



PRIVREDNI SAVETNIK – REVIZIJA DOO

BOKS
INTERNATIONAL

"EKI TRANSFERS" D.O.O., BEOGRAD

**IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
OD 01. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2022.**

BEOGRAD, JUN 2023. GODINE

“EKI TRANSFERS” D.O.O., BEOGRAD

**IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
OD 01. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2022.**

SADRŽAJ

	<u>Strana</u>
Mišljenje ovlašćenog revizora	1 - 2
Finansijski izveštaji:	
Bilans stanja	3 - 8
Bilans uspeha	9 - 11
Izveštaj o ostalom rezultatu	12 - 13
Izveštaj o tokovima gotovine	14 - 15
Izveštaj o stanju i promenama na kapitalu	16 - 18
Napomene uz finansijske izveštaje	19 - 37
Objedinjeni godišnji izveštaj o poslovanju	38 - 54



IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA OSNIVAČU DRUŠTVA “EKI TRANSFERS” D.O.O., BEOGRAD

Pozitivno mišljenje nezavisnog revizora

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Društva “EKI TRANSFERS” doo, Kosovska br. 1 (u daljem tekstu: Društvo) koje sačinjavaju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o tokovima gotovine, izveštaj o promenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnijih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, prikazuju stanje imovine, obaveza i kapitala preduzeća “Eki Transfers” d.o.o. Beograd na dan 31. decembar 2022. godine kao i rezultate poslovanja za period od 01. januara do 31. decembra 2022. godine u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije, na način opisan u Napomenama uz finansijske izveštaje.

Osnova za pozitivno mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji, Međunarodnim standardima revizije MSR-ISA i Kodeksom etike za profesionalne računovođe. Naše odgovornosti koje proizilaze iz ove regulative su detaljnije objašnjene u pasusu Odgovornost revizora. Nezavisni smo u odnosu na Društvo u skladu sa relevantnim etičkim zahtevima za ovaj angažman i ispunili smo sve druge obaveze koje nalažu ovi zahtevi.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju razumnu osnovu za naše revizorsko mišljenje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i poštenu prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled kriminalne radnje ili greške; odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvene procene koje su razumne u datim okolnostima.

Tokom izrade finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje, da obelodani, ukoliko je to slučaj, pitanja koja se odnose na mogućnost nastavka poslovanja Društva i da princip nastavka poslovanja koristi kao osnovu za računovodstveno izveštavanje, osim ukoliko postoji namera da se Društvo likvidira ili nema drugih alternativnih rešenja.



Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da, na osnovu izvršenih ispitivanja, izrazimo mišljenje o prikazanim finansijskim izveštajima. Da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se u razumnoj meri uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Razumno uveravanje je visok nivo uveravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR-ISA uvek otkriti materijalno značajne pogrešne iskaze kada oni postoje.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima datim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola Društva. Revizija takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

Izvršili smo pregled godišnjeg izveštaja o poslovanju Društva. Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i prezentiranje godišnjeg izveštaja o poslovanju, u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije broj 73/2019 i 44/2021).

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima za poslovnu 2022. godinu. U vezi sa tim, naši postupci su ograničeni na procenjivanje usaglašenosti računovodstvenih informacija sadržanih u godišnjem izveštaju o poslovanju sa godišnjim finansijskim izveštajima koji su bili predmet revizije. Shodno tome, naši postupci nisu uključivali pregled ostalih informacija sadržanih u godišnjem izveštaju o poslovanju koji proističu iz informacija i evidencija koje nisu bile predmet revizije.

Po našem mišljenju, računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju su, po svim materijalno značajnim pitanjima usklađene sa finansijskim izveštajima Društva na dan 31.12.2022. godine.

Beograd, 09.06.2023. godine



“Privredni Savetnik-Revizija”
Ivan Ćirović – Licencirani ovlašćeni revizor

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 17329278

Шифра делатности 6419

ПИБ 100057451

Назив PREDUZEĆE ZA TRGOVINU I USLUGE EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD (STARI GRAD)

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), КОСОВСКА 1

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
00	А. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0001				
	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003 + 0009 + 0017 + 0018 + 0028)	0002		66.075	70.284	35.757
01	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008)	0003	5	6.391	3.429	3.199
010	1. Улагања у развој	0004				
011, 012 и 014	2. Концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке, софтвер и остала нематеријална имовина	0005	5	6.391	2.453	3.090
013	3. Гудвил	0006				
015 и 016	4. Нематеријална имовина узета у лизинг и нематеријална имовина у припреми	0007	5		976	
017	5. Аванси за нематеријалну имовину	0008	5			109
02	II. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0010 + 0011 + 0012 + 0013 + 0014 + 0015 + 0016)	0009	5	51.938	59.650	25.353
020, 021 и 022	1. Земљиште и грађевински објекти	0010				
023	2. Постројења и опрема	0011	5	28.470	30.560	25.300
024	3. Инвестиционе некретнине	0012				
025 и 027	4. Некретнине, постројења и опрема узети у лизинг и некретнине, постројења и опрема у припреми	0013	5	23.468	29.090	53
026 и 028	5. Остале некретнине, постројења и опрема и улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми	0014				
029 (део)	6. Аванси за некретнине, постројења и опрему у земљи	0015				
029 (део)	7. Аванси за некретнине, постројења и опрему у иностранству	0016				
03	III. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0017				
04 и 05	IV. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ И ДУГОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0019 + 0020 + 0021 + 0022 + 0023 + 0024 + 0025 + 0026 + 0027)	0018	6	7.746	7.205	7.205

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
040 (део), 041 (део) и 042 (део)	1. Учешћа у капиталу правних лица (осим учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа)	0019	6	7.201	7.201	7.201
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 амортизованој вредности)	0025				
047	8. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели	0026				
048, 052, 054, 055 и 056	9. Остали дугорочни финансијски пласмани и остала дугорочна потраживања	0027	6	545	4	4
28 (део), осим 288	V. ДУГОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0028				
288	В. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0029	20	712	789	534
	Г. ОБРТНА ИМОВИНА (0031 + 0037 + 0038 + 0044 + 0048 + 0057 + 0058)	0030		497.254	396.814	269.559
Класа 1, осим групе рачуна 14	I. ЗАЛИХЕ (0032 + 0033 + 0034 + 0035 + 0036)	0031	7	498	1.841	61.526
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	7	498	1.841	61.526
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	8	235	235	235
204	1. Потраживања од купаца у земљи	0039				
205	2. Потраживања од купаца у иностранству	0040				

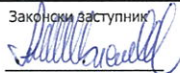
Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање _____ 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
200 и 202	3. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у земљи	0041				
201 и 203	4. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у иностранству	0042	8	235	235	235
206	5. Остала потраживања по основу продаје	0043				
21, 22 и 27	IV. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0045 + 0046 + 0047)	0044		368.461	213.000	42.639
21, 22 осим 223 и 224, и 27	1. Остала потраживања	0045	8	350.624	196.346	37.323
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0046	8.1	17.763	16.012	5.316
224	3. Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса	0047	8.1	74	642	
23	V. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0049 + 0050 + 0051 + 0052 + 0053 + 0054 + 0055 + 0056)	0048				
230	1. Краткорочни кредити и пласмани - матично и зависна правна лица	0049				
231	2. Краткорочни кредити и пласмани - остала повезана лица	0050				
232, 234 (део)	3. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у земљи	0051				
233, 234 (део)	4. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у иностранству	0052				
235	5. Хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности	0053				
236 (део)	6. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз Биланс успеха	0054				
237	7. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели	0055				
236 (део), 238 и 239	8. Остали краткорочни финансијски пласмани	0056				
24	VI. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ	0057	9	127.181	180.904	164.440
28 (део), осим 288	VII. КРАТКОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0058	10	879	834	719
	Д. УКУПНА АКТИВА = ПОСЛОВНА ИМОВИНА (0001 + 0002 + 0029 + 0030)	0059		564.041	467.887	305.850
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0060	21			7.643
	ПАСИВА					
	A. КАПИТАЛ (0402 + 0403 + 0404 + 0405 + 0406 - 0407 + 0408 + 0411 - 0412) ≥ 0	0401	12	237.096	185.265	199.986
30, осим 306	I. ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0402	12	8.846	8.846	8.846
31	II. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0403				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
306	III. ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	0404				
32	IV. РЕЗЕРВЕ	0405	12	84.537	84.537	72.779
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	12	143.713	91.882	118.361
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0409	12	23.577	23.577	11.819
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0410	12	120.136	68.305	106.542
	VIII. УЧЕШЋЕ БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0411				
35	IX. ГУБИТАК (0413 + 0414)	0412				
350	1. Губитак ранијих година	0413				
351	2. Губитак текуће године	0414				
	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0416 + 0420 + 0428)	0415		16.309	41.440	18.990
40	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0417+0418+0419)	0416	13		18.990	18.990
404	1. Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	0417				
400	2. Резервисања за трошкове у гарантном року	0418				
40, осим 400 и 404	3. Остала дугорочна резервисања	0419	13		18.990	18.990
41	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0421 + 0422 + 0423 + 0424 + 0425 + 0426 + 0427)	0420		16.309	22.450	
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	13	16.309	22.450	
415 и 416 (део)	5. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у иностранству	0425				
413	6. Обавезе по емитованим хартијама од вредности	0426				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
419	7. Остале дугорочне обавезе	0427				
49 (део), осим 498 и 495 (део)	III. ДУГОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0428				
498	В. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0429				
495 (део)	Г. ДУГОРОЧНИ ОДЛОЖЕНИ ПРИХОДИ И ПРИМЉЕНЕ ДОНАЦИЈЕ	0430				
	Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0432 + 0433 + 0441 + 0442 + 0449 + 0453 + 0454)	0431		310.636	241.182	86.874
467	I. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	0432	16	10.623	7.758	
42, осим 427	II. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ (0434 + 0435 + 0436 + 0437 + 0438 + 0439 + 0440)	0433		10.466	47.065	15.002
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				
422 (део), 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	4. Обавезе по основу кредита од домаћих банака	0437	16	10.466	47.065	15.002
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	14	108.365	71.431	5.376
43, осим 430	IV. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА (0443 + 0444 + 0445 + 0446 + 0447 + 0448)	0442		6.207	6.196	5.250
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	15	6.207	6.196	5.250
436	4. Обавезе према добављачима у иностранству	0446				
439 (део)	5. Обавезе по меницама	0447				
439 (део)	6. Остале обавезе из пословања	0448				
44,45,46, осим 467, 47 и 48	V. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0450 + 0451 + 0452)	0449		173.486	102.193	52.268

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
44, 45 и 46 осим 467	1. Остале краткорочне обавезе	0450	17	173.374	99.652	52.080
47,48 осим 481	2. Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода	0451	18	112	2.541	188
481	3. Обавезе по основу пореза на добитак	0452				
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	19	1.489	6.539	8.978
	Б. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0059) ≥ 0 = (0407 + 0412 - 0402 - 0403 - 0404 - 0405 - 0406 - 0408 - 0411) ≥ 0	0455				
	Е. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0415 + 0429 + 0430 + 0431 - 0455)	0456		564.041	467.887	305.850
89	Ж. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0457	21			7.643

у БЕОГРАДУ
 дана 29. 3. 2023. године

Законски вступник


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





Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 17329278

Шифра делатности 6419

ПИБ 100057451

Назив PREDUZEĆE ZA TRGOVINU I USLUGE EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD (STARI GRAD)

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), КОСОВСКА 1

БИЛАНС УСПЕХА

за период од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	1001		369.080	380.196
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		369.073	380.184
610, 612 и 614	1. Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту	1006	22	123.530	128.119
611, 613 и 615	2. Приходи од продаје производа и услуга на иностраном тржишту	1007	22	245.543	252.065
62	III. ПРИХОДИ ОД АКТИВИРАЊА УЧИНАКА И РОБЕ	1008			
630	IV. ПОВЕЋАЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1009			
631	V. СМАЊЕЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1010			
64 и 65	VI. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	1011	22	7	12
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		318.651	366.818
50	I. НАБАВНА ВРЕДНОСТ ПРОДАТЕ РОБЕ	1014			
51	II. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ	1015	23	9.519	10.912
52	III. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ (1017 + 1018 + 1019)	1016		168.001	223.481
520	1. Трошкови зарада и накнада зарада	1017	24	137.881	184.675
521	2. Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	1018	24	21.474	23.061
52 осим 520 и 521	3. Остали лични расходи и накнаде	1019	24	8.646	15.745
540	IV. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	1020	26	19.736	17.907
58, осим 583, 585 и 586	V. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1021			
53	VI. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	1022	25	33.263	27.199
54, осим 540	VII. ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА	1023	25	10.623	7.758
55	VIII. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	1024	25	77.509	79.561

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		50.429	13.378
	Г. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (1013 - 1001) ≥ 0	1026			
	Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1028 + 1029 + 1030 + 1031)	1027		57.325	59.839
660 и 661	I. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1028	27.1	55.909	59.364
662	II. ПРИХОДИ ОД КАМАТА	1029	27.1	469	312
663 и 664	III. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1030	27.1	947	163
665 и 669	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	1031			
	Ђ. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1033 + 1034 + 1035 + 1036)	1032		4.730	2.334
560 и 561	I. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1033			
562	II. РАСХОДИ КАМАТА	1034	27.2	1.485	513
563 и 564	III. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1035	27.2	3.245	813
565 и 569	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	1036	27.2		1.008
	Е. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1027 - 1032) ≥ 0	1037		52.595	57.505
	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	28	719	
583, 585 и 586	И. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1040	28	2.800	1.818
67	Ј. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1041	29.1	27.493	1.251
57	К. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1042	29.2	134	240
	Л. УКУПНИ ПРИХОДИ (1001 + 1027 + 1039 + 1041)	1043		454.617	441.286
	Љ. УКУПНИ РАСХОДИ (1013 + 1032 + 1040 + 1042)	1044		326.315	371.210
	М. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1043 - 1044) ≥ 0	1045		128.302	70.076
	Н. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1044 - 1043) ≥ 0	1046			
69-59	Њ. ПОЗИТИВАН НЕТО ЕФЕКАТ НА РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ДОБИТКА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1047			
59-69	О. НЕГАТИВАН НЕТО ЕФЕКАТ НА РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ГУБИТКА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1048			
	П. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1045 - 1046 + 1047 - 1048) ≥ 0	1049		128.302	70.076

