

osim ako ti troškovi nisu nastali za potrebe proizvodnje zaliha. Obaveza za navedene troškove po korisnika lizinga nastaje s prvim danom trajanja lizinga ili kao posledica korišćenja imovine koja je predmet lizinga tokom određenog perioda

Društvo se opredelilo za Modifikovani retrospektivni pristup u knjigovodstvenom obuhvatanju lizinga. Metodologija navedenog pristupa je u merenju sredstva kao da je MSFI 16 primenjen od datuma početka lizinga korišćenjem diskontne stope zasnovane na inkrementalnoj stopi zaduživanja primaoca lizinga na datum početne primene.

Početno priznavanja uključuje izračunavanje sadašnje vrednosti svih preostalih plaćanja zakupa korišćenjem inkrementalne stope zaduživanja primaoca lizinga na datum inicijalne primene i navođenje obaveze za lizing u izračunatom iznosu u bilansu stanja.

3.7 Primanja zaposlenih

a) Doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Društvo je u obavezi da plaća doprinose državnim fondovima kojima se obezbeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Društvo je takođe, obavezno da od bruto zarada zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Kada su doprinosi jednom uplaćeni, Društvo nema nikakvih daljih obaveza u pogledu plaćanja. Doprinosi na teret poslodavca i na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

b) Opremnice I jubilarne nagrade

Društvo obezbeđuje otpremnine prilikom odlaska u penziju u skladu sa Zakonom o radu. Obaveze po osnovu otpremnina prilikom odlaska u penziju i po osnovu jubilarnih nagrada se procenjuju na godišnjem nivou od strane nezavisnih, kvalifikovanih, aktuara. Rezervisanja po osnovu ovih naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova. Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

3.8 Tekući porez

Porez na dobitak obračunava se primenom stope od 15% na poresku osnovicu isezazanu u poreskom bilansu.

Poreski propisi u Republici Srbije ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Gubici iz tekućeg perioda mogu se preneti na račun dobiti utvrđene u godišnjem poreskom bilansu iz budućih obračunskih perioda, ali ne i duže od pet godina.

3.9 Odloženi porezi

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

Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike, Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne prevremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda do nivoa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobici na teret koji se odložena sredstva mogu iskoristiti.

Odloženi porezi priznaju se kao rashodi i prihodi uključeni su u neto (gubitak)/dubitak izveštajnog perioda.

NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ DUNAV – UNION DOO

31.12.2023. godine

3.10 Prihodi (MSFI 15)

Društvo treba da prizna finansijsko sredstvo ili finansijsku obavezu u svom bilansu stanja samo onda kada društvo postane jedna od strana na koju se odnose ugovorne odredbe instrumenata.

Društvo treba da klasificuje finansijska sredstva kao naknadno odmerena po amortizovanoj vrednosti, fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat fer vrednosti kroz bilans uspeha na bazi ova od navedenog:

- poslovnog modela entiteta uz upravljanje finansijskim sredstvima i
- karakteristika ugovornih tokova gotovine finansijskog sredstva.

Osim potraživanja po osnovu prodaje pri početnom priznavanju, entitet roba da odmerava finansijsko sredstvo ili finansijsku obavezu po njihovoj fer vrednosti uvećanoj ili umanjenoj, u slučaju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze koji se ne odmeravaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati sticanju ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

a) Prihodi od prodaja usluga

U skladu sa MSFI 15 "Prihodu od ugovora sa kupcima", Društvo priznaje prihod kada(ili ako) ispunji ugovornu obavezu izvršenja usluga kupcu. Usluga se smatra prenetom kada kupac stekne kontrolu nad njima odnosno kada se iste isporuče kupcu. Ugovorna obaveza može da bude ispunjena, odnosno prihod priznat tokom vremenskog perioda pružanja usluge ili u trenutku izvršenja usluge kupcu.

b) Finansijski prihodi

Finansijski prihodi obuhvataju prihode od kamata, kursnih razlika i ostale finansijske prihode.

Prihodi od kamata se, u skladu sa načelom uzročnosti, priznaju u bilansu uspeha perioda na koji se odnose. Prihod od kamata potiče od kamata na deponovana sredstva kod banka, kao i na zatezne kamate koje se obračunavaju kupcima koji kasne u izvršavanju svojih obaveza, u skladu sa ugovornim odredbama.

c) Prihod od zakupnina

Prihod od zakupnina potiče od davanja investicionih nekretnina u operativni zakup i obračunava se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

3.11 Rashodi

Rashodi se priznaju u bilansu uspeha po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su nastali.

a) Poslovni rashodi

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

b) Finansijski rashodi

Finansijski rashodi obuhvataju rashode po osnovu kamata i kursnih razlika i ostale finansijske rashode, koji se evidentiraju u bilansu uspeha perioda na koji se odnose, a u skladu sa načelom uzročnosti.

**NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ
DUNAV – UNION DOO**

31.12.2023. godine

A. BILANS STANJA

1. Nekretnine, postrojenja i oprema

OPIS	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Nekretnine, postrojenja i oprema uzeta u lizing sa pravom korišćenja preko godinu dana	Nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi	u 000 RSD		
			022	023	025	027	UKUPNO
NABAVNA VREDNOST							
Stanje, na kraju prethodne godine	2,135	22,163	9,878				
Povećanja u toku godine	-	6,748	4,404				
Prenos sa investicija u toku	-	-	-				
Stanje, na kraju godine	2,176	28,911	14,282				33,124
KUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI							
Stanje na kraju prethodne godine		6,524	3,836				
Amortizacija tekuće godine	41	2,704	2,981				
Stanje, na kraju godine	41	9,228					
Neto sadašnja vrednost 31. decembar 2023.	2,094	19,683	12,928				34,705
Neto sadašnja vrednost 31. decembar 2022.	2,135	15,639	6,042				23,816

2. Dati depoziti i kaucije

	2023	2022
Dati depoziti i kaucije	189	189

Depozit položen Gradskoj upravi grada Beograda za učešće na licitaciji za zakup poslovnog prostora.
Postupak završen u 2022. godini.

3. Dati avansi

	2023	2022
Plaćeni avansi za usluge	1,017	161

Plaćeni avansi odnose se na različite dobavljače po osnovu neproizvodnih usluga.

