

"CHIP CARD" АД, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
ЗА 2023. ГОДИНУ**



"CHIP CARD" АД, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2023. ГОДИНУ**

С А Д Р Ж А Ј

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:

БИЛАНС СТАЊА

БИЛАНС УСПЕХА

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

РАЧУНОВОДСТВЕНИ ПОДАЦИ КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ

Број: 101/24

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**Акционарима "Chip Card" а.д., Београд****Извештај о ревизији финансијских извештаја****Мишљење**

Извршили смо ревизију приложених годишњих финансијских извештаја "Chip Card" а.д., Београд (даље у тексту и: Друштво), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2023. године, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Chip Card" ад, Београд на дан 31. децембра 2023. године, као и резултате његовог пословања и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији и рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама уз финансијске извештаје.

Основа за мишљење

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

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

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

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

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја

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

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

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

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

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Остале информације о годишњем извештају о пословању

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

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

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

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима

Усклађеност годишњег извештаја о пословању са годишњим финансијским извештајима

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

По нашем мишљењу, годишњи извештај о пословању је:

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

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима (Наставак)

Усклађеност рачуноводствених података који се односе на платне услуге

Руководство Друштва је одговорно за састављање рачуноводствених података који се односе на платне услуге, као и услуге електронског новца које пружа, у складу са захтевима Закона о платним услугама Републике Србије. Наша одговорност је да изразимо мишљење о усаглашености рачуноводствених података који се односе на платне услуге и услуге издавања електронског новца за 2023. годину са Законом о платним услугама Републике Србије.

По нашем мишљењу, обелодањени рачуноводствени подаци који се односе на платне услуге и услуге издавања електронског новца за 2023. годину усаглашени су са Захтевима о платним услугама Републике Србије.

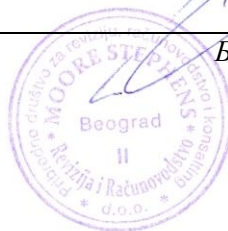
У Београду, 29. април 2024. године

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

R. Vukosavljević

Ружица Вукосављевић
Лиценцирани овлашћени ревизор

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



Богољуб Алексић
Директор

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 17564374

Шифра делатности 6311

ПИБ 103425560

Назив АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА РАД СА ПЛАТНИМ КАРТИЦАМА CHIP CARD БЕОГРАД (VOŽDOVAC)

Седиште БЕОГРАД (ВОЈДОВАЦ), БОСЕ МИЛИЋЕВИЋ 8

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2023. 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		427.566	486.183	542.287
01	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008)	0003		203.406	220.195	284.046
010	1. Улагања у развој	0004				
011, 012 и 014	2. Концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке, софтвер и остала нематеријална имовина	0005	19	195.147	213.983	263.480
013	3. Гудвил	0006				
015 и 016	4. Нематеријална имовина узета у лизинг и нематеријална имовина у припреми	0007	19	4.437	1.486	12.375
017	5. Аванси за нематеријалну имовину	0008	19	3.822	4.726	8.191
02	II. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0010 + 0011 + 0012 + 0013 + 0014 + 0015 + 0016)	0009		210.710	265.529	255.741
020, 021 и 022	1. Земљиште и грађевински објекти	0010	20	100.638	103.449	106.260
023	2. Постројења и опрема	0011	20	102.004	157.290	145.781
024	3. Инвестиционе некретнине	0012				
025 и 027	4. Некретнине, постројења и опрема узети у лизинг и некретнине, постројења и опрема у припреми	0013	20	8.068	4.790	3.700
026 и 028	5. Остале некретнине, постројења и опрема и улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми	0014				
029 (део)	6. Аванси за некретнине, постројења и опрему у земљи	0015				
029 (део)	7. Аванси за некретнине, постројења и опрему у иностранству	0016				
03	III. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0017				
04 и 05	IV. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ И ДУГОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0019 + 0020 + 0021 + 0022 + 0023 + 0024 + 0025 + 0026 + 0027)	0018				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање _____ 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
040 (део), 041 (део) и 042 (део)	1. Учешћа у капиталу правних лица (осим учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа)	0019				
040 (део), 041 (део), 042 (део)	2. Учешћа у капиталу која се вреднују методом учешћа	0020				
043, 050 (део) и 051 (део)	3. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у земљи	0021				
044, 050 (део), 051 (део)	4. Дугорочни пласмани матичном, зависним и осталим повезаним лицима и дугорочна потраживања од тих лица у иностранству	0022				
045 (део) и 053 (део)	5. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у земљи	0023				
045 (део) и 053 (део)	6. Дугорочни пласмани (дати кредити и зајмови) у иностранству	0024				
046	7. Дугорочна финансијска улагања (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				
28 (део), осим 288	V. ДУГОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0028	26	13.450	459	2.500
288	В. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0029		13.265	12.992	13.567
	Г. ОБРТНА ИМОВИНА (0031 + 0037 + 0038 + 0044 + 0048 + 0057 + 0058)	0030		313.264	151.871	189.060
Класа 1, осим групе рачуна 14	I. ЗАЛИХЕ (0032 + 0033 + 0034 + 0035 + 0036)	0031		358	273	1.002
10	1. Материјал, резервни делови, алат и ситан инвентар	0032				
11 и 12	2. Недовршена производа и готови производи	0033				
13	3. Роба	0034				
150, 152 и 154	4. Плаћени аванси за залихе и услуге у земљи	0035	21	358	273	238
151, 153 и 155	5. Плаћени аванси за залихе и услуге у иностранству	0036				764
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		134.411	79.502	66.854
204	1. Потраживања од купаца у земљи	0039	22	118.561	64.710	56.594
205	2. Потраживања од купаца у иностранству	0040	22	4.418	2.555	482