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	4	8.088	2.026
722 дуг. салдо	II. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОДИ ПЕРИОДА	1052	20	78	
722 пот. салдо	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОДИ ПЕРИОДА	1053	20		255
723	Т. ИСПЛАЋЕНА ЛИЧНА ПРИМАЊА ПОСЛОДАВЦА	1054			
	Ћ. НЕТО ДОБИТАК (1049 - 1050 - 1051 - 1052 + 1053 - 1054) ≥ 0	1055	12	120.136	68.305
	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 БЕОГРАДУ
 дана 29.3.2023 године

Законски заступник

[Signature]

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



[Signature]

Полуњава правно лице - предузетник

Матични број 17329278

Шифра делатности 6419

ПИБ 100057451

Назив PREDUZEĆE ZA TRGOVINU I USLUGE EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD (STARI GRAD)

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), КОСОВСКА 1

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

за период од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

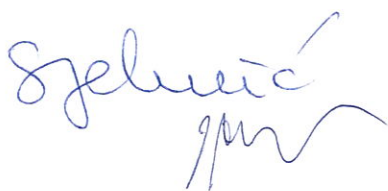
Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1055)	2001	12	120.136	68.305
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1056)	2002			
	Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК				
	а) Ставке које неће бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима				
330	1. Промене ревалоризације нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме				
	а) повећање ревалоризационих резерви	2003			
	б) смањење ревалоризационих резерви	2004			
331	2. Актуарски добици или губици по основу планова дефинисаних примања				
	а) добици	2005			
	б) губици	2006			
333	3. Добици или губици по основу удела у осталом свеобухватном добитку или губитку придружених друштава				
	а) добици	2007			
	б) губици	2008			
	б) Ставке које накнадно могу бити рекласификоване у Биланс успеха у будућим периодима				
332	1. Добици или губици по основу улагања у власничке инструменте капитала				
	а) добици	2009			
	б) губици	2010			
334	2. Добици или губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања				
	а) добици	2011			
	б) губици	2012			

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
335	3. Добици или губици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање				
	а) добиси	2013			
	б) губици	2014			
336	4. Добици или губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока				
	а) добиси	2015			
	б) губици	2016			
337	5. Добици или губици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат				
	а) добиси	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			
	V. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 - 2002 + 2023 - 2024) ≥ 0	2025	12	120.136	68.305
	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 Београду
 дана 29.3. 2023. године
 Законски заступник 

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





Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 17329278

Шифра делатности 6419

ПИБ 100057451

Назив PREDUZEĆE ZA TRGOVINU I USLUGE EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD (STARI GRAD)

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), КОСОВСКА 1

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (1 до 4)	3001	329.192	349.323
1. Продаја и примљени аванси у земљи	3002	325.653	348.808
2. Продаја и примљени аванси у иностранству	3003	2.820	
3. Примљене камате из пословних активности	3004	481	12
4. Остали приливи из редовног пословања	3005	238	503
II. Одливи готовине из пословних активности (1 до 8)	3006	308.616	341.048
1. Исплате добављачима и дати аванси у земљи	3007	113.360	100.603
2. Исплате добављачима и дати аванси у иностранству	3008	673	693
3. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3009	170.052	214.392
4. Плаћене камате у земљи	3010		2
5. Плаћене камате у иностранству	3011		
6. Порез на добитак	3012	9.840	12.726
7. Одливи по основу осталих јавних прихода	3013	12.604	12.632
8. Остали одливи из пословних активности	3014	2.087	
III. Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	3015	20.576	8.275
IV. Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	3016		
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	3017	55.909	59.364
1. Продаја акција и удела	3018		
2. Продаја нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3019		
3. Остали финансијски пласмани	3020		
4. Примљене камате из активности инвестирања	3021		
5. Примљене дивиденде	3022	55.909	59.364
II. Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 3)	3023	13.126	13.351
1. Куповина акција и удела	3024		
2. Куповина нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3025	13.126	13.351

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	42.783	46.013
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		25.000
1. Увећање основног капитала	3030		
2. Дугорочни кредити у земљи	3031		
3. Дугорочни кредити у иностранству	3032		
4. Краткорочни кредити у земљи	3033		25.000
5. Краткорочни кредити у иностранству	3034		
6. Остале дугорочне обавезе	3035		
7. Остале краткорочне обавезе	3036		
II. Одливи готовине из активности финансирања (1 до 8)	3037	114.680	62.195
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	37.297	
5. Краткорочни кредити у иностранству	3042		
6. Остале обавезе	3043		
7. Финансијски лизинг	3044		
8. Исплаћене дивиденде	3045	77.383	62.195
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	3046		
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	3047	114.680	37.195
Г. СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3017 + 3029)	3048	385.101	433.687
Д. СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3006 + 3023 + 3037)	3049	436.422	416.594
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3049) ≥ 0	3050		17.093
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3049 - 3048) ≥ 0	3051	51.321	
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3052	180.904	164.440
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3053	754	163
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3054	3.156	792
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3050 - 3051 + 3052 + 3053 - 3054)	3055	127.181	180.904

у БЕОГРАДУ

дана 29.3. 2023 године

Законски заступник

[Својеручни потпис]

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



[Својеручни потпис]

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 17329278

Шифра делатности 6419

ПИБ 100057451

Назив PREDUZEĆE ZA TRGOVINU I USLUGE EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD (STARI GRAD)

Седиште БЕОГРАД (СТАРИ ГРАД), КОСОВСКА 1

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

- у хиљадама динара -

Позиција	ОПИС	АОП	Основни капитал (група 30 без 306 и 309)		Остали основни капитал (рп 309)		Уписани а неуплаћени капитал (група 31)		Емисиона премија и резерве (рп 306 и група 32)
			2	АОП	3	АОП	4	АОП	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.	Стање на дан 01.01.____ године	4001	8.846	4010		4019		4028	72.779
2.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4007		4011		4020		4029	
3.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 1+2)	4003	8.846	4012		4021		4030	72.779
4.	Нето промене у ____ години	4004		4013		4022		4031	11.758
5.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 3+4)	4005	8.846	4014		4023		4032	84.537
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4006		4015		4024		4033	
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 5+6)	4007	8.846	4016		4025		4034	84.537
8.	Нето промене у ____ години	4008		4017		4026		4035	
9.	Стање на дан 31.12.____ године (р.бр. 7+8)	4009	8.846	4018		4027		4036	84.537

Позиција	ОПИС	АОП	Рев. рез. и нер. доб. и губ. (група 33)	АОП	Нераспоређени добитак (група 34)	АОП	Губитак (група 35)	АОП	Учешће без права контроле
	1		6		7		8		9
1.	Стање на дан 01.01.____ године	4037		4046	118.361	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	118.361	4057		4066	
4.	Нето промене у ____ години	4040		4049	-26.479	4058		4067	
5.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 3+4)	4041		4050	91.882	4059		4068	
6.	Ефекти ретроактивне исправке материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика	4042		4051		4060		4069	
7.	Кориговано почетно стање на дан 01.01.____ године (р.бр. 5+6)	4043		4052	91.882	4061		4070	
8.	Нето промене у ____ години	4044		4053	51.831	4062		4071	
9.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 7+8)	4045		4054	143.713	4063		4072	

Позиција	ОПИС	АОП	Укупно (одговара позицији АОП 0401) (кол. 2+3+4+5+6+7-8+9) ≥ 0	АОП	Губитак изнад висине капитала (одговара позицији АОП 0455) (кол. 2+3+4+5+6+7-8+9) < 0
			10		11
1.	Стање на дан 01.01. ____ године	4073	199.986	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	199.986	4084	
4.	Нето промене у ____ години	4076		4085	
5.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 3+4)	4077	185.265	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	185.265	4088	
8.	Нето промене у ____ години	4080		4089	
9.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 7+8)	4081	237.096	4090	

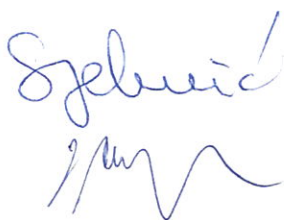
у БЕОГРАДУ

Законски заступник

дана 29.3. 2023. године



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

"EKI TRANSFERS" D.O.O. BEOGRAD

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA PERIOD
OD 01. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2022.**

1. OPŠTI PODACI I DELATNOST

Preduzeće za trgovinu i usluge "Eki Transfers" d.o.o. Beograd (u daljem tekstu: Društvo) osnovano je februara 2001. godine na osnovu Ugovora o osnivanju preduzeća koji je 22. decembra 2000. godine zaključen između domaćeg i stranog ulagača. Društvo je registrovano kod Privrednog suda u Beogradu, registarski uložak broj 1-83899-00 i upisano je u Registar mešovitih preduzeća Saveznog ministarstva za ekonomske odnose sa inostranstvom pod brojem 8118/XX.

2002. godine zaključen je sa Western Union-om ugovor o zastupanju, registrovan u skladu sa važećim zakondavstvom, na osnovu koga je omogućena Western Union usluga korisnicima. Ugovor je obnovljen 2011. godine.

U novembru 2014. godine, Društvo je donelo Odluku o osnivanju zavisnog društva "Montenegro Transfers" doo u Crnoj Gori. Uplatom osnivačkog uloga, Društvo je postalo 100% vlasnik udela u društvu "Montenegro Transfers" doo.

Na dan 28.9.2015. godine, Društvo je dobilo dozvolu za pružanje platnih usluga od Narodne banke Srbije u skladu sa novodonetim Zakonom o platnim uslugama, tako da je Društvo počelo da posluje kao platna institucija od 1.10.2015. godine.

Društvo je saglasno kriterijumima iz Zakona o platnim uslugama i Zakona o računovodstvu razvrstano u veliko pravno lice od 28. Septembra 2015. godine i stoga je obveznik statutarne revizije godišnjih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o reviziji.

Poreski identifikacioni broj Društva je 100057451.

Matični broj Društva je 17329278.

Društvo na dan 31.12.2022. godine ima prosečan broj zaposlenih 59 .

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu i ostalom primenljivom zakonskom i podzakonskom regulativom u Republici Srbiji. Društvo je, kao veliko pravno lice, u obavezi da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (MSFI) kao i računovodstvenu regulativu Ministarstva finansija Republike Srbije.

S obzirom da pojedina zakonska i podzakonska regulativa propisuje računovodstvene postupke koji u pojedinim slučajevima odstupaju od zahteva MSFI kao i to da je Zakonom o računovodstvu dinar utvrđen kao zvanična valuta izveštavanja, računovodstveni propisi Republike Srbije mogu odstupati od zahteva MSFI. Shodno tome, priloženi finansijski izveštaji se ne mogu smatrati finansijskim izveštajima sastavljenim u potpunoj saglasnosti sa MSFI na način kako je to definisano odredbama MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“

2.2. Pravila procenivanja

Finansijski izveštaji su sastavljeni prema konceptu istorijskih troškova. Društvo, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije, primenjuje metod ukupnih troškova evidentiranih po vrstama u bilansu uspeha.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa primenjenim okvirom za izveštavanje zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrednosti sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, kao i različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

2.3. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine finansijski izveštaji koji su sastavljeni sa stanjem na dan 31. decembar 2021.

2.4. Koncept nastavka poslovanja

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Društvo nastaviti da posluje u doglednoj budućnosti.

2.5. Funkcionalna i izveštajna valuta

Finansijski izveštaji su iskazani u hiljadama dinara (RSD). Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji što je istovremeno i funkcionalna valuta Društva.

Zvanični srednji kurs dinara iznosi na dan 31.12:

		2022	2021	2020
1 EUR	=	117,3224	117,5821	117,5802
1 USD	=	110,1515	103,9262	95,6637
1 CHF	=	119,2543	113,6388	108,4388

3. OSNOVNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Osnovne računovodstvene politike Društvo konzistentno primenjuje u svim periodima prezentovanim u ovim finansijskim izveštajima.

Usvojene računovodstvene politike Eki Transfersa d.o.o. odnose se na priznavanje, merenje, procenjivanje i prezentaciju svih pozicija imovine, obaveza, kapitala, prihoda i rashoda, tokova gotovine u skladu sa primenjenim okvirom za izveštavanje.

Konsolidacija

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Društva, u kojima nisu konsolidovani finansijski izveštaji povezanog pravnog lica "Montenegro Transfers" doo, čiji je Društvo 100% vlasnik.

Konsolidovani finansijski izveštaji biće sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

3.1. Poslovni prihodi i rashodi

Prihodi obuhvataju prihode od uobičajenih aktivnosti Društva i druge prihode koji su obračunati u računovodstvenoj ispravi, nezavisno od vremena naplate, kao i dobitke.

Poslovne prihode čine prihodi od provizije koju Društvo isplaćuje Western Union za usluge posredovanja u transferu novca u Srbiji, kao i prihodi od provizija ostvarenih po osnovu pružanja usluga u domaćem platnom prometu.

Društvo/Platna insistucija obe usluge pruža neposredno preko Zastupnika koji u njegovo ime i za njegov račun obavljaju platne usluge. Društvo i Zastupnik su se ugovorom obavezali da će obezbediti kvalitet, sigurnost platnih usluga.