4. Zajmovi u domaćoj valuti

**NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ
DUNAV – UNION DOO**

31.12.2023. godine

	2023	2022
Zajmovi u domaćoj valuti	446	446

5. Potraživanja po osnovu prodaje

	2023	2022
Kupci u zemlji	0	0

Potraživanja od prodaje se odnose na potraživanja od banaka za zakup prostora za postavljanje bankomata.

6. Druga potraživanja

	2023	2022
Potraživanja za izvršene transakcije i ostala potraživanja	131,804	72,891

7. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

	2023	2022
Tekući računi - dinarski	1,705	144
Blagajna	143,133	86,035
Devizna blagajna – efektiva	38,481	20,397
UKUPNO	183,319	106,576

Društvo ima tekuće račune kod svih poslovnih banaka u zemlji a najveći promet obavlja preko: EUROBANK AD, AIK BANKE, OTP BANKE.

8. Kapital

	2023	2022
Osnovni kapital	44,196	35,802
Neraspoređeni dobitak	111,182	61,705
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	45,554	16,707
Ispravka greške i promena računovodstvenih politika		
Korigovano stanje neraspoređenog dobitka		
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	65,628	44,998
Ukupno	155,378	97,507

9. Dugoročne finansijske obaveze

	Kamatna stopa prosečna godišnja	2023	2022
Obaveze po osnovu finansijskog lizinga			
Finansijske obaveze zakup	4,41 % G	11,961	7,765
Svega		11,961	7,765

**NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ
DUNAV – UNION DOO**

31.12.2023. godine

10. Kratkoročne finansijske obaveze

Deo dugoročnih kredita koji dospeva do jedne godine i ostale kratkoročne finansijske obaveze

	Kamatna stopa prosečna godišnja	2023	2022
Kratkoročni krediti u zemlji		49,089	39,958
Deo dugoročnih obaveza po finansijskom lizingu - dospeće do 1 godine	4,41 % G	5,379	1,143
Pozajmica osnivača		17,066	9,460
Ostale kratkoročne obaveze		245	551
UKUPNO		71,779	51,112

Najveći deo kratkoročnih kredita u zemlji odnosi se na dozvoljena prekoračenja koja Društvo ima kod banaka u iznosu od RSD 48,979 hiljada.

11. Obaveze iz poslovanja

	2023	2022
Dobavljači - matična i zavisna pravna lica		
Dobavljači - ostala povezana pravna lica		
Dobavljači u zemlji	622	820
Dobavljači u inostranstvu	0	0
Obaveze za izvršenje platnih nalog platne institucije	84,084	25,722
Svega	84,706	26,542

12. Ostale kratkoročne obaveze iz poslovanja

	2023	2022
Obaveze za neto zarade i naknade zarada, osim naknada koje se refundiraju	83	1,862
Obaveze iz specifičnih poslova	15,503	9,272
Obaveza za poreze i doprinose	142	1,063
Obaveze prema fizičkim licima po osnovu drugih nepomenutih obaveza	80	81
Obaveze koje se refundiraju	209	209
UKUPNO	16,017	12,487

Na poziciji ostalih obaveza su obaveze prema fizičkim licima za zakup poslovnih prostora a obaveze iz specifičnih poslova se odnose na obaveze prema platnim institucijama za koje je Društvo radilo kao posrednik u platnom prometu.

13. Obaveze za porez na dodatu vrednost

	2023	2022
Obaveze za PDV o osnovu razlike obračunatog poreza na dodatu vrednost i prethodnog poreza	0	0

Društvo je deregistrovan u sistemu PDV 19.12.2021. godine jer je osnovna delatnost Društva oslobođena PDV-a po članu 25. Zakona o PDV.

**NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ
DUNAV – UNION DOO**

31.12.2023. godine

14. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine

	2023	2022
Obaveze za porez iz rezultata	11,377	8,370

B. BILANS USPEHA

15. Prihodi od prodaje proizvoda i usluga

	2023	2022
Prihodi od prodaje proizvoda i usluga ostalim povezanim pravnim licima na domaćem tržištu		0
Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na domaćem tržištu	165,508	97,811
Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na inostranom tržištu	0	0
UKUPNO	165,508	97,811

Društvo je ostvarilo prihode od provizija za platne usluge kao i od izdavanja prostora za postavljanje bankomata.

16. Prihodi od premija, subvencija, donacija i sl.

	2023	2022
Prihodi od premija, subvencija, dotacija, regresa, kompenzacije i povraćaja poreskih dažbina	0	0
Ukupno	0	0

Prihod za 2021. godinu u iznosu od 154 hiljade din. odnosi se na povraćaj dela doprinosa za novozaposlena lica.

17. Troškovi materijala

	2023	2022
Troškovi materijala za izradu		0
Troškovi ostalog materijala (režijskog)	2,702	25
Troškovi kancelarijskog materijala	5,335	2,699
Troškovi rezervnih delova, alata i inventara	145	1,492
Troškovi goriva i energije	5,966	618
UKUPNO	14,148	4,834

18. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

	2023	2022
Troškovi zarada i naknada zarada (bruto)	35,551	26,206
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada na teret poslodavca	5,352	4,197
Troškovi naknada fizičkim licima po osnovu ostalih usluga(invalidi, po osnovu ostalih ugovora)	463	1,978
Ostali lični rashodi i naknade	0	372
UKUPNO	41,366	32,753

**NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ
DUNAV – UNION DOO**

31.12.2023. godine

19. Troškovi proizvodnih usluga

	2023	2022
Troškovi transportnih usluga	308	0
Troškovi telefona, interneta i ostalih PTT usluga	814	671
Troškovi usluga održavanja	4,129	3,734
Troškovi zakupnina poslovnog prostora	550	68
Troškovi reklame i propagande	3,097	3,414
Troškovi komunalnih usluga	1,118	291
Troškovi ostalih usluga	13,274	11,918
UKUPNO	23,290	20,096

20. Troškovi amortizacije

	2023	2022
Troškovi amortizacije - postrojenja i opreme	5,685	4,927
Ukupno	5,685	4,927