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	22	11.165	11.593	9.440
201 и 203	4. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у иностранству	0042	22	267	644	338
206	5. Остала потраживања по основу продаје	0043				
21, 22 и 27	IV. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0045 + 0046 + 0047)	0044		2.805	4.755	1.084
21, 22 осим 223 и 224, и 27	1. Остала потраживања	0045	23,25	2.778	4.457	1.078
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0046				
224	3. Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса	0047	23	27	298	6
23	V. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0049 + 0050 + 0051 + 0052 + 0053 + 0054 + 0055 + 0056)	0048				
230	1. Краткорочни кредити и пласмани - матично и зависна правна лица	0049				
231	2. Краткорочни кредити и пласмани - остала повезана лица	0050				
232, 234 (део)	3. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у земљи	0051				
233, 234 (део)	4. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у иностранству	0052				
235	5. Хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности	0053				
236 (део)	6. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз Биланс успеха	0054				
237	7. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели	0055				
236 (део), 238 и 239	8. Остали краткорочни финансијски пласмани	0056				
24	VI. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ	0057	24	120.133	41.070	96.978
28 (део), осим 288	VII. КРАТКОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0058	26	55.557	26.271	23.142
	Д. УКУПНА АКТИВА = ПОСЛОВНА ИМОВИНА (0001 + 0002 + 0029 + 0030)	0059		754.095	651.046	744.914
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0060				
	ПАСИВА					
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0403 + 0404 + 0405 + 0406 - 0407 + 0408 + 0411 - 0412) ≥ 0	0401		587.475	457.683	414.987
30, осим 306	I. ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0402	27	252.943	252.943	252.943
31	II. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0403				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
306	III. ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	0404	27	1.844	1.844	1.844
32	IV. РЕЗЕРВЕ	0405	27	6.644	6.644	6.644
330 и потражни салдо рачуна 331,332, 333, 334, 335, 336 и 337	V. ПОЗИТИВНЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ И НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0406				
дуговни салдо рачуна 331, 332, 333, 334, 335, 336 и 337	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ДРУГИХ КОМПОНЕНТИ ОСТАЛОГ СВЕОБУХВАТНОГ РЕЗУЛТАТА	0407				
34	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0409 + 0410)	0408		326.044	196.252	153.556
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0409	27	135.398	109.347	42.637
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0410	27	190.646	86.905	110.919
	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		9.565	23.364	108.974
40	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0417+0418+0419)	0416		3.901	2.772	1.990
404	1. Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	0417	28	3.901	2.772	1.990
400	2. Резервисања за трошкове у гарантном року	0418				
40, осим 400 и 404	3. Остала дугорочна резервисања	0419				
41	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0421 + 0422 + 0423 + 0424 + 0425 + 0426 + 0427)	0420		5.664	20.592	106.984
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	28		19.144	55.215
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	28	5.664	1.448	2.632
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				49.137
49 (део), осим 498 и 495 (део)	III. ДУГОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0428				
498	B. 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		157.055	169.999	220.953
467	I. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	0432				8.626
42, осим 427	II. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ (0434 + 0435 + 0436 + 0437 + 0438 + 0439 + 0440)	0433		2.552	1.179	1.152
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	29	2.552	1.179	1.152
422 (део), 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	4. Обавезе по основу кредита од домаћих банака	0437				
423, 424 (део), 425 (део) и 429 (део)	5. Кредити, зајмови и обавезе из иностранства	0438				
426	6. Обавезе по краткорочним хартијама од вредности	0439				
428	7. Обавезе по основу финансијских деривата	0440				
430	III. ПРИМЉЕНИ АВАНСИ, ДЕПОЗИТИ И КАУЦИЈЕ	0441				
43, осим 430	IV. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА (0443 + 0444 + 0445 + 0446 + 0447 + 0448)	0442		52.963	114.354	174.373
431 и 433	1. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у земљи	0443	29	25.375	48.102	45.154
432 и 434	2. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у иностранству	0444	29	1.476	1.837	1.333
435	3. Обавезе према добављачима у земљи	0445	29	12.777	63.076	83.516
436	4. Обавезе према добављачима у иностранству	0446	29	13.307	1.324	44.335
439 (део)	5. Обавезе по меницама	0447				
439 (део)	6. Остале обавезе из пословања	0448	28	28	15	35
44,45,46, осим 467, 47 и 48	V. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0450 + 0451 + 0452)	0449		92.043	43.446	32.757

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	30	43.883	26.818	20.539
47,48 осим 481	2. Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода	0451	31	15.789	8.181	5.336
481	3. Обавезе по основу пореза на добитак	0452	31	32.371	8.447	6.882
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	32	9.497	11.020	4.045
	Ђ. 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		754.095	651.046	744.914
89	Ж. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0457				

у _____

дана _____ 20____ године



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

Попуњава правно лице - предузетник

Матични број 17564374

Шифра делатности 6311

ПИБ 103425560

Назив АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО ЗА РАД СА ПЛАТНИМ КАРТИЦАМА CHIP CARD БЕОГРАД (VOŽDOVAC)

Седиште БЕОГРАД (ВОЖДОВАЦ), БОСЕ МИЛИЋЕВИЋ 8

БИЛАНС УСПЕХА

за период од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	И з н о с	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	1001		1.112.104	788.796
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		1.111.457	788.350
610, 612 и 614	1. Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту	1006	5	1.065.010	768.321
611, 613 и 615	2. Приходи од продаје производа и услуга на иностраном тржишту	1007	5	46.447	20.029
62	III. ПРИХОДИ ОД АКТИВИРАЊА УЧИНАКА И РОБЕ	1008	5	587	386
630	IV. ПОВЕЋАЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1009			
631	V. СМАЊЕЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1010			
64 и 65	VI. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	1011	5	60	60
68, осим 683, 685 и 686	VII. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1012			
	Б. ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (1014 + 1015 + 1016 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024)	1013		734.278	603.299
50	I. НАБАВНА ВРЕДНОСТ ПРОДАТЕ РОБЕ	1014			
51	II. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ	1015	6	10.741	9.068
52	III. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ (1017 + 1018 + 1019)	1016		224.206	180.235
520	1. Трошкови зарада и накнада зарада	1017	7	191.266	151.530
521	2. Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	1018	7	26.185	22.324
52 осим 520 и 521	3. Остали лични расходи и накнаде	1019	7	6.755	6.381
540	IV. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	1020	19,20	142.242	126.076
58, осим 583, 585 и 586	V. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1021			
53	VI. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	1022	8	275.888	220.204
54, осим 540	VII. ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА	1023	9	1.543	983
55	VIII. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	1024	10	79.658	66.733

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		377.826	185.497
	Г. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (1013 - 1001) ≥ 0	1026			
	Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1028 + 1029 + 1030 + 1031)	1027		2.053	3.139
660 и 661	I. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1028	11	1.966	2.473
662	II. ПРИХОДИ ОД КАМАТА	1029			
663 и 664	III. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1030	11	87	666
665 и 669	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	1031			
	Ђ. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1033 + 1034 + 1035 + 1036)	1032		3.712	10.685
560 и 561	I. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1033	12	2.620	7.380
562	II. РАСХОДИ КАМАТА	1034	12	624	1.806
563 и 564	III. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1035	12	468	1.499
565 и 569	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	1036			
	Е. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1027 - 1032) ≥ 0	1037			
	Ж. ГУБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1032 - 1027) ≥ 0	1038		1.659	7.546
683, 685 и 686	З. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1039	17	37	239
583, 585 и 586	И. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА	1040	14	1.892	444
67	Ј. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1041	16	224	6.313
57	К. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1042	13	961	4.279
	Л. УКУПНИ ПРИХОДИ (1001 + 1027 + 1039 + 1041)	1043		1.114.418	798.487
	Љ. УКУПНИ РАСХОДИ (1013 + 1032 + 1040 + 1042)	1044		740.843	618.707
	М. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1043 - 1044) ≥ 0	1045		373.575	179.780
	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	15	2.854	
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	15		59
	П. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1045 - 1046 + 1047 - 1048) ≥ 0	1049		376.429	179.721

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	18	57.055	26.927
722 дуг. салдо	II. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОДИ ПЕРИОДА	1052			883
722 пот. салдо	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОДИ ПЕРИОДА	1053	18	273	
723	Т. ИСПЛАЋЕНА ЛИЧНА ПРИМАЊА ПОСЛОДАВЦА	1054		129.001	65.006
	Ћ. НЕТО ДОБИТАК (1049 - 1050 - 1051 - 1052 + 1053 - 1054) ≥ 0	1055		190.646	86.905
	У. НЕТО ГУБИТАК (1050 - 1049 + 1051 + 1052 - 1053 + 1054) ≥ 0	1056			
	I. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	1057			
	II. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ	1058			
	III. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	1059			
	IV. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ	1060			
	V. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
	1. Основна зарада по акцији	1061			
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији	1062			