Rashodi obuhvataju troškove koji proističu iz uobičajenih aktivnosti društva: rashodi direktnog materijala, bruto zarade, troškove usluga i druge poslovne rashode nezavisno od momenta plaćanja.

3.2. Oprema, nematerijalna ulaganja i lizing

Oprema i nematerijalna ulaganja iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i rezervisanja po osnovu umanjenja vrednosti, kada se to zahteva. Nabavna vrednost uključuje zavisne troškove koji se direktno pripisuju nabavci sredstava. Zavisni troškovi uključuju sve troškove koji se mogu direktno pripisati dovođenju u stanje funkcionalne pripravnosti tih sredstava.

Nematerijalna ulaganja su određiva nemonetarna sredstva bez fizičkog sadržaja kao:

- Ulaganja u istraživanje u cilju sticanja novog naučnog ili tehničkog znanja i iskustva
- Ulaganja u razvoj novih proizvoda i proizvodnju novih ili značajno unapređenih materijala, uređaja, proizvoda, procesa, sistema ili usluga pre početka komercijalne proizvodnje ili upotrebe
- Ulaganje u kreiranje i primenu novih procesa ili sistema
- Ulaganje za nabavku licence
- Sticanje prava na intelektualnu svojinu

Uobičajeni primeri pozicija koje se obuhvataju u okviru nematerijalnih ulaganja jesu kompjuterski softver, patenti, autorska prava, marketinška prava. Nematerijalna ulaganja početno se mere po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja, nematerijalno ulaganje se iskazuje po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja umanjenoj za ukupnu amortizaciju i ukupne gubitke zbog obezvređenja.

Osnovna sredstva (kao nekretnine, postrojenja i oprema) su materijalna sredstva koja Društvo drži za upotrebu u proizvodnji ili isporuku robe ili pružanje usluga, za iznajmljivanje drugim licima ili u administrativne svrhe i za koja se očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Oprema i nematerijalna ulaganja koja ispunjavaju uslove za priznavanje kao sredstva, iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i rezervisanja po osnovu umanjenja vrednosti, kada se to zahteva. Nabavna vrednost uključuje zavisne troškove koji se direktno pripisuju nabavci sredstava. Zavisni troškovi uključuju sve troškove koji se mogu direktno pripisati dovođenju u stanje funkcionalne pripravnosti tih sredstava.

Nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se kao sredstvo:

- kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi po osnovu tog sredstva priticati u društvo i
- kada vrednost ili cena koštanja tog sredstva mogu da se pouzdano izmere

Ukoliko se jedno osnovno sredstvo sastoji iz više komponenti koje imaju različit korisni vek upotrebe i pri tom pripadaju različitim amortizacionim grupama, tada se te komponente računovodstveno tretiraju kao posebne stavke osnovnih sredstava.

Troškovi tekućeg održavanja osnovnih sredstava se pokrivaju iz ukupnog prihoda perioda u kome su nastali. Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Društvu i ako se izdatak može pouzdano izmeriti. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu.

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstva utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih prihoda/ troškova.

Lizing

Na datum početka zakupa, Društvo kao zakupac priznaje obavezu za plaćanje zakupa (obavezu za zakup) i sredstvo koje predstavlja pravo da se koristi predmetno sredstvo tokom trajanja zakupa (sredstvo sa pravom korišćenja).

Društvo odvojeno priznaje trošak kamate na obavezu zakupa i trošak amortizacije sredstva sa pravom korišćenja.

Po nastanku određenih događaja (promena u trajanju lizinga, promena u budućim plaćanjima zakupa usled promene indeksa ili stope koja se koristi za određivanje tih plaćanja) Društvo će izvršiti ponovno vrednovanje obaveze za zakup i to kao korekciju vrednosti sredstva sa pravom korišćenja.

U slučaju operativnog lizinga koji se završavaju u periodu od 12 meseci ili manje od datuma prve primene MSFI 16, neće biti nikakvih izmena računovodstvenog evidentiranja, kao i kod zakupa male vrednosti. U takvim slučajevima Društvo će trošak lizinga priznati linearnom metodom, a kako je dozvoljeno standardom.

3.3. Amortizacija

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost opreme i nematerijalnih ulaganja, primenom sledećih godišnjih stopa amortizacije s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka upotrebe:

	Koristan vek trajanja	Stopa amortizacije
OPREMA		
Nameštaj i kancelarijska oprema	5 godina	20%
Telekomunikaciona oprema	4-5 godina	25-20%
Putnički automobili	5 godina	20%
Računarska oprema	4 godine	25%
Nematerijalna ulaganja	4 godine	25%
Ostala nepomenuta oprema	5-10 godina	20-10%

Korisni vek upotrebe se periodično preispituje.

Osnovna sredstva kao nekretnine, postrojenja i oprema se priznaju, početno i naknadno vrednuju kao i obelodanjuju u skladu sa sledećim MRS:

- 16-Nekretnine, postrojenja i oprema
- 36-Obezvredenje sredstava

3.4. Tekuće održavanje sredstava rada

Troškovi tekućeg održavanja osnovnih sredstava se pokrivaju iz ukupnog prihoda perioda u kome su nastali.

3.5. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročne finansijske plasmane čine učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica kao i ostali dugoročni finansijski plasmani u vidu dugoročnih depozita, sa rokom dospeća dužim od godinu dana. Početno priznavanje učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica je po nabavnoj vrednosti, a naknadno merenje je po metodi udela.

3.6. Kursne razlike

Neto pozitivne i negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

3.7. *Kratkoročna potraživanja i plasmani*

Potraživanja od kupaca i potraživanja iz specifičnih poslova

Potraživanja od kupaca, kao i potraživanja iz specifičnih poslova koja obuhvataju potraživanja od Western Union-a i zastupnika po osnovu platnih transakcija, početno se priznaju prema fer vrednosti i naknadno se iskazuju prema amortizovanoj vrednosti, koristeći metodu efektivne kamatne stope, umanjene za očekivane kreditne gubitke.

Ugovorom je definisano potraživanje od WU u prebijenom iznosu.

Ova potraživanja predstavljaju iznose koje kupci, odnosno sub-agenti duguju za pružene usluge u redovnom toku poslovanja.

Ukoliko postoji verovatnoća da Društvo neće biti u stanju da naplati sve dospele iznose prema ugovornim uslovima nastaje gubitak zbog obezvređenja ili nenaplativih potraživanja.

3.8. *Gotovina i gotovinski ekvivalenti*

Gotovina i gotovinski ekvivalenti uključuju gotovinu u blagajni i na tekućem računu kod banaka kao i depozite kod banaka. Pored redovnih računa Društvo poseduje i račune otvorene u skladu sa Zakonom o platnim uslugama.

Gotovina u stranim sredstvima plaćanja preračunava se na dan bilansa stanja u dinare korišćenjem deviznih kurseva ustanovljenih od strane Narodne banke Srbije.

3.9. *Kratkoročne obaveze iz poslovanja, ostale obaveze iz poslovanja, obaveze prema dobavljačima, dugoročna rezervisanja i obaveze*

Obaveze obuhvataju kratkoročne finansijske obaveze (kratkoročne kredite), kratkoročne obaveze iz poslovanja, primljene avanse, obaveze prema dobavljačima, obaveze iz specifičnih odnosa i ostale kratkoročne obaveze.

Kratkoročnim obavezama smatraju se obaveze koje dospevaju u roku do godinu dana od dana činidbe, odnosno od dana godišnjeg bilansa. Obaveze prema dobavljačima se inicijalno priznaju po fer vrednosti a naknadno se mere po amortizovanoj vrednosti primenom metode efektivne kamatne stope.

Dugoročna rezervisanja priznaju se kada društvo ima potencijalnu obavezu koja je nastala kao rezultat prošlog događaja, postoji verovatnoća da će biti potreban odliv resursa za izmirenje obaveza, iznos obaveze se može pouzdano proceniti.

3.10. *Beneficije za zaposlene*

Društvo nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembar 2022. godine.

U skladu sa srpskim propisima, Društvo je u obavezi da obustavi i uplati, u ime zaposlenih, doprinose državnim fondovima kojima se obezbeđuje socijalna sigurnost zaposlenih a po stopama propisanim zakonskim propisima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

Nakon izvršenih uplata doprinosa, Društvo nema daljih zakonskih obaveza u pogledu budućeg plaćanja doprinosa. Više plaćeni doprinosi se priznaju kao sredstvo u iznosu koji se može refundirati ili u iznosu za koji se može umanjiti buduća obaveza za plaćanje doprinosa.

3.11. Minimalni iznos osnivačkog kapitala i sopstvena sredstva

Društvo ima obavezu da iznos osnivačkog kapitala i sopstvena sredstva održava u iznosu propisanim članom 90. Zakona o platnim uslugama.

4. POREZ NA DOBIT, OSTALI POREZI I DOPRINOSI

4.1. Porez na dobit predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% na iznos dobiti pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu. Konačni iznos obaveza po osnovu poreza na dobit utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu u poreskom bilansu.

Zakon o porezu na dobit Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnov za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda ali ne duže od pet godina.

Poreski propisi Republike Srbije priznaju sve pozicije bilansa stanja u iznosima iskazanim u skladu sa MSFI, osim nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja za koje se troškovi amortizacije priznaju po posebnim amortizacionim stopama. Shodno tome, odloženi poreski efekti se priznaju na razliku između amortizacije obračunate u skladu sa politikom obelodanjenom u napomeni 3.3 i amortizacije koju priznaju poreski propisi.

4.2. Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. Međutim, još uvek postoje različita tumačenja poreskih propisa. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. U Republici Srbiji poreski period ostaje otvoren tokom 5 godina. Rukovodstvo Društva smatra da su poreske obaveze uključene u ove finansijske izveštaje pravilno iskazane.

4.3. Obaveštenjem Ministarstva finansija Republike Srbije od 7. februara 2005. godine, Društvo je oslobođeno plaćanja poreza na dodatu vrednost bez prava na odbitak prethodnog poreza po osnovu člana 25. Zakona o porezu na dodatu vrednost to jest po osnovu posredovanja u poslovanju zakonskim sredstvima plaćanja. Po zahtevu Društva Poreska uprava je izvršila brisanje iz evidencije PDV obveznika na dan 31.03.2019. godine.

4.4. „Eki Transfers“ d.o.o. Beograd je obveznik plaćanja doprinosa na zarade na teret poslodavca, komunalnog doprinosa na firmu, doprinose na korišćenje komunalnih dobara i uredjenje građevinskog zemljišta, poreze i doprinose za povremeno obavljene poslove.

BILANS STANJA

5. OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	OPREMA	LIZING	PATENTI LICENCE	UKUPNO
NABAVNA VREDNOST 1.1. 2022.	69.339	36.363	5.919	111.621
Povećanja	9.113	2.109	3.893	15.115
Davanje avansa			-	0
Nekretnine, postojenja i oprema u pripremi			-	0
Smanjenja u toku godine(rashodovanje, prodaja i sl.)	(3.736)		(4)	(3.740)
NABAVNA VREDNOST 31.12.2022.	74.716	38.472	9.808	122.996
ISPRAVKA VREDNOSTI 1.1.2022.	(38.779)	(7.273)	(2.490)	(48.542)
Amortizacija	(11.074)	(7.731)	(931)	(19.736)
Smanjenja u toku godine(rashodovanje, prodaja i sl.)	3.607		4	3.611
ISPRAVKA VREDNOSTI 31.12.2022.	(46.246)	(15.004)	(3.417)	(64.667)
SADAŠNJA VREDNOST 31.12.2022.	28.470	23.468	6.391	58.329
SADAŠNJA VREDNOST 31.12.2021.	30.559	29.091	3.429	63.079

Povećanje opreme u iznosu od RSD 15.115 hiljada u periodu 01.01. - 31.12.2022. godine se odnosi na nabavku računarske opreme, kancelarijskog nameštaja, CRM programa i drugo.

Odlukom Generalnog Direktora, a po predlogu Centralne popisne komisije izvršeno je rashodovanje opreme čija je nabavna vrednost RSD 1.692 hiljada i amortizacija RSD 1.563 hiljada, zbog zastarelosti i nemogućnosti daljeg korišćenja. Po osnovu neotpisane vrednosti rashodovane opreme Društvo je imalo rashod u iznosu od RSD 129 hiljada. Prodana su i dva UPS-a nabavne i otpisane vrednosti RSD 2.048 uz dobitak od prodaje u iznosu od RSD 37 hiljada.

6. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

Najveći deo dugoročnih finansijskih plasmana odnosi se na učešća u kapitalu zavisnog pravnog lica "Montenegro Transfers" doo, Crna Gora i iznosi RSD 7.201 hiljada.

7. PLAĆENI AVANSI ZA USLUGE

Plaćeni avansi za usluge u zemlji iznose RSD 498 hiljada i odnose se na date avanse dobavljačima u zemlji.

8. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA

	31.12.2022	31.12.2021
Potraživanja od povezanih pr. lica iz inostranstva	235	235
Ukupno	235	235

	31.12.2022	31.12.2021
Ostala potraživanja	354.520	198.164
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(3.896)	(1.818)
Ukupno	350.624	196.346

Ukupna ostala potraživanja u iznosu od RSD 350.624 hiljada se najvećim delom odnose na potraživanja od WU kao i potraživanja od zastupnika za platne usluge izvršene 31.12.2022.