21. Nematerijalni troškovi

	2023	2022
Troškovi usluga čišćenja	13	5
Troškovi advokatskih usluga	1,690	563
Troškovi knjigovodstvenih usluga	1,712	1,381
Troškovi drugih neproizvodnih usluga	1,362	8,727
Troškovi reprezentacije	2,576	10
Troškovi premija osiguranja	204	202
Troškovi platnog prometa i ostalih bankarskih usluga	31,997	16,723
Troškovi usluga savetovanja i drugih intelektualnih usluga	8,584	3,550
Troškovi poreza	0	0
Troškovi raznih administrativnih i ostalih taksi	1,080	0
Ostali nematerijalni troškovi	4,342	4,197
Ukupno	53,560	35,358

22. Finansijski prihodi

	2023	2022
Prihodi od kamata po osnovu DPO (od trećih lica)	1	0
Ostali finansijski prihodi	442	0
Pozitivne kursne razlike i pozitivni efekti valutne klausule (prema trećim licima)	150,497	129,050
Ukupno	150,940	129,050

23. Finansijski rashodi

	2023	2022
Rashodi kamata iz DPO (prema trećim licima)	5,320	4,012
Negativne kursne razlike i negativni efekti valutne klausule (prema trećim licima)	85,376	67,392
Ukupno	90,696	71,404

**NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ
DUNAV – UNION DOO**

31.12.2023. godine

24. Ostali prihodi

	2023	2022
Ostali nepomenuti prihodi	6,222	73
Ukupno	6,222	73

25. Ostali rashodi

	2023	2022
Ostali nepomenuti rashodi	197	4,600
Ukupno	197	4,600

26. Dobit pre oporezivanja

	2023	2022
Poslovni prihodi	165,508	97,811
Poslovni rashodi	138,049	97,968
Finansijski prihodi	150,940	129,050
Finansijski rashodi	90,696	71,404
Prihodi od uskladivanja vrednosti ostale imovine koja se iskazuje po fer vrednosti kroz Bilans uspeha	0	0
Rashodi od uskladivanja vrednosti ostale imovine koja se iskazuje po fer vrednosti kroz Bilans uspeha	15,504	0
Ostali prihodi	6,222	73
Ostali rashodi	197	4,600
UKUPNI PRIHODI	322,670	226,934
UKUPNI RASHODI	244,446	173,972
Negativan neto efekat na rezultat po osnovu gubitka poslovanja koje se obustavlja, promena računovodstvenih politika i ispravki grešaka iz ranijih perioda	1,015	24
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	77,209	52,938

Najveći prihodi koje je društvo ostvarilo u 2023. godini su poslovni prihodi, odnosno prihodi od platnih usluga. Ostali finansijski prihodi odnose se na menjačke poslove, odnosno na pozitivne kursne razlike.

**NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ
DUNAV – UNION DOO**

31.12.2023. godine

27. Porez na dobitak

	2023	2022
Poreski rashod perioda	11,581	8,413
Odloženi poreski prihodi perioda	0	473
Odloženi poreski rashodi perioda	0	0
Ukupno	11,581	8,886

	2023	2022
Dobit iskazana u bilansu uspeha	77,209	52,938
Minus: Rashodi koji se naknadno priznaju u poreskom bilansu	2,867	
Poreska osnovica	65,628	55,805
Poreska stopa	15%	15%
Poreska obaveza pre umanjenja	11,581	8,370
Minus: Poreski krediti ukupno	0	0
Poreski rashod za godinu	11,581	8,370

28. Upravljanje finansijskim rizicima

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

Poslovanje Društva je izloženo različitim finansijskim rizicima: tržišnom riziku, kreditnom riziku i riziku likvidnosti. Program upravljanja finansijskim rizicima Društva je usmeren na nemogućnost predviđanja događaja na finansijskim tržištima i teži minimiziranju mogućih negativnih efekata na finansijske performanse Društva.

Upravljanje rizicima u Društvu je usmereno na nastojanje da se potencijalni negativni uticaji na finansijsko poslovanje Društva svedu na minimum. Osim izloženosti riziku od promene kurseva valuta, Društvo nije materijalno značajno izloženo ostalim tržišnim rizicima.

Društvo ne koristi nikakve finansijske instrumente zaštite od efekata finansijskih rizika na poslovanje iz razloga što takvi instrumenti nisu u širokoj upotrebi, niti postoji organizovano tržište takvih instrumenata u Republici Srbiji.

Tržišni rizik

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

Društvo posluje u međunarodnim okvirima i izloženo je riziku deviznog kursa koji proističe iz poslovanja sa različitim valutama u prvom redu sa EUR. Rizik proističe iz budućih trgovinskih transakcija priznatih sredstava i obaveza.

Devizne klauzule koje su ugrađene u kupovne i/ili prodajne ugovore izražene u stranim valutama (uglavnom EUR), odvojeni su od samog ugovora i iskazani su kao prihodi i rashodi po osnovu efekata valutne klauzule.

Usled nedostatka aktivnog finansijskog tržišta, Društvo nije u mogućnosti da koristi finansijske instrumente kao hedžing da bi se zaštitilo od izloženosti riziku promene kurseva valuta.

NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ DUNAV – UNION DOO

31.12.2023. godine

Kamatni rizik

Društvo je izloženo riziku promene kamatnih stopa na sredstvima i obavezama kod kojih je kamatna stopa varijabilna. Ovaj rizik zavisi od finansijskog tržišta i Društvo nema na raspolaganju instrumente kojima bi ublažilo njegov uticaj.

Društvo je izloženo kreditnom riziku koji predstavlja rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da dugovanja prema Društvu izmire u potpunosti i na vreme, što bi imalo za rezultat finansijski gubitak Društva. Kreditni rizik obuhvata dugoročne i kratkoročne finansijske plasmane, potraživanja i date garancije i jemstva trećim licima.

U Republici Srbiji ne postoje specijalizovane rejting agencije koje vrše nezavisnu klasifikaciju i rangiranje privrednih društava. Usled toga, Društvo je prinuđeno da koristi ostale javno dostupne finansijske informacije (npr. podatke o bonitetu koje pruža Agencija za privredne registre) i interne istorijske podatke o saradnji sa određenim poslovnim partnerom u cilju određivanja njegovog boniteta. Na osnovu boniteta kupca, utvrđuje se iznos njegove maksimalne kreditne izloženosti, u skladu sa poslovnom politikom usvojenom od strane rukovodstva Društva. Iznos maksimalne kreditne izloženosti revidira se najmanje jednom godišnje.