у _____ дана _____ 20____ године	
-------------------------------------	---

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

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

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

за период од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1055)	2001		190.646	86.905
	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) добиици	2013			
	б) губици	2014			
336	4. Добици или губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока				
	а) добиици	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) добиици	2017			
	б) губици	2018			
	I. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) - (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) ≥ 0	2019			
	II. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) - (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) ≥ 0	2020			
	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА	2021			
	IV. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА	2022			
	V. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2019 - 2020 - 2021 + 2022) ≥ 0	2023			
	VI. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2020 - 2019 + 2021 - 2022) ≥ 0	2024			
	В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 - 2002 + 2023 - 2024) ≥ 0	2025		190.646	86.905
	II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2002 - 2001 + 2024 - 2023) ≥ 0	2026			
	Г. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК (2028 + 2029) = АОП 2025 ≥ 0 или АОП 2026 > 0	2027			
	1. Приписан матичном правном лицу	2028			
	2. Приписан учешћима без права контроле	2029			

у _____
дана _____ 20____ године



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

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

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (1 до 4)	3001	4.461.792	2.512.754
1. Продаја и примљени аванси у земљи	3002	4.416.809	2.494.982
2. Продаја и примљени аванси у иностранству	3003	44.957	17.647
3. Примљене камате из пословних активности	3004		
4. Остали приливи из редовног пословања	3005	26	125
II. Одливи готовине из пословних активности (1 до 8)	3006	4.043.995	2.247.855
1. Исплате добављачима и дати аванси у земљи	3007	3.542.174	1.804.942
2. Исплате добављачима и дати аванси у иностранству	3008	100.685	134.548
3. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3009	212.759	175.910
4. Плаћене камате у земљи	3010	1	447
5. Плаћене камате у иностранству	3011		
6. Порез на добитак	3012	31.451	25.363
7. Одливи по основу осталих јавних прихода	3013	156.189	106.362
8. Остали одливи из пословних активности	3014	736	283
III. Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	3015	417.797	264.899
IV. Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	3016		
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	3017		
1. Продаја акција и удела	3018		
2. Продаја нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3019		
3. Остали финансијски пласмани	3020		
4. Примљене камате из активности инвестирања	3021		
5. Примљене дивиденде	3022		
II. Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 3)	3023	147.343	209.233
1. Куповина акција и удела	3024		
2. Куповина нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3025	147.343	209.233

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
3. Остали финансијски пласмани	3026		
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)	3027		
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	3028	147.343	209.233
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (1 до 7)	3029		46.927
1. Увећање основног капитала	3030		
2. Дугорочни кредити у земљи	3031		
3. Дугорочни кредити у иностранству	3032		
4. Краткорочни кредити у земљи	3033		46.927
5. Краткорочни кредити у иностранству	3034		
6. Остале дугорочне обавезе	3035		
7. Остале краткорочне обавезе	3036		
II. Одливи готовине из активности финансирања (1 до 8)	3037	190.983	157.843
1. Откуп сопствених акција и удела	3038		
2. Дугорочни кредити у земљи	3039		
3. Дугорочни кредити у иностранству	3040		
4. Краткорочни кредити у земљи	3041		46.929
5. Краткорочни кредити у иностранству	3042		
6. Остале обавезе	3043		
7. Финансијски лизинг	3044	1.129	1.390
8. Исплаћене дивиденде	3045	189.854	109.524
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	3046		
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	3047	190.983	110.916
Г. СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3017 + 3029)	3048	4.461.792	2.559.681
Д. СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3006 + 3023 + 3037)	3049	4.382.321	2.614.931
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3049) ≥ 0	3050	79.471	
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3049 - 3048) ≥ 0	3051		55.250
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3052	41.070	96.978
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3053		
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3054	408	658
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3050 - 3051 + 3052 + 3053 - 3054)	3055	120.133	41.070

у _____

дана _____ 20____ године

Законски заступник

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

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

- у хиљадама динара -

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

Позиција	ОПИС	АОП	Рез. 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	153.556	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	153.556	4057		4066	
4.	Нето промене у ____ години	4040		4049	42.696	4058		4067	
5.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 3+4)	4041		4050	196.252	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	196.252	4061		4070	
8.	Нето промене у ____ години	4044		4053	129.792	4062		4071	
9.	Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 7+8)	4045		4054	326.044	4063		4072	

Позиција	ОПИС	АОП	Укупно (одговара позицији АОП 0401) (кол. 2+3+4+5+6+7-8+9) ≥ 0	АОП	Губитак изнад висине капитала (одговара позицији АОП 0455) (кол. 2+3+4+5+6+7- 8+9) < 0
	1		10		11
1.	Стање на дан 01.01. _____ године	4073	414.987	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	414.987	4084	
4.	Нето промене у _____ години	4076		4085	
5.	Стање на дан 31.12. _____ године (р.бр. 3+4)	4077	457.683	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	457.683	4088	
8.	Нето промене у _____ години	4080		4089	
9.	Стање на дан 31.12. _____ године (р.бр. 7+8)	4081	587.475	4090	

у _____ дана _____ 20____ године	 Завештајни 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).

1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ (наставак)

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

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

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

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

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

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

Акције Друштва се не котирају на Београдској берзи.

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

На дан 31. децембра 2023 године Друштво је имало 61 запослених (31. децембар 2022. године: 55 запослених).

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

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

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

Решењем Министарства Финансија Републике Србије о утврђивању превода Међународних стандарда финансијског извештавања број 401-00-4351/2020-16 од 10. септембра 2020. године („Службени гласник РС“ 123/2020 и 125/2020 – испр.), утврђен је и званичан превод МСФИ који се примењује од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2021. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Превод МСФИ који је утврдило и објавило Министарство финансија, чине Концептуални оквир за финансијско извештавање, основни текстови МРС, основни текстови МСФИ издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („IASB“), као и тумачења издата од Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања („IFRIC“) у облику у којем су издати, односно усвојени и који не укључују основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је саставни део стандарда, односно тумачења (у даљем тексту: „превод МСФИ“). Превод МСФИ обухвата МРС/МСФИ, који се примењују за извештајне периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године и њих је Друштво применило приликом састављања финансијских извештаја за 2021. годину.

Нови и измењени МРС и МСФИ и са њима повезана тумачења издата од стране IASB-а, односно IFRIC-а након тог датума, на снази за извештајне периоде који почињу на дан или након 01. јануара 2020. године, 2021, 2022. и 2023. године (Напомена 2.2(a)) нису званично преведени и објављени у Републици Србији, те сходно томе нису ни примењени од стране Друштва приликом састављања приложених неконсолидованих финансијских извештаја.

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

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

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

Рачуноводствене политике и процене коришћене приликом састављања ових неконсолидованих финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним у састављању годишњих неконсолидованих финансијских извештаја Друштва за 2022. годину.

2.1 Основа за вредновање

Приложени финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим за вредновање некретнина, инвестиционих некретнина, хартија од вредности, које се вреднују по ревалоризационој вредности/тржишној вредности/фер вредности кроз остали резултат.