8.1 DRUGA POTRAŽIVANJA

	31.12.2022	31.12.2021
Potraživanja za plaćen porez na dobit	17.763	16.012
Potraživanja po osnovu plaćenih ostalih poreza i doprinosa	74	642
Ukupno	17.837	16.654

9. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

	31.12.2022	31.12.2021
Tekući račun – dinarski	3.405	95.899
Blagajna - dinarska	-	9
Devizni računi	123.776	84.996
Devizna blagajna	-	-
Ukupno	127.181	180.904

10. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Aktivna vremenska razgraničenja iznose RSD 879 hiljada i odnose se na unapred plaćene troškove osiguranja, časopisa - stručne literature (RSD 860 hiljada) i potraživanje za nefakturisani prihod od kamata na depozit po viđenju (RSD 19 hiljada).

11. UDELI DRUŠTVA

Osnovni kapital Društva u poslovnim knjigama je RSD 8.846 hiljada. Razlika od RSD 1.499 hiljada između vrednosti udela iskazanih u poslovnim knjigama Društva i vrednosti udela registrovanih u Agenciji za privredne registre se odnosi na različite kurseve korišćene od strane Društva i APR-a, kao i zbog ranije formiranih revalorizacionih rezervi u skladu sa propisima koji su važili do 1.1.2004. godine, a koji nisu bili registrovani u APR-u.

Društvo "Eki Transfers" je registrovano kao društvo sa ograničenom odgovornošću. Osnivači Društva odgovaraju za obaveze društva u slučajevima i pod uslovima propisanim zakonom.

Na dan 31.12.2022. godine vrednost udela, registrovanih u Agenciji za privredne registre je sledeća:

	RSD 000	%
"C & C VARVIAS HOLDING" S.A., Athens, Greece	5.950	80,40%
Danko Đunić (fizičko lice)	1.397	19,60%
Ukupno udeli:	7.347	100,00%

12. KAPITAL

	31.12.2022	31.12.2021
Osnovni kapital	8.846	8.846
Neraspoređena dobit	143.713	91.882
Rezerve	84.537	84.537
Ukupno	237.096	185.265

Struktura rezervi Društva na dan 31.12.2022. godine je sledeća:

	31.12.2022	31.12.2021
Posebne rezerve	-	-
Rezerve platne institucije	84.537	84.537
Ukupno	84.537	84.537

13. REZERVISANJA I DUGOROČNE OBAVEZE

	31.12.2022	31.12.2021
Dugoročna rezervisanja	-	18.990
Dugoročne finansijske obaveze MSFI 16	16.309	22.450
Ukupno	16.309	41.440

Na osnovu evidencije o sudskim sporovima nije vršeno dodatno rezervisanje imajući u vidu procenu da neće biti dodatnih troškova po ovom osnovu.

U 2022. godini izvršeno je ukidanje dugoročnog rezervisanja u potpunosti s obzirom da je okončan sudski spor koji je bio osnov za knjiženje ovog rezervisanja u prethodnom periodu.

14. OBAVEZE PO OSNOVU PRIMLJENIH AVANSA

	31.12.2022	31.12.2021
Obaveze po osnovu primljenih avansa	108.365	71.431
Ukupno	108.365	71.431

Obaveze po osnovu primljenih avansa najvećim delom potiču od primljenog avansa od Western Uniona za predfinansiranje novčane doznake, a povodom novogodišnjih praznika.

15. OBAVEZE IZ POSLOVANJA

	31.12.2022	31.12.2021
Obaveze prema dobavljačima u zemlji	6.207	6.196
Ukupno	6.207	6.196

Obaveze prema dobavljačima na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od RSD 6.207 hiljada uglavnom se odnose na usluge reklame, održavanja aplikacija, naknade po ugovoru za bankarske usluge i ostale obaveze prema dobavljačima u zemlji.

16. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE

	31.12.2022	31.12.2021
Kratkoročne finansijske obaveze MSFI 16	7.763	7.058
Ostale kratkoročne finansijske obaveze	13.326	47.765
Ukupno	21.089	54.823

Društvo je na ime kratkoročnih rezervisanja izvršila rezervisanje za neiskorišćene odmore zaposlenih za 2022. godinu u skladu sa MRS 19.

17. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE

	31.12.2022	31.12.2021
Obaveze prema zastupnicima	173.178	85.686
Obaveza za dividendu	-	13.832
Obaveze prema fizičkim licima za naknade po ugovorima	-	-
Obaveze prema zaposlenima	196	134
Ukupno	173.374	99.652

18. OBAVEZE ZA PDV, OSTALE POREZE I DOPRINOSE

	31.12.2022	31.12.2021
Obaveza za porez	-	2.441
Ostale obaveze za poreze, doprinose i dr. dažbine	112	100
Ukupno	112	2.541

19. PASIVNA VREMENSKA RAGRANIČENJA

	31.12.2022	31.12.2021
Obračunati troškovi tekućeg perioda	1.489	6.539
Ukupno	1.489	6.539

Obračunati troškovi tekućeg perioda se odnose na troškove koji su nastali u 2022. godini a nije ispostavljena faktura dobavljača, na provizije banke koje su nastale po osnovu platnih transakcija u 2022. godini i na ukalkulisane druge troškove koji će biti isplaćeni tokom 2023.

20. ODLOŽENI POREZI

	31.12.2022	31.12.2021
Odložena poreska sredstva	712	789
Ukupno	712	789

Društvo ima odložena poreska sredstva nastala po osnovu razlike računovodstvene neto sadašnje vrednosti osnovnih sredstava i neto sadašnje vrednosti za svrhu obračuna poreske amortizacije, kao i privremenih razlika po osnovu primanja zaposlenih i javnih prihoda obračunatih a neisplaćenih u 2022. godini i obračunatih u 2021. godini a plaćenih u 2022. godini.

21. VANBILANSNA AKTIVA/PASIVA

Na dan 31.12.2022. u okviru vanbilansne evidencije Društvo nema iskazane vrednosti.

BILANS USPEHA**22. POSLOVNI PRIHODI i OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	31.12.2022	31.12.2021
Poslovni prihodi od pružanja platnih usluga	366.254	377.362
Prihodi od usluga zavisnom pravnom licu u inostranstvu	2.819	2.822
Ostali poslovni prihodi	7	12
Ukupno	369.080	380.196

Poslovne prihode čine prihodi od provizije koju Društvo ostvaruje za usluge posredovanja Western Union transfera novca u Srbiji kao i prihodi od provizije po osnovu vršenja usluga platnog prometa. Društvo je ostvarilo prihode od usluga od svog zavisnog društva u inostranstvu u iznosu od RSD 2.819 hiljada.

23. TROŠKOVI MATERIJALA

	31.12.2022	31.12.2021
Troškovi režijskog materijala	3.417	4.733
Troškovi goriva i energije	5.140	4.385
Troškovi jednokratnog otpisa inventara	962	1.794
Ukupno	9.519	10.912

24. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	31.12.2022	31.12.2021
Troškovi zarada, poreza i doprinosa zarada i naknada zarada na teret zaposlenog	137.881	184.675
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada na teret poslodavca	21.474	23.061
Troškovi ostalih naknada fizičkim licima po osnovu ugovora	4.538	11.085
Ostali lični rashodi i naknade	4.108	4.660
Ukupno	168.001	223.481

25. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	31.12.2022	31.12.2021
Troškovi proizvodnih usluga:		
Troškovi transportnih usluga	4.535	5.777
Troškovi usluga održavanja	2.498	2.404
Troškovi zakupnina	315	673
Troškovi reklame i propagande	6.122	12.762
Troškovi ostalih usluga	19.793	5.583
Svega	33.263	27.199
Troškovi rezervisanja:		
Rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmore	10.623	7.758
Svega	10.623	7.758
Nematerijalni troškovi:		
Troškovi neproizvodnih usluga	18.217	21.963
Troškovi reprezentacije	2.928	3.052
Troškovi premija osiguranja	2.333	861
Troškovi provizije banke	47.749	46.963
Troškovi članarina	563	540
Troškovi poreza i doprinosa	3.721	3.586
Ostali nematerijalni troškovi	1.998	2.596
Svega	77.509	79.561
Ukupno	121.395	114.518

26. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	31.12.2022	31.12.2021
Nematerijalna imovina	931	958
Nekretnine, postrojenja i oprema	11.074	9.677
Zakup u skladu sa MSFI 16	7.731	7.272
Ukupno	19.736	17.907

27. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI

27.1. Finansijski prihodi

	31.12.2022	31.12.2021
Finansijski prihodi od matičnih i zavisnih pravnih lica	55.909	59.364
Prihodi od kamata	469	312
Prihodi od kursnih razlika	947	163
Ukupno	57.325	59.839

Prihodi od matičnih i zavisnih pravnih lica u iznosu od RSD 55.909 hiljada, odnose se na dividendu primljenu tokom 2022. godine od zavisnog pravnog lica "Montenegro Transfers" doo, Crna Gora.

Prihodi od kamata se odnose na kamate koje banka odobrava po osnovu sredstava na redovnom dinarskom računu.

Prihodi od kursnih razlika u iznosu od RSD 947 hiljada se odnose na prihode po osnovu neto pozitivnih kursnih razlika nastalih prilikom preračuna poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti.

27.2. Finansijski rashodi

	31.12.2022	31.12.2021
Rashodi kamata	1.485	513
Rashodi od kursnih razlika	3.245	813
Ostali finansijski rashodi	-	1.008
Ukupno	4.730	2.334

Rashodi od kursnih razlika proističu iz izmirenja monetarnih stavki ili kod prevođenja monetarnih stavki po kursovima različitim od onih po kojima je vršeno početno priznavanje.

Rashodi kamata se odnose najvećim delom na troškove kamata za MSFI 16 .

28. RASHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI KOJA SE ISKAZUJE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

Rashod se odnosi na ispravku vrednosti potraživanja iz specifičnih poslova.

29. OSTALI PRIHODI I RASHODI

29.1. Ostali prihodi

	31.12.2022	31.12.2021
Ostali prihodi	27.456	1.251
Dobici od prodaje	37	-
Ukupno	27.493	1.251

U 2022. godini izvršeno je ukidanje dugoročnog rezervisanja u korist ostalih prihoda po osnovu okončanog sudskog spora koji je bio osnov za knjiženje rezervisanja u prethodnom periodu.

29.2. Ostali rashodi

	31.12.2022	31.12.2021
Troškovi otpisa	129	116
Ostali nepomenuti rashodi	5	124
Ukupno	134	240

30. Međunarodni standard finansijskog izveštavanja 7 - Finansijski instrumenti: obelodanjivanja

30.1. Izloženost po osnovu promena tržišnih uslova (kamatne stope i deviznih kurseva)

(a) Promena kurseva stranih valuta

Društvo je izloženo promeni kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu, a koji proističe iz poslovanja sa različitim valutama, prvenstveno EUR. U meri u kojoj je to moguće, Društvo minimizira izloženost promeni kursa stranih valuta kroz minimiziranje otvorene devizne pozicije.

U narednoj tabeli je prikazana izloženost Društva promeni kursa stranih valuta na dan 31. decembar 2022. godine:

U hiljadama RSD	EUR	RSD	Ukupno
Dati avansi	-	498	498
Ostali dugoročni finansijski plasmani	541	4	545
Potraživanja po osnovu prodaje	235	-	235
Potraživanja od zastupnika i druga potraživanja	228.976	139.485	368.461
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	123.776	3.405	127.181
Ukupno	353.528	143.392	496.920
Dugoročne obaveze	14.983	1.326	16.309
Obaveze po osnovu primljenih avansa	105.590	2.775	108.365
Kratkoročne finansijske obaveze	7137	3.329	10.466
Obaveze iz poslovanja	-	6.207	6.207
Ostale obaveze	115.677	59.298	174.975
Ukupno	243.387	72.935	316.322
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2022.	110.141	70.457	180.598

U narednoj tabeli je prikazana izloženost Društva promeni kursa stranih valuta na dan 31. decembar 2021. godine:

U hiljadama RSD	EUR	RSD	Ukupno
Dati avansi	-	1.841	1.841
Ostali dugoročni finansijski plasmani	-	4	4
Potraživanja po osnovu prodaje	235	-	235
Potraživanja od zastupnika i druga potraživanja	126.996	86.004	213.000
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	84.996	95.908	180.904
Ukupno	212.227	183.757	395.984
Dugoročne obaveze	20.499	1.951	22.450
Obaveze po osnovu primljenih avansa	64.670	6.761	71.431
Kratkoročne finansijske obaveze	6.465	40.600	47.065
Obaveze iz poslovanja	-	6.196	6.196
Ostale obaveze	56.675	52.057	108.732
Ukupno	148.309	107.565	255.874
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2021.	63.918	76.192	140.110

(b) Promena kamatnih stopa

Poslovanje Društva je izloženo promeni kamatnih stopa u meri u kojoj kamatonosna sredstva (uključujući investicije) i kamatonosne obaveze dospevaju za naplatu u različito vreme ili u različitim iznosima. S obzirom da Društvo nema značajnu kamatonosnu imovinu, prihod Društva i tokovi gotovine su nezavisni od promena tržišnih kamatnih stopa. Stoga, platna institucija u toku poslovanja u 2022. godini nije identifikovala rizik od promena kamatnih stopa.

30.2. Likvidnost

Rizik likvidnosti je rizik da Društvo neće biti u mogućnosti da finansira sredstva odgovarajućim izvorima finansiranja sa stanovišta rokova i stopa i rizik nemogućnosti da se sredstvo realizuje po razumnoj ceni u odgovarajućem vremenskom okviru. Društvo upravlja likvidnošću sa ciljem da osigura da izvori finansiranja budu raspoloživi za izmirenje obaveza u trenutku njihovog dospeća. Društvo neprekidno procenjuje rizik likvidnosti identifikovanjem i praćenjem promena u izvorima finansiranja potrebnim za ispunjenje poslovnih ciljeva Društva, a u skladu sa poslovnom strategijom Društva.