U slučaju povećanja iznosa dospelih potraživanja i shodno tome povećane izloženosti kreditnom riziku Društvo primenjuje mehanizme predviđene poslovnom politikom.

Društvo nema značajniju koncentraciju kreditnog rizika, jer se njegova potraživanja i plasmani odnose na veliki broj međusobno nepovezanih kupaca sa pojedinačno malim iznosima dugovanja.

Rizik likvidnosti

Rukovodstvo Društva upravlja rizikom likvidnosti na način koji mu obezbeđuje da Društvo u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze. Društvo upravlja rizikom likvidnosti održavajući odgovarajuće novčane rezerve, praćenjem planiranih i stvarnih novčanih tokova i održavanjem adekvatnog odnosa dospeća finansijskih sredstava i obaveza.

Oprezno upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva održavanje dovoljnog iznosa gotovine, kao i obezbeđenje adekvatnih izvora finansiranja. Zbog dinamične prirode poslovanja Društva, finansijska služba Društva teži da održi fleksibilnost finansiranja držanjem na raspolaganju utvrđenih kreditnih linija.

Poreski rizici

Poreski propisi Republike Srbije se često različito tumače i predmet su čestih izmena. Tumačenje poreskih propisa od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Usled toga, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Društvu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. Period zastarelosti poreske obaveze je pet godina, odnosno poreske vlasti imaju pravo da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od kada je obaveza nastala.

**NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ
DUNAV – UNION DOO**

31.12.2023. godine

29. Sudski sporovi

U 2023. godini Društvo ima pokrenut sudski spor naplate potraživanja sa:

Broj predmeta	Tužilac	Tuženi	Nadležni organ	Vrednost spora	Procena ishoda spora
P 450/2023	DUNAV UNION	MILANKA MATIĆ PREDUZETNIK KOMBINOVANE KANCELARIJSKE ADMINISTRATIVNE I OSTALE USLUGE VALUTA PLUS 034 KRAGUJEVAC	Privredni sud u Kragujevcu	1.451.221,00 dinara	Pozitivan
PL 1/2024	DUNAV UNION	STEFAN VESELINović PR, MENJAČNICA WEST EXCHANGE ARANđELOVAC	Privredni sud u Kragujevcu	1.239.688,00 dinara	Pozitivan
P 5378/2022		POLLERE DOO	Privredni sud u Beogradu	2.262.840,00 rsd	50%
II 166/2023	DUNAV UNION	STR ENCA PROM PAVLOvić ZLATAN PR	Privredni sud u Kraljevu	153.017,30 dinara	Pozitivan

30. Devizni kursevi

Društvo je u skladu sa zakonom i računovodstvenim politikama primenilo srednji kurs, prema kursnoj listi NBS na 31.12.2022. godine. U nastavku prikaz primenjene kursne liste na dan 31.12.2023. godine i 31.12.2022. godine.

Oznaka valute	Srednji kurs na dan 31.12.2023.	Srednji kurs na dan 31.12.2022.
EUR	117,1737	117,3224
USD	105,8671	110,1515
CHF	125,5343	119,2543

NAPOMENE UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ
DUNAV – UNION DOO

31.12.2023. godine

31. Računovodstveni podaci koji se odnose na platnu instituciju

U skladu sa tačkom 100, stav 2, Zakona o platnim uslugama (Sl. Glasnik 139/2014 i 44/2018), sledi pregled sredstava, izvora sredstava, prihoda i rashoda Platne institucije u okviru Dunav Uniona.

RAČUNOVODSTVENI PODACI PLATNE INSTITUCIJE ZA 2023. GODINU

SREDSTVA PLATNE INSTITUCIJE NA DAN 31.12.2023.		
Opis	Račun	Iznos u 000 rsd
Stanje tekućeg računa	2410	1,705
Potraživanja od zastupnika	2281	116,465
Blagajna gotovine	24301	38,481
UKUPNO:		156,651

IZVORI SREDSTAVA PLATNE INSTITUCIJE NA DAN 31.12.2023.		
Opis	Račun	Iznos u 000 rsd
Obaveze po osnovu nerealizovanih naloga zastupnika	4390	82,964
Obaveze prema zastupnicima po osnovu provizije	4498	13,734
Obaveze po overdraft kreditima	4223	48,979
UKUPNO:		145,677
<i>*Kapital</i>	<i>3010</i>	<i>44,196</i>
<i>*Sastoji se od osnovnog kapitala i rezervi za</i>		

RASHODI PLATNE INSTITUCIJE NA DAN 31.12.2023.		
Opis	Račun	Iznos u 000 rsd
Troškovi banaka	5530	31,998
UKUPNO:		31,998

PRIHODI PLATNE INSTITUCIJE NA DAN 31.12.2023.		
Opis	Račun	Iznos u 000 rsd
Prihodi od provizije olatnih usluga	4390	154,921
UKUPNO:		154,921

32. Potencijalne obaveze

Društvo na dan Bilansa stanja nema potencijalnih obaveza.

U Beogradu, 2024.godine

Zakonski zastupnik

Uroš Drobnjak



The image shows a handwritten signature in dark ink, appearing to be "Uroš Drobnjak", written over a circular official stamp. The stamp is blue and contains the text "DUNAV - UNION DOO" around the perimeter, with "BEOGRAD" at the top and "2024." at the bottom center.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ

DUNAV – UNION d.o.o, Beograd
2023. godina

U skladu sa Članom 29. Zakona o računovodstvu („Sl. Glasnik RS“ br. 44/21), Dunav – Union d.o.o., Beograd, sa sedištem na adresi Hadži Ruvimova 2/2, matični broj 07504080, PIB 101150429 donosi:

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU UZ KORIGOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ za 2023. godinu

Sadržaj:

- 1. Poslovne aktivnosti i organizaciona struktura**
 - 1.1 Organizaciona struktura*
- 2. Prikaz finansijskog položaja**
 - 2.1 Rezultati poslovanja*
- 3. Informacije o ulaganjima u cilju zaštite životne sredine;**
- 4. Značajni dogadaji po završetku poslovne godine;**
- 5. Planirani budući razvoj;**
- 6. Upravljanje rizicima,**
- 7. Ljudski resursi,**
- 8. Aktivnosti istraživanja i razvoja**
- 9. Ogranci**

Uvod

Dunav – Union d.o.o (u daljem tekstu Društvo) osnovano je 07.05.1996. godine. Osnovna delatnost Društva registrovana je pod šifrom delatnosti 6419 – Ostalo monetarno posredovanje. Društvo je 10.09.2020. godine dobilo dozvolu Narodne banke Srbije za obavljanje platnog prometa, odnosno sa osnovne delatnosti menjačkih poslova uključuje i registruje se kao Platna institucija. Delatnost Platne institucije, odnosno platnog prometa Društvo je počelo da obavlja marta 2021. godine. Dobijanje rešenja Narodne banke Srbije, Društvo se prema automatizmu svrstava u veliko pravno lice.

1. Poslovne aktivnosti i organizaciona struktura

Društvo je registrovano kao Platna institucija kod Narodne banke Srbije pod brojem 10/09/2020 IO NBS br. 105 za pružanje platnih usluga.

U nastavku su osnovni statusni podaci Društva.

Matični broj	07504080
PIB	101150429
Kontakt telefon	
E - mail	office@dunavunion.rs
WEB	www.dunavunion.rs
Datum osnivanja	07.05.1996.
Vrste platnih usluga	Usluge prenosa novčanih sredstava s platnog računa, odnosno na platni račun, i to: (1) transferom odobrenja, (2) direktnim zaduženjem, uključujući jednokratno direktno zaduženje, (3) korišćenjem platne kartice ili sličnog sredstva (prijem uplate korisnika i prenos na račun primaoca plaćanja – komunalne i druge uplate). Usluge izvršavanja novčane dozname (elektronski transfer novca između korisnika bez otvaranja računa niti za platiloca niti za primaoca plaćanja).

Članovi organa upravljanja i rukovodilac	Lica s kvalifikovanim učešćem	Učešće (%)

Uroš Drobnjak (direktor i rukovodilac)	Uroš Drobnjak, Beograd	100.0%
---	------------------------	--------

1.1 Organizaciona struktura

U nastavku se nalazi prikaz organizacione šeme sektora/odeljenja Društva. Organizacioni model strukture je hijerarhijski sa tendencijom da se u budućnosti diversifikuje u funkcionalniji model upravljanja podelom biznis i korporativne divizije.



2. Prikaz finansijskog položaja

Finansijsko poslovanje Društva za poslovnu 2023. godinu beleži značajan rast u pogledu neto dobiti. Takođe, tekuća likvidnost Društva pokrivena je sredstvima iz poslovanja i iz dozvoljenog prekoračenja poslovnih banaka.

Redovne obaveze poreza i doprinosa, dobavljačima, lizing kućama i bankama izmiruju se na vreme i bez ikakvih odlaganja.

2.1 Rezultati poslovanja

Društvo generiše prihode iz finansijskih i poslovnih aktivnosti, odnosno prihod ostvaruje po osnovu menjačkih i poslova i poslova platnog prometa.

Povećanje dobiti pretežno se odnosi na povećanje prihoda u okviru platnih usluga.

Rashodi prate povećanu poslovnu aktivnost, međutim nisu uticali značajno na rezultat poslovanja kako finansijskog tako i poslovnog.

Rezultat poslovanja Društva sa pregledom ostvarene neto dobiti na dan 31.12.2023. godine

POSLOVNI REZULTAT

	2023. godina	2022. godina
DOBIT PRE OPOREZIVANJA	000	000
Dobit pre oporezivanja	77,209	52,938
Porez na dobit	11,581	8,413
NETO DOBIT	65,628	44,998

Povećanje dobiti u odnosu na prethodnu 2022. godinu rezultat je razvoja poslovanja u pogledu obima transakcija koje tretiraju poslovne prihode i finansijskih prihoda po osnovu pozitivnih kursnih razlika.

Uporedni prikaz finansijskih podataka (u RSD 000) za tekuću 2023. godinu kao i prethodnu 2022. godinu, tabelarno su prikazani u nastavku u skladu sa bilansom uspeha verodostojno na dan 31.12.2023. godine.

BILANS USPEHA

	2023. godina	2022. godina
Poslovni prihodi	165,508	97,811
Poslovni rashodi	138,049	97,968
Finansijski prihodi	150,940	129,050
Finansijski rashodi	90,696	71,404
Prihodi od usklajivanja vrednosti ostale imovine koja se iskazuje po fer vrednosti kroz Bilans uspeha	0	0
Rashodi od usklajivanja vrednosti ostale imovine koja se iskazuje po fer vrednosti kroz Bilans uspeha	15,504	0
Ostali prihodi	6,222	73
Ostali rashodi	197	4,600
UKUPNI PRIHODI	322,670	226,934
UKUPNI RASHODI	244,446	173,972
Negativan neto efekat na rezultat po osnovu gubitka poslovanja koje se obustavlja, promena računovodstvenih politika i ispravki grešaka iz ranijih perioda	1,015	24
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	77,209	52,938

UKUPNI RASHODI - analitička struktura rashoda

TROŠKOVI MATERIJALA	2023	2022
Troškovi materijala za izradu	0	0
Troškovi ostalog materijala (režiskog)	2,702	25
Troškovi kancelarijskog materijala	5,335	2,699
Troškovi rezervnih delova, alata i inventara	145	1,492
Troškovi goriva i energije	5,966	618
UKUPNO	14,148	4,834

TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI TROŠKOVI	2023	2022
Troškovi zarada i naknada zarada (bruto)	35,551	26,206
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada na teret poslodavca	5,352	4,197
Troškovi naknada fizičkim licima po osnovu ostalih usluga(invalidi, po osnovu ostalih ugovora)	463	1,978
Ostali lični rashodi i naknade	0	372
UKUPNO	41,366	32,753

TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA	2023	2022
Troškovi transportnih usluga	308	0
Troškovi telefona, interneta i ostalih PTT usluga	814	671
Troškovi usluga održavanja	4,129	3,734
Troškovi zakupnina poslovnog prostora	550	68
Troškovi reklame i propagande	3,097	3,414
Troškovi komunalnih usluga	1,118	291
Troškovi ostalih usluga	13,274	11,918
UKUPNO	23,290	20,096

TROŠKOVI AMORTIZACIJE	2023	2022
Troškovi amortizacije - postrojenja i opreme	5,685	4,927
UKUPNO	5,685	4,927

NEMATERIJALNI TROŠKOVI	2023	2022
Troškovi usluga čišćenja	13	5
Troškovi advokatskih usluga	1,690	563
Troškovi knjigovodstvenih usluga	1,712	1,381
Troškovi drugih neproizvodnih usluga	1,362	8,727
Troškovi reprezentacije	2,576	10
Troškovi premija osiguranja	204	202
Troškovi platnog prometa i ostalih bankarskih usluga	31,997	16,723
Troškovi usluga savetovanja i drugih intelektualnih usluga	8,584	3,550
Troškovi poreza	0	0
Troškovi raznih administrativnih i ostalih taksi	1,080	0
Ostali nematerijalni troškovi	4,342	4,197
Ukupno	53,560	35,358

Na 31.12.2023. godine primenjen je zvanični kurs NBS za 1 eur = 117,1737

Na 31.12.2022. godine primenjen je zvanični kurs NBS za 1 eur = 117,3224

3. Informacije o ulaganjima u cilju zaštite životne sredine, protivpožarne zaštite i bezbednošću zdravlja na radu

Društvo prema Zakonu o bezbednosti i zdravlja na radu ("Sl. glasnik RS", br. 35/2023) i Zakona o zaštiti od požara ("Sl. glasnik RS", br. 111/2009, 20/2015, 87/2018 i 87/2018 - dr. zakoni) primenjuje neophodna pravila i procedure, akta i druga dokumenta. Redovnom kontrolom utvrđuje se i obezbeđuje ispravnost električnih instalacija, protivpožarnih aparata i obučenost zaposlenih.

4. Značajni događaji po završetku poslovne godine

Po završetku poslovne godine nema događaja koji su značajni.

5. Planirani razvoj

Društvo je od 2020. godine licencirano za obavljanje usluga platnog prometa, odnosno ima karakter hibridne platne institucije obzirom da obavlja i menjačke poslove.

5.1 Menjački poslovi

Više od 20 godina menjačnice Dunav uzimaju stabilno učešće na tržištu šireći mrežu lokacija prema unapred definisanom planu. Po završetku poslovne godine broj menjačnica koje posluju je 7. Kratkoročni plan je da se u narednoj godini proširi broj lokacija na minimum još 3, prateći potrebe klijenata na prvom mestu. Svi menjački objekti koji izgledaju reprezentativno u brendiranju spoljašnjosti objekta.

Planirano pomenuto proširenje odnosi se na Zlatibor, Sentu i Novi Beograd u blizini saobraćajnica, gusto naseljenih delova grada ili drugih objekata u kojima je fluktoacija klijenata veća.

5.2 Usluge platnog prometa

Nakon dobijanja licence 2020. godine (**Rešenje NBS „10/09/2020 IO NBS br. 105“**), Društvo u skladu sa odobrenjem NBS može samostalno obavljati:

Usluge prenosa novčanih sredstava s platnog računa, odnosno na platni račun, i to:

- (1) transferom odobrenja,
- (2) direktnim zaduženjem, uključujući jednokratno direktno zaduženje,
- (3) korišćenjem platne kartice ili sličnog sredstva (prijem uplata korisnika i prenos na račun primaoca plaćanja – komunalne i druge uplate).

Usluge izvršavanja novčane dozname (elektronski transfer novca između korisnika bez otvaranja računa niti za platioca niti za primaoca plaćanja).

Tokom 2023. godine uspostavljen je poslovni odnos sa novih 57 zastupnika širom zemlje. Planirani razvoj na dalje sprovodiće se širenjem mreže zastupnika na tržištu, odnosno u regionu koji bude prepoznat kao potencijal i potreba krajnjih klijenata uz uvođenje novih usluga koje prate konkurentnost i kontinuitet poslovanja delatnosti platne institucije.

5.3 Transfer novca

Dunav – Union d.o.o na svojim lokacijama pruža usluge transfera novca posredstvom saradnje sa globalno priznatim kompanijama. Na lokacijama je moguće izvršiti uplatu i isplatu gotovog novca u valuti koja je naznačena, odnosno one u kojoj se šalje ili prima novac putem Western Union – a, MoneyGram – a ili Ria Money Transfer – a.

Operativno jednostavan proces celokupne transakcije vrši blagajnik na lokaciji. Nakon uplate gotovog novca na šalteru uz kontrolni jedinstveni broj gotov novac je moguće podići u bilo kojoj zemlji sveta koja pruža uslugu gore pomenutih transfer kompanija.

5.4 Identifikacija korisnika trgovine kriptovalutama

Na lokacijama Dunav menjačnica moguće je izvršiti identifikaciju korisnika koji trguju kriptovalutama. Trgovanjem preko kriptomenjačnice MCM 965 d.o.o i kupovinom digitalne imovine do sada je identifikovano preko 500 korisnika.

Konkurentnost, tržišno pozicioniranje i ciljevi

U skladu sa promenama na tržištu, imajući u vidu ukrupnjavanje kapitala koje je intezivno primetno kod poslovnih banaka, Dunav – Union d.o.o. svakodnevno sagledava potencijal otvorene granske strukture za pružanje usluga platnog prometa u većem volumenu po broju transakcija i pozicioniranjem lokacija u skladu sa fluktoacijom klijenata. Konkurentske prednosti na lokacijama Dunav – Union d.o.o osim prepoznatljivosti brenda više od 25 godina poslovanja, posebno ističe značaj jednostavnog i brzog procesuiranja platnih naloga, obavljanja menjačkih poslova u više od 15 svetskih valuta i usluga transfera novca. Fokus na razvoj ciljne grupe korisnika usluga, zavisi od navika i potreba klijenata i prema tome se pristupa razvoju i segmentaciji tržišta. Regionalno, odnosno geografski pokrivenost mreže lokacija na nivou čitave države. Imajući u vidu delatnost, većinsko učešće u broju realizovanih transakcija uzimaju komunalne usluge, ali se pored toga značajno uvećava i korišćenje ostalih usluga koje pruža Platna institucija.