2.2 Утицај и примена нових и ревидираних МРС/МСФИ

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

До датума састављања приложених неконсолидованих финансијских извештаја, следеће измене МРС, МСФИ и тумачења издате од стране IASB-а, односно IFRIC-а ступиле су на снагу 01. јануара 2023. године, и као такве су примењиве на финансијске извештаје за 2023. годину. Међутим, како још нису званично преведене и објављене од стране Министарства финансија, нису примењене од стране Друштва:

- Измене МСФИ 17 „Уговори о осигурању“ и накнадне измене МСФИ 17 које се баве проблемима и изазовима имплементације који су идентификовани након што је МСФИ 17 објављен 2017. године. МСФИ 17 замењује МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ од 01. јануара 2023. године и уводи свеобухватан и конзистентан приступ за рачуноводствено обухватање уговора о осигурању. С обзиром да се МСФИ 17 примењује на све уговоре о осигурању које ентитет издаје (са ограниченим изузецима од примене), његово усвајање може имати утицаја и на неосигураваче као што је Друштво.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

- Измене МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ – Продужетак рока за привремено изузеће од примене МСФИ 9.
- Измене МСФИ 17 „Уговори о осигурању“ – Почетна примена МСФИ 17 и МСФИ 9 – Упоредне информације. Ентитет који одлучи да примени измену примењује је када први пут примени МСФИ 17.
- Измене МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ и МСФИ Изјава о пракси 2 – Обелодањивање рачуноводствених политика. Измене МРС 1 имају за циљ да обелодањивање рачуноводствених политика учине информативнијим, тако што замењују захтев за обелодањивањем „значајних рачуноводствених политика“ са захтевом за обелодањивање „материјалних рачуноводствених политика“. МСФИ Изјава о пракси 2 обухвата смернице и илустративне примере који имају за циљ да помогну ентитету у примени концепта материјалности приликом доношења процена о обелодањивању рачуноводствених политика.
- Измене МРС 8 „Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке“ – Дефиниција рачуноводствене процене. Према новој дефиницији, рачуноводствене процене су дефинисане као „новчани износи у финансијским извештајима који су подложни неизвесности при одмеравању“. Изменама се појашњава разлика између промена рачуноводствених процена и промена рачуноводствених политика и исправке грешака.
- Измене МРС 12 „Одложени порези“ – Одложени порез који се односи на имовину и обавезе проистекле из једне трансакције. Измене сужавају обим и дају даља појашњења у вези са изузетком за почетно признавање према МРС 12 и прецизирају како ентитети треба да обрачунавају одложени порез у вези са имовином и обавезама које проистичу из једне трансакције, као што су лизинг и обавеза враћања у првобитно стање.
- Измене МРС 12 „Одложени порези“ – Међународна пореска реформа – Правила модела Стуб 2. Измене предвиђају привремено изузеће од захтева у вези са одложеним пореским средствима и обавезама у вези са порезом на добитак из другог стуба.

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

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

IASB је објавио значајан број нових измењених стандарда и IFRIC тумачења, који нису на снази за годишњи извештајни период који почиње 1. јануара 2023. године и нису раније усвојени од стране Друштва:

- Измене МСФИ 16 „Лизинг“ – Обавезе по основу лизинга у продаји и повраћају лизинга (на снази за годишње извештајне периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године). Измене и допуне имају за циљ да побољшају захтеве које које продавац-закупац користи у одмеравању обавезе за лизинг која произилази из трансакције продаје и повратног закупа у МСФИ 16, док се не мења рачуноводствени третман закупа који није у вези са трансакцијама продаје повратног лизинга.
- Измене МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Класификација обавеза на краткорочне и дугорочне (на снази за годишње извештајне периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године). Циљ измена је да разјасни принципе у МРС 1 за класификацију обавеза на краткорочне и дугорочне.
- Измене МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Дугорочне обавезе са ковенантима (на снази за годишње извештајне периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године). Изменама се појашњава како услови које ентитет мора да испуни у року од дванаест месеци након датума извештајног периода утичу на класификацију обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

- Измене МРС 7 „Извештај о токовима готовине“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“ – Финансијски аранжмани добављача (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године). Изменама се додају захтеви за обелодањивањем, као и „реперне тачке“ у оквиру постојећих захтева за обелодањивањем који од ентитета траже да обезбеде квалитативне и квантитативне информације о финансијским аранжманима добављача.
- МСФИ С1 „Општи захтеви за обелодањивање финансијских информација у вези са одрживошћу“ и МСФИ С2 „Обелодањивања у вези са климом“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године). МСФИ С1 и МСФИ С2 представљају нове МСФИ стандарде који се баве обелодањивањима у вези са одрживошћу, при чему МСФИ С1 даје основни оквир за обелодањивање материјалних информација о ризицима и могућностима у вези са одрживошћу у целом ланцу вредности ентитета, док МСФИ С2 утврђује захтеве за ентитете да обелодане информације о ризицима и могућностима везаним за климу. Примена ових стандарда у нашој земљи зависи од регулаторног процеса, односно доношења прописа којима се уводи обавеза њихове примене.
- Измене МРС 21 „Ефекти промене девизних курсева“ – Недостатак размењивости (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2025. године). Изменама се прецизира како се врши процена да ли је валута размењива и како се утврђује тренутни девизни курс уколико није размењива.
- МСФИ С1 „Општи захтеви за обелодањивање финансијских информација у вези са одрживошћу“ и МСФИ С2 „Обелодањивања у вези са климом“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године). МСФИ С1 и МСФИ С2 представљају нове МСФИ стандарде који се баве обелодањивањима у вези са одрживошћу, при чему МСФИ С1 даје основни оквир за обелодањивање материјалних информација о ризицима и могућностима у вези са одрживошћу у целом ланцу вредности ентитета, док МСФИ С2 утврђује захтеве за ентитете да обелодане информације о ризицима и могућностима везаним за климу. Примена ових стандарда у нашој земљи зависи од регулаторног процеса, односно доношења прописа којима се уводи обавеза њихове примене.
- Измене МРС 21 „Ефекти промене девизних курсева“ – Недостатак размењивости (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2025. године). Изменама се прецизира како се врши процена да ли је валута размењива и како се утврђује тренутни девизни курс уколико није размењива.

2.3. Упоредни подаци

Упоредне податке и почетна стања чине подаци садржани у финансијским извештајима за 2022. годину, састављени у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији.

2.4. Начело сталности пословања

Финансијски извештаји састављени су у складу са начелом наставка пословања, које подразумева да ће Друштво бити у могућности да настави пословање најмање у периоду од дванаест месеци од датума издавања неконсолидованих финансијских извештаја.

Руководство Друштва је размотрило све информације које су биле расположиве и анализирано питања која могу бити релевантна за способност Друштва да послује у складу са начелом сталности, укључујући значајне околности и догађаје, планове руководства, као и ефекте кризе, проузроковане руско-украјинским конфликтом и ескалацијом конфликта на Блиском истоку, на пословање Друштва, а као што је детаљније обелодањено у Напомени 37.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**2.5 Коришћење процењивања**

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

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

Области које захтевају просуђивање већег степена или веће сложености, односно области у којима претпоставке и процене имају материјални значај за финансијске извештаје обелодањене су у Напомени 4.