Sledeća tabela predstavlja ročnost dospeća sredstava i obaveza, prema preostalom roku dospeća (na osnovu ugovorenih nediskontovanih plaćanja), na dan 31. decembra 2022. godine:

U hiljadama RSD	Do 3 meseca	3 meseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Dati avansi	498	-	-	-	498
Ostali dugoročni finansijski plasmani	545	-	-	-	545
Potraživanja po osnovu prodaje	235	-	-	-	235
Potraživanja od zastupnika i druga potraživanja	368.461	-	-	-	368.461
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	127.181	-	-	-	127.181
Ukupno	496.920	-	-	-	496.920
Dugoročne obaveze	16.309	-	-	-	16.309
Obaveze po osnovu primljenih avansa	108.365	-	-	-	108.365
Kratkoročne finansijske obaveze	10.466	-	-	-	10.466
Obaveze iz poslovanja	6.207	-	-	-	6.207
Ostale obaveze	174.975	-	-	-	174.975
Ukupno	316.322	-	-	-	316.322
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2022.	180.598	-	-	-	180.598

Sledeća tabela predstavlja ročnost dospeća sredstava i obaveza, prema preostalom roku dospeća (na osnovu ugovorenih nediskontovanih plaćanja), na dan 31. decembra 2021. godine:

U hiljadama RSD	Do 3 meseca	3 meseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Dati avansi	1.841	-	-	-	1.841
Ostali dugoročni finansijski plasmani	4	-	-	-	4
Potraživanja po osnovu prodaje	235	-	-	-	235
Potraživanja iz specifičnih odnosa i druga potraživanja	213.000	-	-	-	213.000
Kratkoročni finansijski plasmani	0	-	-	-	-
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	180.904	-	-	-	180.904
Potraživanja za PDV					
Ukupno	395.984	-	-	-	395.984
Dugoročne obaveze	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu primljenih avansa	71.431	-	-	-	71.431
Kratkoročne finansijske obaveze	7.065	40.000	-	-	47.065
Obaveze iz poslovanja	6.196	-	-	-	6.196
Ostale obaveze	108.732	-	-	-	108.732
Ukupno	193.424	40.000	-	-	233.424
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2021.	202.560	(40.000)	-	-	162.560

30.3. Izloženost Društva po osnovu kašnjenja klijenata u izmirivanju ugovornih obaveza

Rukovodstvo Društva smatra da su neispravljena potraživanja po osnovu pružanja usluga i ugovornih obaveza iz specifičnih poslova u potpunosti nadoknadiva.

31. SUDSKI SPOROVI

U toku su izvršni postupci koje je pokrenuo Eki Transfers u 2022.godini na osnovu izvršne isprave, kao izvršni poverilac, kod ukupno šest izvršnih dužnika za naplatu dospelih potraživanja.

Svi troškovi u vezi sudskih sporova su plaćeni za sve inicirane izvršne postupke, tako da se ne očekuju dodatni troškovi po ovom osnovu.

32. REZERVISANJA ZA OTPREMNINE

Društvo nije vršilo rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju zbog procenjenog većeg troška koristi i zbog nematerijalnog iznosa.

33. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

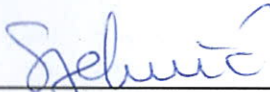
Društvo je izvršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza na dan 31.10.2022. godine. Nema materijalno značajnih neusaglašanih potraživanja i obaveza.

34. UGOVORENE I POTENCIJALNE OBAVEZE

Osim potencijalnih obaveza za koje su izvršena rezervisanja kao što je navedeno u Napomeni 13. Društvo nema drugih potencijalnih obaveza, niti su ustanovljene hipoteke, ili predbeležbe o hipoteci ili drugi tereti na osnovnim sredstvima Društva.

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAVANJA

Nakon datuma izveštavanja, nije bilo događaja koji nisu obuhvaćeni ovim finansijskim izveštajima (MRS 10 „Događaji nakon izveštajnog perioda“).



Suzana Jeknić
Lice odgovorno za
sastavljanje finansijskih izveštaja



Dragana Stanojević
Finansijski direktor





Tanja Knežević
Generalni direktor
Zakonski zastupnik

OBJEDINJENI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD

za 2022. godinu



Beograd, jun 2023. godine

EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD sa sedištem u Beogradu, Kosovska br. 1, sprat V, broj stana 7, MATIČNI BROJ 17329278, PIB100057451 (Matično pravno lice) u skladu sa članom 34. i 41. Zakona o računovodstvu ("Sl. glasnik RS", br. 73/2019 i 44/2021) kao i odlukom Skupštine o spajanju godišnjeg izveštaja o poslovanju i konsolidovanog izveštaja o poslovanju za 2022.godinu u jedan izveštaj donosi:

OBJEDINJENI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

EKI TRANSFERS D.O.O. BEOGRAD

za 2022. godinu

S A D R Ž A J:

1) Opšte informacije o Društvu	3
2) Opis poslovnih aktivnosti i organizaciona struktura Društva	4
3) Razvoj, finansijski položaj i rezultat poslovanja Društva	8
4) Ulaganja u cilju zaštite životne sredine	13
5) Značajni događaji po završetku poslovne godine	13
6) Planirani budući razvoj	13
7) Finansijski instrumenti za procenu finansijskog položaja i uspešnosti poslovanja.....	15
8) Ciljevi i politike vezane za upravljanje finansijskim rizicima	15
9) Izloženost rizicima - cenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i riziku novčanog toka, strategija za upravljanje ovim rizicima i ocena njihove efektivnosti	16
10) Istraživanje i razvoj	17
11) Informacije o otkupu sopstvenih akcija, odnosno udela	17
12) Postojanje ogranaka	17

1. OPŠTE INFORMACIJE O DRUŠTVU

1.1. Matično Društvo – Eki Transfers doo

Preduzeće za trgovinu i usluge “Eki Transfers” d.o.o. Beograd (u daljem tekstu: Matično društvo) počelo je sa radom februara 2001. godine na osnovu Ugovora o osnivanju preduzeća koji je decembra 2000. godine zaključen između domaćeg i stranog ulagača.

Matično društvo je počelo da posluje kao platna institucija od oktobra 2015. na osnovu dozvole za pružanje platnih usluga od Narodne banke Srbije u skladu sa Zakonom o platnim uslugama.

Matično društvo se bavi vršenjem usluga iz osnovne delatnosti: šifra delatnosti 6419 – ostalo monetarno poslovanje, odnosno pružanje platnih usluga i to:

- zastupanje kompanije Western Union u transferu novčanih doznaka u Republiku Srbiju i iz Republike Srbije preko svojih zastupnika
- pružanje platne usluge prenosa novčanih sredstava na platni račun transferom odobrenja preko zastupnika na osnovu dobijene dozvole Narodne banke Srbije od oktobra 2016.godine

Sedište Matičnog društva je u ulici Kosovska 1, , sprat: V, broj stana:7, u Beogradu.

Matično društvo je u skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu i Zakona o platnim uslugama razvrstano u veliko pravno lice (od 2015: veliko pravno lice).

Matični broj Matičnog društva je 17329278, a PIB je 100057451.

Matično društvo ima učešće u zavisnom pravnom licu: „Montenegro Transfers“ doo, Podgorica, Crna Gora (100%). Finansijski izveštaji Matičnog i Zavisnog društva (u daljem tekstu: Grupa) su predmet konsolidacije na dan 31.12.2022. godine.

1.2. Zavisno Društvo – Montenegro Transfers d.o.o. Crna Gora

U novembru 2014. godine, Matično društvo je donelo Odluku o osnivanju zavisnog društva “Montenegro Transfers” doo u Crnoj Gori (u daljem tekstu: Zavisno društvo). Osnivanjem novog društva Eki Transfers doo postaje matično društvo sa 100% učešća u zavisnom društvu Montenegro Transfers doo. Zavisno društvo “Montenegro Transfers” doo je u martu 2015.g. dobilo odobrenje Centralne banke Crne Gore da posluje kao Platna Institucija za pružanje platnih usluga.

Zavisno društvo/Platna institucija obavlja poslove prijema i slanja novčanih doznaka za korisnike (fizička lica) kroz Western Union sistem – platna usluga izvršavanja novčanih doznaka.

Sedište Zavisnog društva je u ulici Hercegovačka 32 Podgorica.

Zavisno društvo u skladu sa članom 5. Zakona o računovodstvu Crne Gore, predstavlja malo pravno lice.

Matični broj Zavisnog društva je 03019721.

2. OPIS POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA DRUŠTVA

2.1. Poslovne aktivnosti

Matično Društvo se od svog osnivanja bavi pružanjem usluge Western Uniona na teritoriji Srbije i Crne Gore, a na osnovu zaključenog Međunarodnog Ugovora o zastupanju sa Western Unionom, a od oktobra 2016. godine i pružanjem platne usluge prenosa novčanih sredstava na platni račun transferom odobrenja.

Western Union sistem je svetski lider u elektronskom transferu novca koji pruža usluge već više od 150 godina i prisutan je u preko 200 zemalja i teritorija u svetu a usluga se pruža na preko 500.000 lokacija. Osnovne karakteristike WU usluge su brzina, sigurnost i poverenje korisnika. Usluga se u svim zemljama sveta pruža po unificiranoj proceduri, a uz poštovanje lokalnih zakonskih propisa.

Društvo raspolaže svim potrebnim resursima za pružanje platnih usluga i posebno ističe svoju poziciju kao jednog od prvih većih Agenata u regionu i višegodišnje iskustvo u pružanju Western Union usluge-prijem i slanje novca u Srbiji i Crnoj Gori. Iskustvo u pružanju Western Union usluge prijema i slanja čini Platnu instituciju jednom od vodećih agenata na teritoriji Srbije i regiona i predstavlja jedan od glavnih vrednosti kojima platna institucija raspolaže.

Platne institucije Eki Transfers doo Beograd kao i Montenegro Transfers doo su registrovane Platne Institucije kod nadležnih institucija i upisane u registar Platnih institucija kod Narodne banke Srbije i Centralne banke Crne Gore i u ovom izveštaju predstavljaju Grupu za konsolidaciju.

U skladu sa registracijom, privredna društva su registrovala pretežnu šifru delatnosti 6419 – ostalo monetarno posredovanje u Agenciji za privredne registre u Beogradu i Centralnom registru privrednih subjekata u Podgorici.

Imajući u vidu da uslugu Western Uniona pruža na teritoriji Republike Srbije od 2001. godine preko banaka i činjenicu da je novi navedeni Zakon omogućio pružanje i preko drugih učesnika na tržištu, kao što su menjačnice, maloprodajni objekti i sva druga pravna lica i preduzetnici koja mogu da ispune uslove predviđene zakonom, preko dela pomenutih zastupnika se vrši pružanje i usluge prenosa novčanih sredstava na platni račun transferom odobrenja.

Eki Transfers na kraju 2022. godine svoje usluge pruža preko 727 zastupnika i mrežom od 1.508 lokacija, od čega 8 banaka sa 474 lokacije i 719 retail zastupnika sa 1.034 lokacija. Naša zastupnička mreža usmerena je na pružanje brze i pouzdane usluge Western Union i platnog prometa. Platne usluge Eki Transfers obavlja preko mreže kvalitetno odabranih zastupnika, izuzetno posvećenih zaposlenih i pouzdanih softverskih rešenja i poslovnih procesa.

Naši zastupnici prepoznaju Eki Transfers kao pouzdanog i profesionalnog partnera koji je u svakom trenutku spreman da odgovori na njihove potrebe, kao i na potrebe krajnjih korisnika naših usluga. Dugi niz godina pružamo svakodnevnu podršku u radu našim zastupnicima, korisnicima i odgovorno, pristupačno i profesionalno se odnosimo prema svim partnerima platne institucije.

U zavisnom društvu je proširenje mreže vršeno aktiviranjem ostalih pravnih lica (maloprodaje) tako da na dan 31.12.2022. godine Platna institucija Montenegro Transfers D.O.O. u Crnoj Gori pruža Western Union uslugu prijema

Objedinjeni Godišnji izveštaj o poslovanju za 2022.godinu

i slanja novca preko 16 Agenata (8 banaka, Pošte Crne Gore, Autobuske stanice Podgorica, Nikšić, Sutomore, Tivat, Herceg Novi, Cetinje i mobilnog operatera MTEL doo Podgorica) na preko 250 lokacija.

2.2. Upravljačka i organizaciona struktura Društva

Matično Društvo – Eki Transfers doo

Upravljanje Matičnim Društvom organizovano je kao jednodomno: Skupština i Generalni direktor.

U cilju adekvatnog uspostavljanja mehanizama unutrašnjih kontrola radi obezbeđenja kontinuiranog, stabilnog i sigurnog pružanja platnih usluga Platna institucija ima uspostavljen model “tri linije odbrane”, po kojima se operativno rukovodstvo smatra prvom linijom odbrane u upravljanju rizicima, dok se funkcije uspostavljene u cilju upravljanja rizikom (Odbor za rizike i Koordinator za rizike) kao i funkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja (Koordinator za kontrolu usklađenosti poslovanja) smatraju drugom linijom odbrane, a interna revizija predstavlja treću liniju. Svaka od ove tri linije ima posebnu ulogu u najširem okviru korporativnog upravljanja.

Poslovni procesi unutar Matičnog Društva organizovani su po odeljenjima.

Odeljenja Finansija čine Odeljenje za računovodstvo, Odeljenje za devizne poslove - organizovano za poslove prenosa sredstava zastupnicima za Western Union i praćenje potraživanja od zastupnika, Odeljenje za domaći platni promet – koje vodi aktivnosti i procese pružanja platnih usluga na lokacijama zastupnika i proces izvršavanja transakcija platnog prometa preko poslovnih banaka u bitnom platnom sistemu NBS, Odeljenje za ljudske resurse i likvidaturu zaduženo za izvršavanje tekućih platnih naloga Društva i Odeljenje za opšte poslove.