SWOT ANALIZA			
Interni elementi	Sopstvene snage (Strengths)	Sopstvene slabosti (Weakness)	
	Zastupljenost mreže lokacija, širok spektar usluga, stručan kadar	Povećan obim ulaganja u obezbeđenje stabilnosti cash flow - a, organizaciona struktura	
Eksterni elementi	Spoljne prilike (Opportunities)	Spoljne pretnje (Threats)	
	Prepoznatljivost brend imena, višegodišnji korisnici usluga, visoka profitabilnost granske strukture	Tržišna konkurenčnost na visokom nivou, manjak profilisanog stručnog kadra na tržištu rada	

Tržište je trenutno segmentirano kroz jaku konkureniju potencijalnih zastupnika koji su značajni u volumenu transakcija kako menjačkih tako i transakcija platnog prometa.

U nastavku pregled najznačnijih konkurenata.

Direktni konkurenti	
<i>Pružaoci usluga menjačkih poslova</i>	<i>Pružaoci platnih usluga</i>
VIP SISTEM	TENFORE d.o.o
ALTA PAY GROUP	EKI TRANSFERS d.o.o
EXCLUSIVE EXCHANGE	VIP SISTEM d.o.o
DOK	MIĆO COMMERCE d.o.o
PANTER	PayX d.o.o
PARIS	MONETA FINANCIAL SERVICES d.o.o
	TRANSFERNOVA d.o.o
	VAKEL

Strategija izlaska na tržište

U 2024. godini planirana strategija širenja sopstvene mreže lokacija proširiće postojećih 7 lokacija na još 3 lokacije, dok se za širenje zastupničke mreže očekuje se registracija više od 80 zastupnika.

6. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Područje primene strategije za upravljanje rizicima reguliše pitanja:

- sprovodjenja aktivnosti vezanih za identifikaciju merenje i procenu i upravljanje rizicima a u skladu sa zakonom. Procesi identifikovanja, merenja i procene rizika redovno se vrše, tako što se uzimaju u obzir promene u prirodi ili u veličini poslovanja, tržišni kontekst, pojava novih rizika ili promene identifikovanih rizika i nadležnosti i odgovornosti za obavljanje istih.

Strategija upravljanje rizikom definiše suštinske principe upravljanja rizicima i smernice u sledećim oblastima:

- Menjački poslovi
- Pružanje platnih usluga

U nastavku je prikazan pregled mogućih slučajeva nastupanja pojedinih vrsta rizika u Društvu:

1. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na poslovanje društva i finansijski rezultat usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaspolenih, nedogovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja sistemima u Društvu, kao i usled nastupanja nepredviđenih eksternih događaja. Može nastupiti u bilo kom organizacionom delu Društva kao i kod zastupnika. Shodno tome takvi rizici mogu proizaći iz rizika kretanja i kvaliteta ljudskih resursa, imovine, infomacionih sistema ili procesa koji su uključeni u pružanje očekivane ili potrebne usluga nekog Društva.

2. Pravni rizik

Pravni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Društva po osnovu gubitaka u potencijalnim sudskim ili vansudskim postupcima u vezi sa poslovanjem Društva (obligacioni odnosi, radni odnosi) kao i usled potencijalnih kazni nadležnog regulatornog tela.

3. Strateški rizik

Strateški rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Društva usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kome Društvo posluje ili izostanka

odgovorajućeg reagovanja na te promene. Takođe, strateški rizik može nastati kao posledica donošenja i primene pogrešnih poslovnih odluka.

Odgovornost za strateški rizikom snosi direktor, lice zaduženo za kontrolu i praćenje rizika kao i lice koje je zaduženo za tu fazu procesa rada u kojoj je došlo do nastupanja rizika

4. Rizik usklađenosti poslovanja

Rizik usklađenosti poslovanja je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Društva usled korišćenja poslovog odnosa, transakcije, usluge u svrhu pranja novca i/ili finansiranja terorizma.

Odgovornost za rizik usklađenosti poslovanja snosi lice zaduženo za usklađenost poslovanja kao i lice koje je zaduženo za tu fazu procesa rada u kojoj je došlo do nastupanja rizika.

5. Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma podrazumeva rizike koji mogu nastupiti u poslovanju Društva kod neuočavanja ili kasnog otkrivanja ili nepreduzimanja potrebnih mera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma bez obzira da li izazivaju štetne posledice po Društvo. Može nastupiti na nivou društva, kod zastupnika, a i u hibridnim poslovnim aktivnostima. Odnosi se uvek na Društvo kao celinu.

6. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Društva usled njegove nesposobnosti da ispunjava dospele obaveze, i to zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja i otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu.

7. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik od mogućih gubitaka koje mogu nastati kada je fer vrednost budućih tokova gotovine finansijskih instrumenata promenljiva zbog promene tržišnih cena i kada ti instrumenti ne donose očekivani prinos u ugovorenom roku.

Tržišni rizik ukazuje na 3 vrste posebnih rizika:

- Rizik neočekivane promene kursa stranih valuta
- Rizik promene tarifa
- Rizik od promene kamatnih stopa

➤ **Specifični rizici**

1. Rizici poslovanja preko zastupnika.

Navedeni rizici koji mogu nastupiti u poslovanju platne institucije mogu se, s obzirom na jedinstven softver, jedinstvena pravila u pružanju usluga platnog prometa i

jedinstvene aktivnosti, zbog teritorijalne izdvojenosti, pojaviti i u poslovanju preko zastupnika. Mogu nastupiti kod bilo kog zastupnika platne institucije i odnose se uvek na celinu.

Odgovornost za ove rizike snosi određeni zastupnik u platnoj instituciji, kao i direktor ili lice zaduženo za upravljanje rizicima u zavisnosti od vrste realizovanog rizika, kao lica zadužena za zastupničku mrežu i za IT.