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

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

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

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

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

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

3.2. Трошкови позајмљивања

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

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

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

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

3.3. Прерачунавање износа у страним средствима плаћања

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

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

Потраживања и обавезе у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

динара у односу на курс динара и одређене стране валуте, обрачунати су у складу са конкретним уговорима. Ефекти ових обрачуна су евидентирани у оквиру финансијских прихода и расхода.

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

3.4. Порез на добитак и остали порези и доприноси који не зависе од резултата**3.4.1. Порез на добитак***Текући порез на добитак*

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

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

Одложени порез на добитак

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

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

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

3.4.2. Порези и доприноси који не зависе од резултата

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

3.5. Некретнине и опрема

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

Након што се признају као средства, некретнине, постројења и опрема, исказују се по набавној вредности или по цени коштања умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ евентуалних губитака због обезвређења. Не врши се амортизација земљишта услед тога што ова средства имају неограничени корисни век трајања.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

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

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

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

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

3.6. Нематеријална улагања

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

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

3.7. Умањење вредности

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

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

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

На дан 31. децембра 2023. године, на основу процене руководства Друштва, не постоје индикације да је вредност материјалне или нематеријалне имовине Друштва додатно обезвређена у односу на обезвређење идентификовано и признато у ранијим годинама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

3.8. Залихе

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

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

3.9. Бенефиције за запослене

Порези и доприноси фондовима за социјалну сигурност запослених

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

Обавезе по основу отпремнина

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

Накнаде за краткорочна плаћена одсуства

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

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

3.10 Лизинг

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Обавеза по основу лизинга приказује се као засебна позиција у оквиру биланса стања.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.11. Резервисања

Резервисања се признају и врше када Друштво има законску или уговорену обавезу као резултат прошлих догађаја, када је вероватно да ће одлив ресурса који стварају економске користи бити потребан да се измири обавеза и када се може поуздано проценити износ обавезе. У случају када Друштво очекује да ће надокнадити трошак резервисања или његов део, на пример на основу уговора о осигурању, таква надокнада се признаје као засебна имовина која се признаје када је скоро сигурно да ће надокнада бити добијена. Трошак резервисања се приказује у билансу успеха умањен за било који износ добијене надокнаде.

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

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

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

3.12. Финансијски инструменти

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

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

Потраживања од купаца

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

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

Готовински еквиваленти и готовина

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

Краткорочни финансијски пласмани

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

Обезвређење финансијских средстава

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

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

Обавезе из пословања

Обавезе према добављачима се процењују по њиховој номиналној вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године**3.13. Обелодањивање односа са повезаним правним лицима**

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

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

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

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

4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПРОЦЕНА

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Друштва коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза, обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на историјским и осталим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни износи се могу разликовати од процењених.

У наставку су приказане кључне претпоставке везане за будућност и остали извори процењивања неизвесности на датум биланса стања које представљају значајан ризик, за материјалне корекције износа позиција биланса стања у следећој финансијској години.

4.1. Амортизација и стопа амортизације

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

4.2. Исправка вредности потраживања

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

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

4.3. Одложена пореска средства

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

4.4. Резервисања за судске спорове

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

4.5. Фер вредност

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

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

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

5. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2023.	2022.
<i>Приходи од продаје услуга:</i>		
Приходи од продаје услуга у земљи	954.189	670.761
Приходи од продаје услуга у земљи-повезана лица (напомена 33)	110.822	97.560
Приходи од продаје услуга у иностранству	42.033	14.983
Приходи од продаје услуга у иностранству-повезана лица(напомена 33)	4.413	5.046
	1.111.457	788.350

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2023.	2022.
<i>Приходи од активирања учинака и робе:</i>		
Приходи од рефундације трошкова закупа аутомобила	587	386
	587	386

Остали пословни приходи

Остали пословни приходи	60	60
	60	60

Остварени приходи од продаје услуга у 2023 години су већи у односу на приходе остварене током 2022 године за 40% као последица нових пројеката за пружање услуга процесинга како у земљи тако и у иностранству.

6. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2023.	2022.
Трошкови осталог материјала (режијског)	1.341	1.050
Трошкови једнократног отписа алата и инвентара	3.110	3.118
Трошкови горива	570	398
Трошкови гаса	515	421
Трошкови електричне енергије	5.205	4.081
	10.741	9.068

7. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2023.	2022.
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	191.266	151.530
Трошкови пореза и доприноса на терет послодавца	26.185	22.324
Трошкови накнада по ауторском уговору	66	230
Трошкови накнада по уговору о закупу	890	663
Трошкови накнада за практиканте	-	149
Трошкови накнада члановима надзорног одбора	1.544	1.313
Трошкови накнада за долазак и одлазак са рада	759	815
Трошкови ангажовања преко задруга	350	206
Трошкови превоза на службеном путу	368	292
Трошкови смештаја на службеном путу	308	394
Трошкови дневница за службена путовања	174	145
Остали трошкови службених путовања	11	7
Трошкови осталих личних расхода	2.285	2.167
	224.206	180.235

8. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2023.	2022.
Трошкови подизвођачких услуга:		
- повезана правна лица (напомена 33)	28.424	26.325
- остала правна лица	25.331	22.261
Трошкови ПТТ услуга и телефона	27.589	21.086
Трошкови транспортних услуга	1.016	251
Трошкови услуга одржавања:		
- повезана правна лица (напомена 33)	14.329	10.380
- остала правна лица	106.627	92.448
Остали трошкови закупнине:		

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

- трошкови хостинга-повезана правна лица (<i>напомена 33</i>)	9.736	7.830
- остали трошкови закупнине-остала правна лица	8.796	7.069
- трошкови оперативног лизинга	545	247
Трошкови рекламе и пропаганде		
- повезана правна лица (<i>напомена 33</i>)	230	-
- остала правна лица	1.293	67
Трошкови комуналних услуга	318	281
Трошкови сертификације	1.918	2.354
Остале производне услуге- повезана лица (<i>напомена 33</i>)	2.300	1.150
Остале производне услуге	47.436	28.431
	275.888	220.204

Остале производне услуге које су за годину која се завршава на дан 31. децембра 2023. године исказане у износу од 47.436 хиљаде динара, односе се највећим делом на банкарске услуге у промету са интернет трговцима (банкарске провизије)

9. ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2023.	2022.
Резервација трошка за отпремнине	856	569
Резервација трошка за неискоришћене год.одморе	687	414
	1.543	983

10. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2023.	2022.
Трошкови консалтинг услуга	783	662
Трошкови консалтинг услуга повезана лица (<i>напомена 33</i>)	27.148	24.201
Трошкови стручног усавршавања (семинари, симпозијуми)	1.053	960
Трошкови стручног усавршавања - повезана правна лица (<i>напомена 33</i>)	-	230
Остале непроизводне услуге	8.229	6.533
Услуге одржавања пословног простора	2.210	1.991
Трошкови репрезентације	7.894	6.271
Трошкови ревизије	762	653
Трошкови премија осигурања	5.789	5.122
Трошкови платног промета	5.722	3.568
Трошкови чланарина	1.278	1.120
Трошкови пореза	1.312	1.320
Накнаде за софтвере до годину дана- повезана лица (<i>напомена 33</i>)	2.289	962
Накнаде за софтвере до годину дана- остала лица	13.797	11.768
Остали нематеријални трошкови	1.392	1.332
	79.658	66.733

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Остале непроизводне услуге које су за годину која се завршава на дан 31. децембра 2023. године исказане у износу од укупно 8.229 хиљада динара, односе се на обезбеђење пословног простора у износу од 4.920 хиљада динара, одржавање веб сајта од 212 хиљада динара, услуге из области безбедности и здравља на раду у износу од 193 хиљада динара, преводилачке услуге у износу од 131 хиљада динара, услуге испитивања безбедности информационог система у износу од 894 хиљада динара и остале услуге у износу од 1.877 хиљада динара.

11. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2023.	2022.
Позитивне курсне разлике и ефекти валутне клаузуле према трећим лицима	87	666
Позитивне курсне разлике и ефекти валутне клаузуле према повезаним лицима	1.966	2.473
	2.053	3.139

12. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2023	2022.
Расходи камата од трећих лица	531	1.713
Расходи камата -IFRS 16	92	83
Затезне камате	1	10
Расходи камата од повезаних лица	1.258	3.010
Негативне курсне разлике према трећим лицима	443	790
Негативне курсне разлике и ефекти валутне клаузуле према повезаним лицима	1.362	4.370
Остали финансијски расходи – ефекти валутне клаузуле	25	709
	3.712	10.685

13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2023.	2022.
Директан отпис потраживања	135	2.736
Издаци за хуманитарне сврхе	826	200
Остали расходи	-	1.343
	961	4.279

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
14. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ
ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2023	2022.
Обезвређење потраживања	1.892	444
	1.892	444

15. НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА
КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА И ИСПРАВКА ГРЕШАКА
ИЗ РАНИЈЕГ ПЕРИОДА

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2023	2022.
Расходи ранијих година	(9)	(59)
Приходи ранијих година	2.863	-
Позитиван /негативан ефекат	2.854	(59)

16. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2023	2022.
Наплаћена отписана потраживања	-	16
Приходи од отписа обавеза	-	16
Приходи од укидања краткорочних резервација	224	6.210
Остали ванредни приходи	-	3
Накнада штете од осигуравајућих друштава	-	68
	224	6.313

17. ПРИОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ
ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2023	2022.
Приходи од укидања обезвређења потраживања	37	239
	37	239

18. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2023.	2022.
Текући порески расход	57.055	26.927
Одложени порески приход/расход периода	(273)	883
	56.782	27.810

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

	У хиљадама динара	
	2023.	2022.
Добитак пре опорезивања	376.429	179.721
Порез на добитак обрачунат по стопи од 15% на опорезиву основицу	56.464	26.958
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	591	31
Порески ефекти промена привремених разлика	(273)	(883)
	56.782	27.810

в) Одложена пореска средства

Обрачуната одложена пореска средства на дан 31. децембра 2023. године у износу од 13.265 хиљаде динара (31. децембра 2022. године: 12.992 хиљаде динара) представљају вредности по којој су опрема и нематеријална улагања признати у финансијским извештајима и извештајима за пореске сврхе у износу од 12.269 хиљада динара као и одложена пореска средства по основу отпремнине за одлазак у пензију и неискоришћени годишњи одмор у износу од 585 хиљада динара и одложена пореска средства по основу IFRS 9 у износу од 411 хиљада динара

	У хиљадама динара	
	2023.	2022.
Стање 1. јануара	12.992	13.567
Корекција почетног стања	-	307
Одложени порески приход периода (нето) по основу:		
- привремених разлика на некретнинама и опреми	(145)	(1.055)
- привремених разлика по основу резервисања	169	117
- привремених разлика по основу ИФРС 9	249	56
Стање 31. децембра	13.265	12.992

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
19. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама динара

	Лиценце и слична права	Софтвер	Нематеријална улагања у припреми	Укупно
Набавна вредност				
Стање, 1. јануар 2022. године	547.184	8.173	12.375	567.732
Нове набавке	21.179			21.179
Активирање			(10.889)	(10.889)
Аванси за нематеријалну имовину	4.727			4.727
Стање, 31. децембар 2022. године	573.090	8.173	1.486	582.749
Стање, 1. јануар 2023. године	573.090	8.173	1.486	582.749
Нове набавке	51.873		2.951	54.824
Активирање				
Аванси за нематеријалну имовину	3.822			3.822
Стање, 31. децембар 2023. године	628.785	8.173	4.437	641.395
Исправка вредности				
Стање, 1. јануар 2022. године	278.801	4.885	-	283.686
Амортизација	77.300	1.568	-	78.869
Стање, 31. децембар 2022. године	356.101	6.453		362.554
Стање, 1. јануар 2023. године	356.101	6.453		362.554
Ефекти -грешке ранијег периода	(2.842)			(2.842)
Амортизација	77.071	1.206		78.277
Стање, 31. децембар 2023. године	430.330	7.659		437.989
Садашња вредност на дан:				
- 31. децембар 2023. године	198.455	514	4.437	203.406
- 31. децембар 2022. године	212.262	1.720	1.486	220.195

20. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

	Земљи ште	Грађевин ски објекти	Опрема	Опрема у припреми	Основна средства са правом коришћењ а	Укупно
Набавна вредност						
Стање, 1. јануар 2022. године	4,275	156,145	302.462	-	5.793	468.675
Нове набавке			54.757	2.248		56.995
Расходовање	-	-	(64)			(64)
Активирање				-		
Стање, 31. децембар 2022. године	4,275	156,145	357.145	2.248	5.793	525.606
Стање, 1. јануар 2023 године	4,275	156,145	357.145	2.248	5.793	525.606
Нове набавке			4.263		7.131	11.394
Расходовање и продаја						
Активирање				(2.248)		(2.248)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Стање, 31. децембар 2023 године	4.275	156.145	361.408	-	12.924	534.752
Исправка вредности						
Стање, 1. јануар 2022. године	-	54.161	156.680		2.093	212.934
Амортизација	-	2.810	43.238		1.159	47.207
Расходовање			(64)			(64)
Стање, 31. децембар 2022. године	-	56.971	199.854		3.252	260.077
Стање, 1. јануар 2023. године	-	56.971	199.854		3.252	260.077
Стање, 1. јануар 2023. године	-	2.811	59.550		1.604	63.965
Амортизација	-	2.811	59.550		1.604	63.965
Расходовање и продаја						
Стање, 31. децембар 2023. године	-	59.782	259.404		4.856	324.042
Садашња вредност на дан:						
- 31. децембар 2023. године	4.275	96.363	102.004	-	8.068	210.710
- 31. децембар 2022. године	4.275	99.174	157.290	2.248	2.542	265.529

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

21. ЗАЛИХЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Алат и инвентар	11.774	9.866
Дати аванси добављачима у земљи	358	273
	12.132	10.139
Исправка вредности:		
- алата и инвентара	(11.774)	(9.866)
	358	273

22. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Потраживања од купаца на домаћем тржишту:		
- матично и повезана правна лица у земљи (напомена 33)	11.165	11.593
- повезана правна лица у иностранству (напомена 33)	267	644
- остала правна лица у иностранству	4.658	2.795
- остала правна лица у земљи	121.526	68.274

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Исправка вредности потраживања:

- остала правна лица на домаћем тржишту	(2.965)	(3.564)
- остала правна лица у иностранству	(240)	(240)

134.411	79.502
----------------	---------------

Пописом је утврђено да је од укупног износа отворених потраживања 64% усклађено са стањем код купаца.