Odeljenje za razvoj i održavanje mreže zastupnika ima tri odseka: za mrežu pravnih lica i preduzetnika zastupnika, mrežu banaka zastupnika i arhiviranje i kontrolu rada zastupnika. Odeljenje pruža podršku zastupnicima u njihovom radu, a pored toga je pre svega usmereno na uspostavljanje saradnje sa novim potencijalnim zastupnicima, uz svakodnevne izazove u poslovanju sa zastupnicima i rešavanju njihovih zahteva.

Odeljenje za pravne poslove ima dva odseka: za pravne poslove i administrativne poslove vezane za ljudske resurse. Pored pravnih poslova, uz blisku saradnju sa odeljenjem mreže, registruje nove zastupnike kod Narodne banke Srbije i prati sve promene u vezi sa istima. Uz saradnju sa Koordinatorom za kontrolu usklađenosti poslovanja pruža podršku odeljenjima u pravom tumačenju propisa i izvršavanju zakonskih obaveza. Rukovodilac pravnog odeljenja je ujedno i Lice za zaštitu podataka o ličnosti.

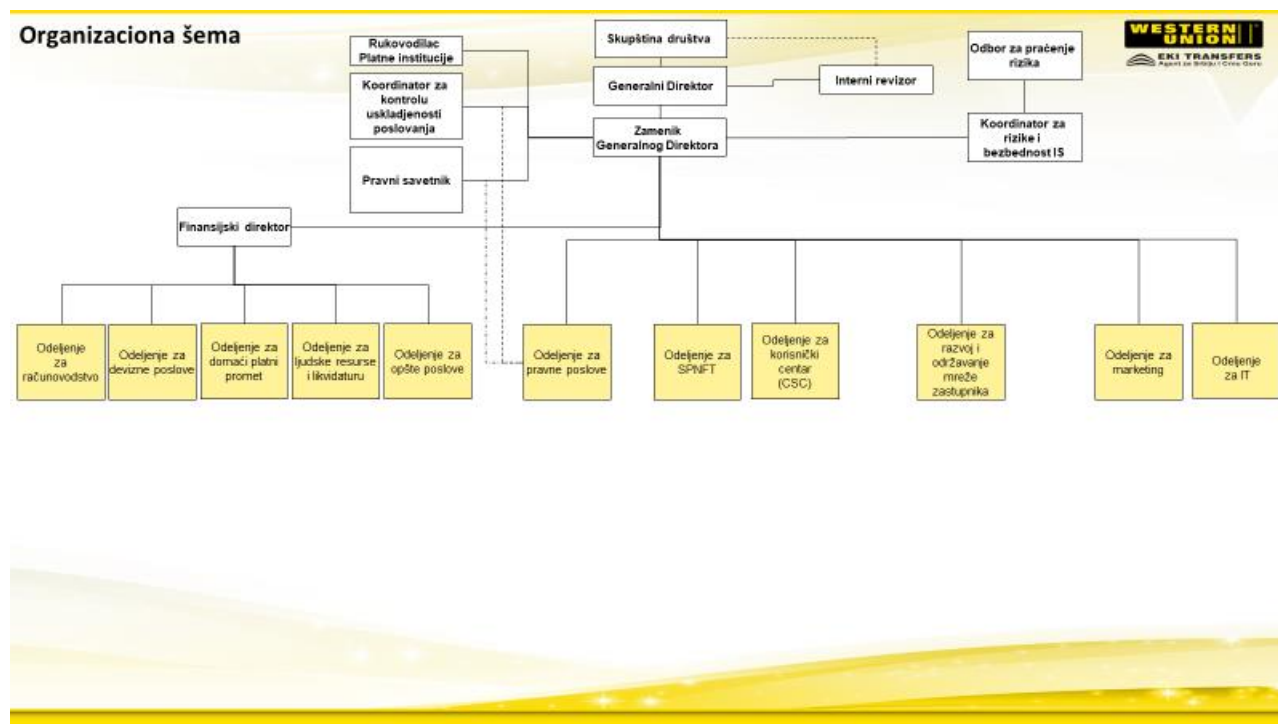
Odeljenje za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma kao nezavisno u svom radu, predstavlja dodatnu funkciju uspostavljen u cilju kontrole sprečavanja izloženosti riziku od pranja novca i finansiranja terorizma. Aktivno saraduje sa nadležnim državnim organima i konstantno prati izvršavanje platnih usluga.

Korisnički centar Platne institucije osim kontrole i autorizacije transakcija Western Union i domaćeg platnog prometa posvećen je radu sa korisnicima i zastupnicima. Dugogodišnje iskustvo Korisničkog centra u radu sa Western Unionom omogućava brzo pružanje neophodnih asistencija korisnicima i zastupnicima.

Odeljenje za marketing pored redovnih aktivnosti usmerenih na kreiranje brenda platne institucije na tržištu, uz saradnju sa odeljenjem mreže, stara se o vizuelnom identitetu lokacija platne institucije, prepoznatljivosti Eki brenda, organizaciji i realizaciji marketinških kampanja, digitalnoj strategiji platne institucije, kao i o prisustvu na društvenim mrežama.

Odeljenje za informacione tehnologije predstavlja stub za kontinuirano i bezbedno obavljanje transakcija, razvoj novih softverskih rešenja i unapređenje postojećih, kao i tehničku podršku u radu svih odeljenja i svih zastupnika celog Društva.

Organizaciona šema Matičnog društva



Zavisno Društvo – Montenegro Transfers d.o.o. Crna Gora

Upravljanje Zavisnim Društvom Montenegro Transfers organizovano je na sledeći način: svojstvo Skupštine vrši jedini član Društva a to je Matično Društvo, Odbor Direktora sastavljen od tri člana, od čega je jedan nezavisan član, i Izvršni direktor. U cilju obezbeđenja kontinuiranog, stabilnog i sigurnog pružanja platnih usluga Platna institucija ima uspostavljen Tim za rizike i imenovanog Samostalnog stručnog saradnika za rizike.

Platna institucija ima imenovana Lica za SPNFT i usklađenost poslovanja koji doprinose regulatornoj usaglašenosti i uspostavljanju zaokruženog sistema radnji i mera na smanjenju rizika od SPNFT kroz blisku saradnju sa nadležnim organima Centralnom bankom i Finansijsko-obaveštajnom jedinicom (FOJ). Sve navedene pozicije imaju svoju jasnu ulogu u korporativniom upravljanju.

Kroz Revizorski odbor koji se sastoji od 3 člana (Predsednika i dva člana) obezbeđuje se praćenje postupka finansijskog izveštavanja, izbora društva za reviziju, razmatranje revizorskih izveštaja i revizije godišnjih i finansijskih iskaza i druga pitanja koja se odnose na finansijsko izveštavanje i reviziju.

Poslovni procesi unutar Zavisnog Društva, pored napred navedenih samostalnih pozicija, organizovani su po odeljenjima.

Odeljenje za finansijske poslove – vodi aktivnosti i procese vezano za usaglašavanje stanja sa Agentima i bankom za procesuiranje WU transakcija, kao i druge računovodstvene i finansijske poslove.

Odeljenje za razvoj i održavanje mreže – pruža podršku mreži agenata i to: banakama, mobilnom operateru i drugim maloprodajnim objektima, uspostavlja saradnju sa potencijalnim agentima, organizuje kontrolu rada agenata i pruža im svakodnevnu podršku u radu.

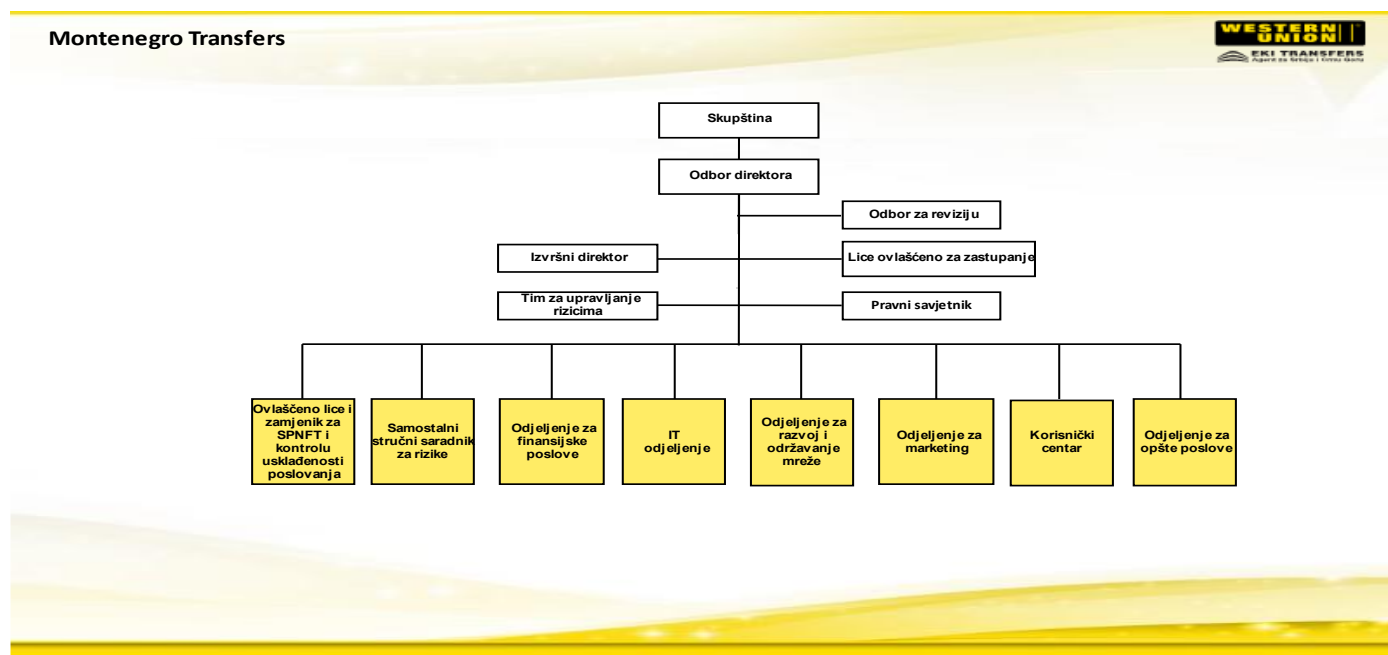
Odeljenje za informacione tehnologije – poslovi ovog odeljenja povereni su IT odeljenju Matičnog društva.

Odeljenje za marketing - priprema i realizacija marketinških projekata i planova.

Odeljenje za korisnički centar /CSC/ - poslovi ovog odeljenja povereni su CSC i odeljenju Matičnog društva.

Odeljenje za opšte poslove – priprema nepohodna akta i organizuje kancelarijsko poslovanje.

Organizaciona šema Zavisnog Društva – Montenegro Transfers



3. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTAT POSLOVANJA DRUŠTVA

Tokom 2022.godine Društvo je u najvećoj meri realizovalo poslovne ciljeve utvrđene Godišnjim planom poslovanja, a u skladu sa aktuelnom ekonomskom situacijom u zemlji kao i tržišnim uslovima poslovanja.

3.1. Poslovno okruženje

Western Union:

Priliv po osnovu novčanih doznaka u Srbiji u 2022. godini iznosio je 5,028 milijardi evra i povećan je za 38,3 % u odnosu na 2021. godinu. Ovaj iznos čini 7,2 % bruto društvenog proizvoda - BDP Srbije.

67 % novca koji stigne u Srbiju putem novčanih doznaka ode na potrošnju, 24 % u nekretnine, a tek 1 % u investicije.

Priliv po osnovu novčanih doznaka u 2022. godini u Crnoj Gori godini bio je 17,08 % veći nego tokom 2021.godine, što je u najvećoj meri rezultat rasta priliva ličnih transfera koji su u ovom periodu ostvarili rast od 28,72 %.

Kada je reč o konkretnim brojevima, u 2022. godini je, prema dostupnim podacima, priliv po osnovu doznaka u Crnoj Gori iznosio 832,74 miliona evra, što čini 14,37 % udela crnogorskog bruto društvenog proizvoda (BDP)

Covid pandemija značajno je promenila sveukupno globalno tržište transfera novca. Digitalni kanali transfera novca postaju sve značajniji i prisutniji, korisnici sve češće koriste digitalne web i mobilne platforme za prijem i slanje novca, smanjuje se broj posrednika, čime se ubrzava prenos novca, a posledično su i niže naknade slanja novca putem digitalnih kanala.

U Srbiji, zaključno sa 31.12.2022., ukupno 8 platnih institucija pružalo je usluge transfera novca, pri čemu je Srbija multibrand tržište što znači da, pored Western Union usluge, novac je moguće primiti i putem drugih međunarodnih operatera novčanih sredstava, a pred toga slanje je moguće i putem nekoliko dostupnih digitalnih platformi.

U Crnoj Gori, zaključno sa 31.12.2022. ukupno 3 platne institucije pružaju uslugu transfera novca, uz napomenu da je i Crna Gora, multibrand tržište što znači da, pored Western Union usluge, novac je moguće primiti i putem drugih međunarodnih operatera novčanih sredstava, međunarodnom Poštanskom uputnicom, a pored toga slanje je moguće i putem dostupnih digitalnih platformi.

Platni promet – prenos novčanih sredstava pokazatelji za Srbiju:

U Srbiji, uslugu prenosa novčanih sredstava sa platnog računa odnosno na platni račun pruža 11 platnih institucija. Prema dostupnim podacima od strane NBS, broj platnih transakcija transferom odobrenja u 2022. godini beleži rast od 11,46 % u odnosu na 2021. godinu, dok je ukupna vrednost ovih transakcija 9,1 % veća nego u 2021. godini.