2. Rizici iz hibridnih poslovnih aktivnosti: menjački poslovi

Rizici iz hibridnih poslovnih aktivnosti i upravljanje tim rizicima posebno su obrađeni u Proceduri Upravljanje rizicima po vrstama rizika kojima može biti izloženo Društvo koji pored pružanja platnih usluga obavlja i menjačke poslove.

Drugi rizici iz oblasti finansijskih usluga:

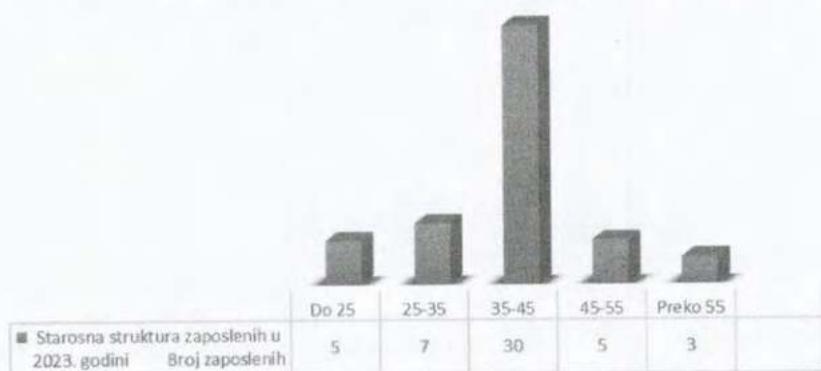
Pored različitih podela i različitih posmatranja rizika, a i pored navedenih vrsta rizika u poslovanju Društva mogu se javiti i drugi rizici karakteristični za oblast finansijskih usluga.

1. **Rizik stranke** predstavlja rizik čijim nastupanjem mogu nastati negativne posledice po Društvo zbog poremećaja procesa pružanja platnih usluga izazvanog neprimerenim i neočekivanim željama, pokušajima, ponašanjima ili postupcima klijenata Društva.
2. **Kreditni rizik** je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usled poteškoća koje se mogu javiti u naplati potraživanja, tj. neizvršavanja o ugovorenom roku obaveza dužnika prema Društву.
3. **Rezidualni rizik** je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva zato što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je Društvo izloženo.
4. **Rizik od smanjenja vrednosti potraživanja (dilution risk)** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva zbog smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negativinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku.
5. **Rizik izmirenja** je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i uticaja na kapital Društva usled neizmirenih transakcija ili neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke ili izvršenja na ugovoren datum, nepoštovanje ugovorenog roka izmirenja ili datuma isporuke ili izvršenja (due delivery date).
6. **Rizik druge ugovorne strane (counterparty credit risk)** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

7. LJUDSKI RESURSI

Zaposleni u okviru Društva tretirani su jednako i poštuju se sva načela koja isključuju bilo kakvu vrstu diskriminacije u vezi sa starosnom, verskom ili rodnom strukturom zaposlenih. Na 31.12.2023. godine Društvo ima 50 zaposlenih.

Starosna struktura zaposlenih na 31.12.2023. godine



Struktura obrazovanja zaposlenih na 31.12.2023. godine



U procesu selekcije kadrova, Društvo se vodi politikom da izbor ljudskih resursa doprinosi rastu i razvoju u svim sektorima i dodaje vrednost u celini posmatrano jednako tretirajući sposobnost, iskustvo ili kvalifikaciju.

Prateći trendove u pogledu obuke, sa puno pažnje svakom pojedincu pruža se neophodna obuka prema unapred određenoj matrici u zavisnosti od procene mentora i opisa posla sistematskim i detaljnim uvođenjem u posao radi što pouzdanijeg osamostaljivanja i preuzimanja dogovorenih poslova.

8. ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ

Praćenje tržišnih aktivnosti, konkurenциje, potencijalno globalnih inovacija i na kraju potreba samih korisnika, Društvo kroz svoje lokacije i jednak preko zastupnika, više puta u toku godine ažurira, olakšava i unapređuje proces poslovanja. Sve aktivnosti za usluge koje pruža, Društvo integriše kroz aplikativni sistem u skladu sa „front office“ ili „back office“ prikazom.

U skladu sa delatnošću i poštovanjem propisa regulatora, akcenat na praćenju transakcija povlači pažljivu optimizaciju kontrolisanja sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Kompletna unapređenja rezultat su u prvoj fazi pojedinačnih a zatim i integrisanih procesa na nivou Društva, uključujući zaposlene, zastupnike, poslovne banke i krajnje korisnike.

9. LISTA OGRANAKA

R.BR.	NAZIV LOKACIJE	MESTO I ADRESA
1.	D.D. DUNAV - UNION DOO BEOGRAD OGRANAK MENJAČNICA DUNAV BEOGRAD (VRAČAR)	Maksima Gorkog 5A, Beograd
2.	D.D. DUNAV - UNION DOO BEOGRAD OGRANAK MENJAČNICA DUNAV, BEOGRAD (VRAČAR)	Krunska 90, Beograd
3.	DUNAV - UNION DOO BEOGRAD OGRANAK MENJAČNICA DUNAV 3 BEOGRAD	General Ždanova 36, Beograd
4.	DUNAV - UNION DOO BEOGRAD - OGRANAK MENJAČNICA DUNAV 4	Bulevar Mihaila Pupina 5, Beograd
5.	DUNAV - UNION DOO BEOGRAD OGRANAK MENJAČNICA DUNAV 5	Bulevar Kralja Aleksandra 441 b
6.	DUNAV - UNION DOO BEOGRAD OGRANAK DUNAV 6	Bulevar Kralja Aleksandra 85, Beograd
7.	DUNAV - UNION DOO BEOGRAD OGRANAK MENJAČNICA DUNAV 6	Dimitrija Tucovića 6A, Novi Pazar
8.	DUNAV - UNION DOO BEOGRAD OGRANAK MENJAČNICA DUNAV 7	Luke Stevića 5, Loznica
9.	DUNAV - UNION DOO BEOGRAD OGRANAK DUNAV 17	Bratstva i Jedinstva 93, Beograd

U Beogradu, 2024.godine

Zakonski zastupnik

Uroš Drđibnjak



The stamp contains the text "DUNAV UNION DOO BEOGRAD" around the perimeter and "Uroš Drđibnjak" in the center.