У наставку следи преглед промета остварен са највећих 5 купаца као и њихових отворених салда за годину 2023 и 2022

Остварен промет

	У хиљадама динара	
	2023.	2022.
Купац А	394.686	350.335
Купац Б	160.948	132.017
Купац Ц	102.298	100.391
Купац Д	204.407	102.085
Купац Е	33.511	15.086

Отворена салда на дан

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Купац А	39.787	32.801
Купац Б	18.010	12.602
Купац Ц	10.174	11.593
Купац Д	37.971	10.990
Купац Е	6.227	3.051

23. ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Потраживања од запослених	2	-
Потраживања од банака за плаћене обавезе	2.150	3.826
Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса	36	298
Потраживања за накнаде зарада које се рефундирају	437	
Остала потраживања	86	95
	2.778	4.457

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године
24. ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Текући рачуни	120.124	41.067
Благајна	9	3
	120.133	41.070

25. ПОТРАЖИВАЊА ЗА ОБРАЧУНАТИ ПДВ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Потраживања за обрачунати пдв	94	536
	94	536

26. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Унапред плаћени трошкови (краткорочни)	55.557	26.271
Унапред плаћени трошкови (дугорочни)	13.450	459
	69.007	26.730

Унапред плаћени трошкови у износу од 69.007 хиљада динара односе се на унапред плаћене трошкове годишњег осигурања пословне зграде, обавезно годишње осигурање запослених износ од 3.382 хиљада динара, обрачунати трошкови суппорта са повезаним лицима у износу од 16.655 хиљада динара, обрачунати трошкови суппорта неповезана лица 33.273 хиљада динара, унапред плаћене лиценце до годину дана у износу од 45 хиљада динара, унапред плаћене лиценце до годину дана са повезаним лицима у износу 11.729 хиљада динара, унапред плаћени остали трошкови 3.923 хиљада динара.

27. ОСНОВНИ КАПИТАЛ

На дан 31. децембра 2023. и 2022. године, власници акцијског капитала Друштва представљени су у следећој табели:

	31. децембар 2023.		31. децембар 2022	
	У хиљадама динара	% учешћа	У хиљадама динара	% учешћа
Payten д.о.о., Београд	233,998	92.51	233.998	92.51
Банка Поштанска штедионица а.д., Београд	18,945	7.49	18,945	7.49
	252,943	100.00	252,943	100.00

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Дана 21. октобра 2015. године закључен је Уговор између друштава Chip Card а.д., Београд и Asseco See д.о.о., Београд, о критеријумима за учествовање купца у поступку докапитализације Друштва. Дана 23. октобра 2015. године Asseco See д.о.о., проглашен је прворанганим понуђачем у поступку куповине акција Друштва у власништву банака у стечају/ликвидацији пред Агенцијом за осигурање депозита. Дана 17. децембра 2015. године Агенција за осигурање депозита упутила је захтев Надзорном одбору Друштва за сазив ванредне седнице Скупштине акционара ради доношења Одлуке о новој емисији акција и покретања поступка докапитализације Друштва. Поред продаје акција Друштва у власништву банака у стечају/ликвидацији, Halkbank а.д., Београд продала је акције друштву Asseco See д.о.о., Београд. Уписом и уплатом купљених акција Друштва, Asseco See д.о.о., Београд стиче учешће у капиталу Друштва у износу од 53.81%. Дана 28. априла 2016. године друштво Asseco See д.о.о., Београд купио је 18,945 акција од Telenor банке, дана 5. јула 2016. године 20,470 акција од Удружења банака Србије и 18,945 акција од Jubmes банке, дана 25. новембра 2016. године 20,470 х акција од ОТП банке, дана као и дана 26. маја 2017. године 18.945 акција од Findomestic банке а.д., данас Директна банка а.д., Крагујевац. На дан 31. децембра 2020 године, друштво Payten д.о.о., Београд има удео у капиталу Друштва од 92.51% и Банка Поштанска штедионица удео од 7.49%.

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

На дан 31. децембра 2023. године као и 31.децембра 2022. године Друштво поседује 252,943 комада обичних акција. Номинална вредност једне акције износи 1,000 динара.

Друштво је извршило усаглашавање са Централним регистром хартија од вредности

Промене на капиталу у току 2023. и 2022. године приказане су у табели која следи:

	У хиљадама динара				
	Акцијски капитал	Емисиона премија	Резерве	Нераспо- ређени добитак	Укупно
Стање, 1. јануара 2022. године	252,943	1.844	6.644	153.556	414.987
Корекција почетног стања				307	307
Исплата добити				-44.517	-44.517
Нето добитак текуће године				151.912	151.912
Исплаћена међудивиденда				-65.006	-65.006
Укупан свеобухватни резултат	252.943-	1.844-	6.644	196.252	457.683
Стање, 31. децембра 2022. године	252.943	1.844	6.644	196.252	457.683
Стање, 1. јануара 2023 године	252.943	1.844	6.644	196.252	457.683
Исплата добити				-60.853	-60.853
Нето добитак текуће године				319.646	319.646
Исплаћена међудивиденда				-129.001	-129.001
Укупан свеобухватни резултат	252.943	1.844	6.644	326.044	587.475
Стање, 31. децембра 2023. године	252.943	1.844	6.644	326.044	587.475

28. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

У хиљадама динара

	31. децембар 2023.	31. децембар 2022
Дугорочна резервисања за отпремнине и неискоришћене годишње одморе	3.901	2.772
Обавезе према повезаним лицима за куповину опреме	-	19.144
Обавезе по основу оперативног лизинга- закуп возила	5.664	1.448
	9.565	23.364

Обавезе по основу лизинга

Друштво има обавезе по основу оперативног лизинга за закуп возила:

Доспеће обавеза је приказано у следећој табели:

	31.децембар 2023	У хиљадама динара 31. децембар 2022
До 1 године	2.551	1.179
Од 1 до 5 година	5.664	1.448
	8.215	2.627

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

29. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА И ПРИМЉЕНИ АВАНСИ

У хиљадама динара

	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Добављачи – матична правна лица у земљи (напомена 33)	3.999	2.252
Добављачи – повезана правна лица у земљи(напомена 33)	21.376	45.850
Добављачи у иностранству повезана правна лица (напомена 33)	1.476	1.837
Добављачи у земљи	12.777	63.076
Добављачи у иностранству	13.307	1.324
	-	
Остале обавезе	28	15
	52.963	114.354

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Пописом је утврђено да је од укупног износа отворених обавеза 80,43% усклађено са стањем код добављача.