Globalni trend kao i kod novčanih doznaka je digitalizacija platnih usluga, te u tom smislu beleži se kontinuirani porast elektronski iniciranih transfera odobrenja koji iznosi 6,25 % u odnosu na 2021. godinu.

Ukupan broj korisnika elektronskog bankarstva porastao je za 8,46 % u odnosu na 2021. godinu, dok se u istom periodu broj korisnika mobilnog bankarstva povećao za 20,58 %.

3.2. Operativni pokazatelji poslovanja

Finansijsko poslovanje matičnog društva Eki Transfers d.o.o u 2022. godini i zavisnog društva Montenegro Transfers kao i prethodnih godina, obeležio je zadovoljavajući stepen likvidnosti i uredno izmirivanje svih obaveza prema zastupnicima, zaposlenima i dobavljačima.

Prihodi Društva su prihodi ostvareni od WU provizije i od provizije usluge prenosa sredstava na račun transferom odobrenja-domaći platni promet. Sve ostale aktivnosti su prateće u svrhu što efikasnijeg pružanja usluge.

Matično Društvo Eki Transfers pruža usluge Western Union i uslugu plaćanja računa na 1.508 lokacija, dok Zavisno Društvo Montenegro Transfers pruža uslugu Western Union na preko 250 lokacija.

Društvo svoje usluge pruža preko mreže kvalitetno obučениh zastupnika, konstantne i kontinuirane podrške od strane zaposlenih u platnoj instituciji preko nadležnih front odeljenja, a pre svega preko Korisničkog centra Eki platne institucije koji je na raspolaganju našim zastupnicima i korisnicima širom teritorije Srbije i Crne Gore 7 dana u nedelji. Veliki broj transakcija, pozitivno rešenih upita od strane korisnika i zastupnika sinonim su kvaliteta i posvećenosti zaposlenih u Korisničkom centru i nadležnim odeljenjima platne institucije.

Matično društvo Eki Transfers i zavisno društvo Montenegro Transfers jednako su posvećeni usklađenosti sa regulativom gde je fokus zaposlenih obe platne institucije da se transakcije izvršavaju u skladu sa važećom internom regulativom u Srbiji i Crnoj Gori i globalnom regulativom WU, gde se lični podaci čuvaju u skladu sa propisanom regulativom, sprovode se sve preventivne aktivnosti i regulatorne aktivnosti u cilju zaštite od prevara i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, kao i rešavanja prigovora korisnika.

U 2022. godini sproveden je značajan broj marketinških i promotivnih aktivnosti i kampanja u cilju povećanja prepoznatljivosti Eki transfers i Montenegro Transfers brenda na svim lokacijama na kojima se pružaju platne usluge.

Tokom 2022. godine, kako u matičnom, tako i zavisnom društvu, bili smo posvećeni unapređenju postojećih poslovnih procesa u cilju unapređenja efikasnosti poslovanja.

3.3. Finansijski pokazatelji Društva:

Društvo je tokom 2022. ostvarilo sledeće finansijske rezultate:

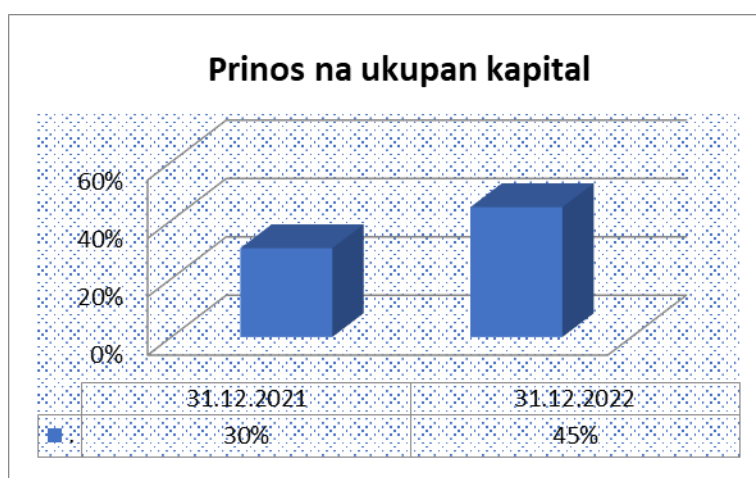
U hiljadama RSD

	31.12.2022.	31.12.2021.
PRIHODI	498.817	486.223
NETO DOBIT	119.664	70.615

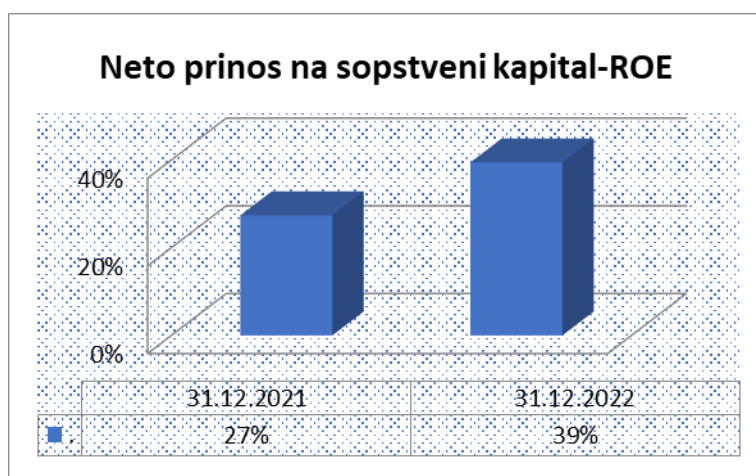
U oceni postignutih rezultata finansijski pokazatelji ili racio brojevi zauzimaju značajno mesto. Naime, finansijski pokazatelji predstavljaju odnose ili relacije karakterističnih veličina bilansa stanja i bilansa uspeha koji su od značaja za ocenu finansijskog statusa, rentabilnosti i upravljanja pravnim licem.

Kao najznačajnije pokazatelje poslovanja Društva navodimo sledeće:

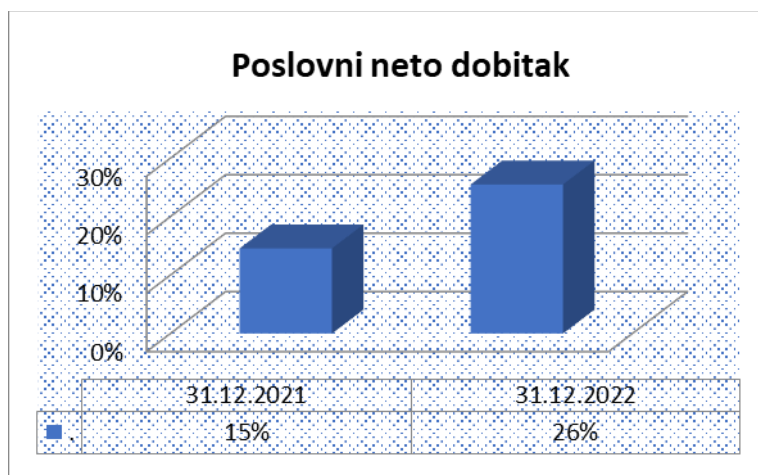
Prinos na ukupan kapital je pokazatelj rentabilnosti (profitabilnosti) društva i utvrđuje se stavljanjem u odnos bruto dobiti i kapitala i u 2022. iznosi 45 %. Prinos na ukupan kapital se izražava u procentima i pokazuje koliki je prinos ostvaren na ukupno angažovana sredstva.



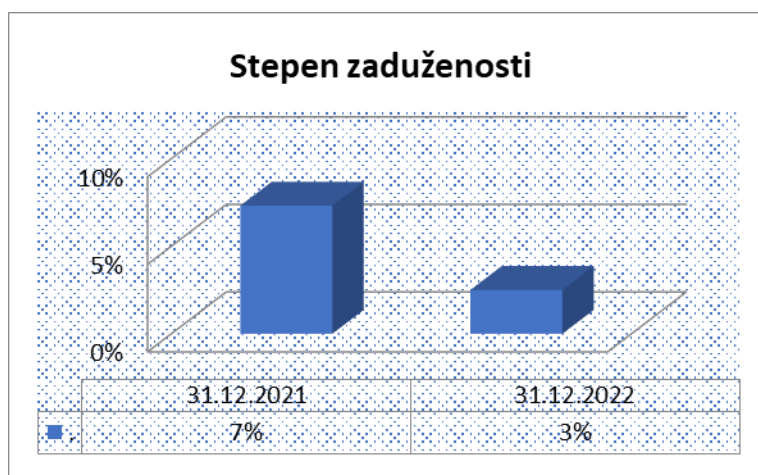
Neto prinos na sopstveni kapital (ROE - Return on Equity) je takođe pokazatelj rentabilnosti društva i dobija se stavljanjem u odnos neto dobiti i kapitala i iznosi 39 %. Neto prinos na sopstveni kapital se izražava u procentima i meri profitabilnost ostvarenu angažovanjem sopstvenog kapitala vlasnika.



Poslovni neto dobitak (stopa neto dobitka) je takođe pokazatelj rentabilnosti društva i dobija se stavljanjem u odnos neto dobiti i poslovnih prihoda i iznosi 26 % što znači da svakih 100 dinara prihoda od prodaje donosi 26 dinara neto dobitka.



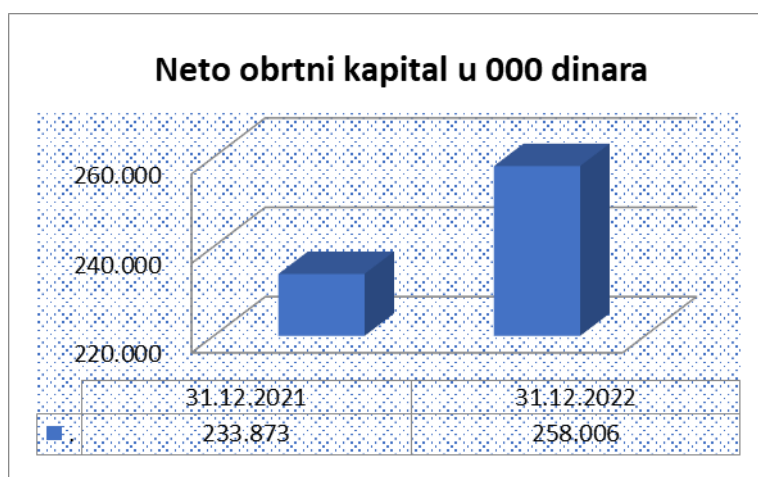
Stepen zaduženosti je pokazatelj solventnosti i finansijske strukture društva i dobija se stavljanjem u odnos ukupnih obaveza (uključujući rezervisanja) i ukupne pasive I iznosi 3 %. Ovaj pokazatelj se izražava u procentima i pokazuje učešće pozajmljenog kapitala u ukupnim izvorima finansiranja. Što je stepen zaduženosti manji to je finansijska struktura društva bolja i rizik od nesolventnosti manji, jer se društvo u većoj meri finansira iz sopstvenih izvora finansiranja.



I stepen likvidnosti je pokazatelj likvidnosti, odnosno sposobnosti društva da blagovremeno izmiri sve svoje dospеле obaveze i dobija se stavljanjem u odnos gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kratkoročnih obaveza i iznosi 1. Ovaj ratio pokazuje sa koliko dinara likvidne obrtne imovine odnosno kratkoročnih potraživanja, plasmana i gotovine je pokriven svaki dinar kratkoročnih obaveza.

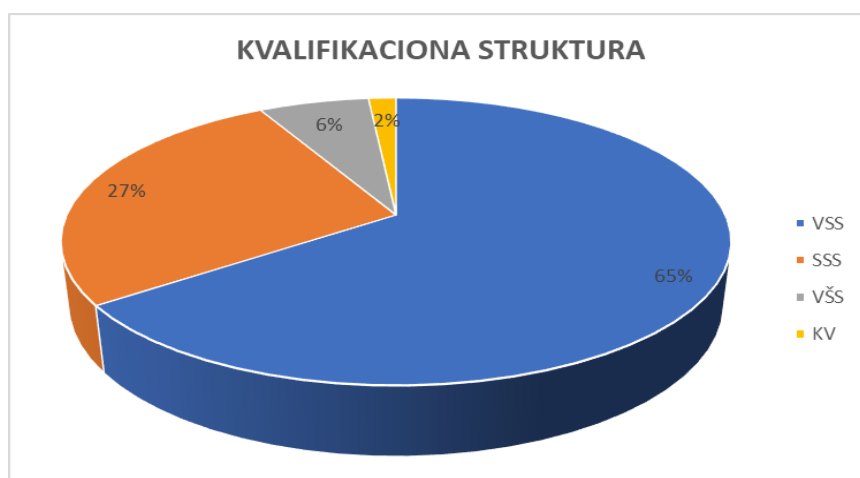
II stepen likvidnosti (ratio reducirane likvidnosti ili acid test) dobija se stavljanjem u odnos kratkoročnih potraživanja, plasmana i gotovine i kratkoročnih obaveza i iznosi 1,7. Ovaj ratio pokazuje sa koliko dinara likvidne obrtne imovine odnosno kratkoročnih potraživanja, plasmana i gotovine je pokriven svaki dinar kratkoročnih obaveza.

Neto obrtni kapital (neto obrtna sredstva) je deo obrtne imovine finansiran iz dugoročnih izvora i iznosi 258.006 hiljada RSD



3.4. Informacije o kadrovskim pitanjima

Društvo na dan 31.12.2022. godine broji 63 zaposlenih (68 zaposlenih 2021. godine). U kvalifikacionoj strukturi zaposlenih dominira visoka stručna sprema (preko 65 %) što je od izuzetne važnosti za poslove koje obavlja Društvo.



Naš tim čini profesionalni i stručni kadar koji ulaže maksimalne napore da korisnicima naših usluga pruži usluge transfera novčane doznake, usluge platnog prometa i druge platne usluge na jednostavan, brz i efikasan način, poštujući standarde, procedure i zakonske regulative na svim nivoima.

Društvo se stara da zaposleni imaju kontinuiranu edukaciju shodno svom profesionalnom usmerenju i poslovnim potrebama.

Društvo striktno primenjuje svu regulativu vezano za primenu Zakona o ravnopravnosti polova kojim se uređuje stvaranje jednakih mogućnosti ostvarivanja prava i obaveza zaposlenih. Takođe, Društvo se stara i preduzima sve mere da ne dođe do bilo kakve diskriminacije zaposlenih.

4. INFORMACIJE O ULAGANJIMA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Društvo je saglasno da sve svoje aktivnosti organizuje tako da se uvek poštuju najviši standardi u oblastima zaštite ljudskih prava i ispunjenja najšire prihvaćenih ciljeva šire društvene zajednice.

Takođe je saglasno da sve svoje aktivnosti odnosno da sva svoja prava, uključujući i pravo upravljanja i pravo kontrole, vrši na način da se maksimalno štiti životna sredina (prirodna okolina) u svim njenim aspektima.

5. ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Društvo vrši obelodanjivanje i prilagođavanje godišnjih finansijskih iskaza o događajima koji nastaju u periodu od datuma bilansa stanja do datuma odobravanja obelodanjenih finansijskih iskaza.

Nakon datuma izveštavanja, u februaru 2023. godine došlo je do promene u vlasničkoj strukturi tako što je vlasnik manjinskog udela postao ALTA PAY GROUP DOO BEOGRAD sa vlasništvom od 19,60 % u EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD.

Osim navedenog nije bilo značajnih događaja koji bi zahtevali obelodanjivanje u Godišnjem izveštaju o poslovanju.

6. PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Predviđa se da će svetska ekonomija imati rast BDP-a od 2,9 % u 2023. godini, što je pad sa 3,2 % predviđenih za 2022. godinu. MMF je naveo da će veći deo globalne ekonomije percipirati 2023. kao godinu recesije, ali ostaje nepoznato da li ekonomija ide ka oporavku ili oštrijem padu. Širom Evrope, prosečna projektovana stopa rasta BDP-a je 0,7 % za 2023. godinu, što je nagli pad u odnosu na 2022. godinu od 2,1 %.

Dok MMF predviđa da je inflacija dostigla vrhunac krajem 2022. godine, očekuje se da će stope u 2023. ostati više nego inače u mnogim delovima sveta. Nakon globalne stope inflacije od 8,8 % u 2022.godini, MMF predviđa stopu od 6,6 % za 2023. i 4,3% za 2024. na osnovu njihovog najnovijeg izveštaja.

Srbija:

Nakon oporavka od pandemije COVID-19 i povećanja BDP od 7,5 % u 2021. godini, pod uticajem geopolitičkih tenzija, smanjene spoljne tražnje kao i rasta cena energenata usled konflikta u Ukrajini, došlo je do usporavanja privrednog rasta u 2022. godini. Rast bruto društvenog proizvoda (BDP) za 2022. godinu iznosio je 2,3 %, a stopa inflacije u decembru 2022. bila je 15,1 %.

Prema prognozama Evropske komisije, targetirani ekonomski rast Srbije usporiće u 2023. na 1,9 %, uglavnom zbog smanjenja rasta privatne potrošnje, pre svega zbog svih negativnih efekata visoke stope inflacije.

Imajući u vidu navedene činjenice, koje posredno ili neposredno mogu imati uticaja na poslovanje, platna institucija Eki Transfers će nastaviti svoje poslovne aktivnosti u cilju obezbeđivanja daljeg kontinuiranog održivog poslovnog razvoja i rasta, i to kroz 4 stuba poslovne strategije:

- Očuvanje i jačanje dobre reputacije stabilne i ugledne finansijske institucije specijalizovane za pružanje platnih usluga
- Kontinuirano širenje mreže zastupnika za pružanje platnih usluga Western Union novčane doznake – prijema i slanja novca i platne usluge prenosa novčanih sredstava transferom odobrenja
- Unapređivanje kvaliteta platnih usluga i razvoj digitalnih kanala
- Digitalizacija i unapređenje poslovnih procesa

Platna institucija ulaže značajnu energiju u definisanje sigurnog modela saradnje i poslovanja sa nebankarskim subjektima. Platna institucija planira unapređenje organizacionih i tehničkih uslova u cilju efikasnije isplate korisnicima WU novčane doznake i platne usluge prenosa novčanih sredstava transferom odobrenja. Platna institucija je fokusirana i na proširenje mreže na ostala pravna lica.

Platna institucija će nastojati da postavljene ciljeve realizuje u što većem obimu. Pri širenju kapaciteta svakako će se očuvati i unaprediti kvalitet pruženih usluga.

Značajna sredstva i aktivnosti platne institucije se ulažu i u nadzor i kontrolu rada postojećih zastupnika, jer isto utiče na reputaciju platne institucije, postupanje u skladu sa zakonom o zaštiti korisnika.

Uslovi pod kojima će platna institucija pružati usluge svojim korisnicima, rezultat su stanja na tržištu na kome posluju i druge platne institucije. Ovi uslovi određuju ključne elemente prihoda i rashoda u projekcijama i planovima platne institucije.

Crna Gora:

Stopa realnog rasta BDP-a u četvrtom kvartalu 2022. godine iznosila je 3,3 %. Shodno prognozama Svetske banke za 2023.godinu za crnogorsku ekonomiju predviđa se rast od 2,5 % koji je najviše baziran na turizmu, kao najvažnijoj privrednoj grani i glavnom generatoru prihoda u Crnoj Gori. Shodno tome očekuje se da će i potrošnja ostati snažna i da će se investicije u različitim industrijskim granama povećati.

Platna institucija Montenegro Transfers će nastaviti aktivnosti na obezbeđivanju stabilnog poslovnog razvoja i rasta i očuvanju pozicije vodeće platne institucije u Crnoj Gori.

Imajući u vidu navedene činjenice, koje posredno ili neposredno mogu imati uticaja na poslovanje, poslovne aktivnosti će biti usmerene na proširenje mreže agenata i obezbeđivanje dostupnosti Western Union usluga na što više lokacija

Objedinjeni Godišnji izveštaj o poslovanju za 2022.godinu

u Crnoj Gori kako bi ova usluga bila dostupna turistima, putnicima, sezonskim radnicima i ostalim korisnicima koji su povremeno ili stalno nastanjeni u Crnoj Gori.

Budući razvoj uključuje:

- automatizaciju i unapređenje poslovnih procesa u cilju povećanja efikasnosti poslovanja i smanjenja troškova
- razvoj i uvođenje novih i inovativnih usluga unapređenje stručne i kadrovske osposobljenosti zaposlenih u skladu sa razvojnim zahtevima i zahtevima regulatora
- ponovno uspostavljanje digitalnog pružanja WU usluge na teritoriji Crne Gore

7. FINANSIJSKI INSTRUMENTI ZA PROCENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA I USPEŠNOSTI POSLOVANJA

Društvo redovno prati rezultate poslovanja matičnog i zavisnog društva po svim bitnim segmentima kroz izradu i analizu raznih finansijskih izveštaja u skladu sa definisanim postupcima, kako bi obezbedilo blagovremene i relevantne informacije za potrebe uspešnog poslovanja.

U analizi finansijskih izveštaja koriste se sledeći instrumenti:

- **Horizontalna analiza** koja predstavlja poređenje bilansnih pozicija u bilansu stanja tekuće i prethodne godine, kao i pozicija u bilansu uspeha tekuće i prethodne godine

- **Vertikalna analiza** - strukturna analiza finansijskih izveštaja (common size)

- **analiza osnovnih finansijskih indikatora (pokazatelja):** pokazatelji likvidnosti, pokazatelji poslovne aktivnosti, pokazatelji rentabilnosti, pokazatelji finansijske strukture i pokazatelji poslovne aktivnosti.

- **Cash flow analiza**

- **Analiza pomoću neto obrtnog fonda**

8. CILJEVI I POLITIKE VEZANE ZA UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

Finansijski rizik obuhvata situacije u kojima postoji neizvesnost finansijskog gubitka. U finansijske rizike spadaju, rizik likvidnosti, devizni rizik, kamatni rizik, dividendni rizik, kapitalni rizik.

RIZIK LIKVIDNOSTI je rizik po zaradu ili kapital Društva koji proističe iz nesposobnosti Društva da izvrši svoje obaveze kada one dospevaju, tj. da obezbedi pristup gotovini ili izvrši pretvaranje u gotovinu kada je to potrebno.

Društvo upravlja likvidnošću sa ciljem da osigura da izvori finansiranja budu raspoloživi za izmirenje obaveza u trenutku njihovog dospeća. Društvo neprekidno procenjuje rizik likvidnosti identifikovanjem i praćenjem promena u izvorima finansiranja potrebnim za ispunjenje poslovnih ciljeva Društva, a u skladu sa poslovnom strategijom Društva.

DEVIZNI RIZIK je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usled promene deviznog kursa, a nastaje u svim slučajevima kada je Društvo suočeno s neravnotežom u valutnoj strukturi, tj. kada su plasmani ili ostvareni prihodi u jednoj valuti, a izvori ili obaveze u drugoj valuti. Imajući to u vidu Društvo prati ovu usklađenost na dnevnom nivou i obezbeđuje da negativni efekti promene deviznog kursa budu na minimalnom nivou. Devizni rizik ne postoji u zavisnom društvu jer se i ostvareni prihodi i obeveze iskazuju u jednoj valuti – euro.

KAMATNI RIZIK – je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usled promena kamatnih stopa.

9. IZLOŽENOST RIZICIMA, CILJEVI, STRATEGIJA I POLITIKE VEZANE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

Platna institucija ima zakonsku obavezu da proceni rizike kojima će biti izložena, da ih prepozna i da upravlja njima sa ciljem pružanja kvalitetne i sigurne usluge na svim nivoima poslovanja.

Primarni ciljevi upravljanja rizicima su:

- prepoznavanje i upravljanje rizicima koji su svojstveni posebnom načinu rada platne institucije
- usmeravanje sredstava u razvoj procedura upravljanja rizicima, osposobljavanje i trening kadrova i svih lica koja neposredno pružaju uslugu, prilagođavanje infrastrukture i tehničkih rešenja prema konkretnim potrebama i situacijama sa kojima će se susretati platna institucija
- uspostavljanje neophodnih procedura i pravila i praćenje njihove implementacije na svim nivoima

Na osnovu Strategije o rizicima, Platna institucija je usvojila pojedinačne procedure upravljanja rizicima. Cilj procedura je da identifikovanje rizika bude blagovremeno i sveobuhvatno, da se obezbedi analiza uzroka koji dovode do nastanka rizika.

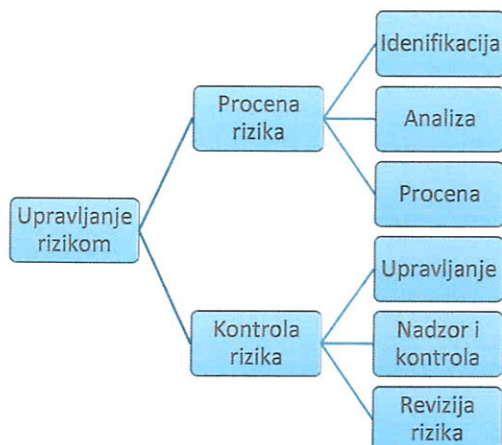
U postupku identifikacije rizika vrši se utvrđivanje i definisanje svih rizika kojima mogu biti izložene članice Grupe imajući u vidu vrstu usluge koja se pruža.

Članice Grupe su identifikovale sledeće rizike:

- Operativni rizik
- Rizik bezbednosti informacionog sistema
- Strateški rizik
- Rizik likvidnosti
- Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma
- Rizici usklađenosti poslovanja
- Reputacioni rizik

Upravljanje rizikom

Upravljanje rizikom predstavlja procese koji se odnose na realizaciju planiranja upravljanja rizikom, identifikaciju, analizu, planirane reakcije, te kontrolisanje efekata rizika po Platnu instituciju.



Identifikacija Rizika

Identifikacija rizika je prepoznavanje događaja koji su ili mogu biti potencijalni izvor rizika. Identifikacija rizika, osim praćenja internih faktora, uključuje i praćenje eksternog okruženja, kao i kretanja u finansijskom sektoru.

Analiza i Procena Rizika

Analizira se verovatnoća i uticaj identifikovanih rizika u cilju odlučivanja kako njima upravljati. Ovaj proces se odnosi na davanje određenih nivoa prioriteta svakom od pojedinačnih rizika-procena rizika.

Procena se deli na kvalitativnu i kvantitativnu procenu, u zavisnosti od odabranog metoda procene rizika. Kod Kvantitativne analize rizik se procenjuje na osnovu verovatnoće nastanka događaja i visine štete tj. uticaja. Događaji koji se analiziraju često su međusobno zavisni i u određenoj korelaciji.

10. ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ

Na nivou Grupe u toku 2022. godine nije bilo aktivnosti istraživanja i razvoja.

11. INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH UDELA

Matično i zavisno društvo u toku 2022. nisu vršili otkup sopstvenih udela.

12. POSTOJANJE OGRANAKA

Matično i zavisno društvo na dan 31. decembar 2022. godine nemaju ogranke.

Suzana Jeknić

Lice odgovorno za

sastavljanje finansijskih izveštaja

Dragana Stanojević

Finansijski direktor

Tanja Knežević

Generalni direktor

Zakonski zastupnik