У наставку следи преглед промета остварен са највећих 5 добављача као и њихових отворених салда за годину 2023 и 2022

Остварен промет

	У хиљадама динара	
	2023.	2022.
Добављач А	107.363	51.575
Добављач Б	43.837	97.767
Добављач Ц	22.646	19.426
Добављач Д	27.504	25.688
Добављач Е	22.871	19.983

Отворена салда на дан

	У хиљадама динара 31. децембар 2023. 31. децембар 2022.	
Добављач А	12.315	310
Добављач Б	128	50.555
Добављач Ц	-	-
Добављач Д	3.999	2.252
Добављач Е	3.177	1.946

30. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ И ОБАВЕЗЕ ЗА ПДВ

	У хиљадама динара 31. децембар 2023. 31. децембар 2022.	
Обавезе по основу зарада	32.780	22.046
Остале обавезе	-	200
Обавезе из специфичних послова	11.103	4.572
	43.883	26.818

31. ОБАВЕЗЕ ЗА ОСТАЛЕ ПОРЕЗЕ, ДОПРИНОСЕ И ДРУГЕ ДАЖБИНЕ

	У хиљадама динара 31. децембар 2023. 31. децембар 2022.	
Обавезе за ПДВ	15.789	8.181
Обавезе за порез на добит	32.371	8.447
	48.160	16.628

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

32. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Унапред обрачунати трошкови	5.474	7.028
Унапред обрачунати трошкови-повезана лица (Напомена 33)	4.023	3.992
	9.497	11.020

33. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

а) Биланс стања

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Потраживања по основу продаје (напомена 22)		
Payten д.о.о., Београд	10.174	11.593
AFusion д.о.о., Београд	991	
Payten доел Скопје	267	644
	11.432	12.237

Обавезе према добављачима (напомена 29)

Asseco See д.о.о., Београд		
-дугорочне обавезе	-	19.144
-краткорочне обавезе	21.376	45.850
Payten д.о.о., Београд	3.999	2.252
Payten holding ., Пољска	-	1.837
Payten д.о.о., Сарајево	1.476	-
	26.851	69.083

б) Биланс успеха

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

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	2023.	31. децембра 2022.
Пословни приходи (напомена 5)		
Payten д.о.о., Београд	102.298	97.560
Payten доел Скопје	4.174	4.811
AFusion д.о.о. Београд	8.524	-
Payten д.о.о., Загреб	239	235
	115.235	102.606

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

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

Asseco See д.о.о., Београд	26.717	20.833
Payten д.о.о., Београд	27.027	24.451
Asseco See., Загреб	3.760	3.407
Payten holding , Пољска	14.338	12.587
Payten д.о.о., Сарајево	7.703	2.962
Asseco See доел, Скопје	56	37
DahliaMatic Sp. z o.o.	71	
AFusion d.o.o	47	2.111
Payten tehnoloji., Истанбул	4.737	4.690
	84.456	71.078

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

Финансијски приходи

Позитивне курсне разлике од матичних правних лица (напомена 13)

	2023.	2022.
Payten д.о.о., Београд	-	2

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

Позитивне курсне разлике - остала повезана лица (напомена 13)

	2023.	2022.
Asseco See д.о.о., Београд	1.747	2.465
Payten д.о.о., Београд	-	2
Asseco See., Загреб	2	1
Payten holding , Пољска		1
Payten д.о.о., Сарајево	3	1
Payten tehnoloji., Истанбул	1	3
	1.753	2.473

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

Финансијски расходи

Негативне курсне разлике и ефекти валутне клаузуле - остала повезана лица (напомена 13)

	2023.	2022.
Asseco See д.о.о., Београд	1.359	4.363
Payten holding , Пољска	1	1
Asseco See доел, Скопје		3
Payten See доел, Скопје	1	2
Payten Сарајево	1	1
	1.362	4.370

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Финансијски расходи	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2023.	2022.
Расходи камата - остала повезана лица (напомена џц)		
Asseco See д.о.о., Београд	1.258	3.010
	1.258	3.010

34. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Управљање ризиком капитала

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

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

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2023	31. децембар 2022.
Задуженост а)	5.664	20.591
Готовина и готовински еквиваленти	120.133	41.070
Нето задуженост	(114.469)	(20.479)
Капитал б)	587.475	457.683
Рацио укупног дуговања према капиталу	0,19	0,04

а) Дуговање се односи на остале дугорочне обавезе.

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

Значајне рачуноводствене политике у вези са финансијским инструментима

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Категорије финансијских инструмената

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Финансијска средства		
Потраживања по основу продаје	134.411	79.502
Готовински еквиваленти и готовина	120.133	41.070
	254.544	120.572
Финансијске обавезе		
Дугорочне обавезе према добављачима	-	19.144
Обавезе према добављачима	52.935	114.355
Обавезе по основу лизинга	8.215	2.625
Остале обавезе	11.103	12.805
	72.253	148.929

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

Циљеви управљања финансијским ризицима

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

Тржишни ризик

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

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

Девизни ризик

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

	Средства		У хиљадама динара Обавезе	
	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
EUR	6.741	3.199	44.959	77.513
USD	-	-	6.305	14.169

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

	31. децембар 2023.				У хиљадама динара 31. децембар 2022.			
	EUR утицај		USD утицај		EUR утицај		USD утицај	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Добитак /								
(губитак)	(3.822)	3.822	(630)	630	(7.431)	7.431	(1.417)	1.417

Ризик од промене каматних стопа

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

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2023.	31. децембар 2022.
Финансијска средства		
<i>Некаматносна</i>		
Потраживања по основу продаје	134.411	79.502
Готовински еквиваленти и готовина	120.133	41.070
	254.544	120.572
Финансијске обавезе		
<i>Некаматносне</i>		
Обавезе према добављачима	34.156	28.121
Остале обавезе	11.103	12.805
<i>Каматносне-фиксна каматна стопа</i>		
Обавезе према добављачима	18.779	86.234
Обавезе по основу лизинга	8.215	2.625
Дугорочне обавезе према добављачима	-	19.144
	72.253	148.929

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

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

Кредитни ризик

Управљање потраживањима од купаца

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

Структура потраживања по основу продаје на дан 31. децембра 2023. године приказана је у табели која следи:

	Бруто изложеност	Исправка вредности	У хиљадама динара Нето изложеност
Недоспела потраживања по основу продаје	112.579		112.579
Доспела, неисправљена потраживања	21.693		21.693
Доспела, исправљена потраживања IFRS 9	2.739	2.739	
Доспела, исправљена потраживања	605	466	139
	137.616	(3.205)	134.411

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

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

Недоспела потраживања по основу продаје

Недоспела потраживања исказана на дан 31. децембра 2023 године у износу од 112.579 хиљада динара (31. децембра 2022. године: 78.107 хиљаде динара) највећим делом се односе на потраживања по основу продаје од банака у земљи и матичног правног лица Payten д.о.о., Београд. Потраживања доспевају у различитим роковима зависно од уговорених услова са купцима, а рокови се најчешће крећу у периоду од 15 до 30 дана.

Доспела, исправљена потраживања по основу продаје

Друштво је у претходном периоду обезвредило потраживања по основу продаје за доспела потраживања у укупном износу од 3.205 хиљада динара (2022. године: 3.804 хиљада динара.)

Управљање обавезама према добављачима

Обавезе према добављачима на дан 31. децембра 2023. године исказане су у износу од 52.935 хиљада динара (31. децембра 2022. године 114.445 хиљаду динара). Добављачи не зарачунавају затезну камату на доспеле обавезе, при чему Друштво доспеле обавезе према добављачима, измирује у уговореном року.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

Ризик ликвидности

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

Табеле ризика ликвидности и кредитног ризика

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

Доспећа финансијских средстава

У хиљадама динара
31. децембар 2023.

	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Некаматонсна	254.543					254.543
Каматонсна	-					-
	<u>254.543</u>					<u>254.543</u>

У хиљадама динара
31. децембар 2022.

	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Некаматонсна	120.572	-	-	-	-	120.572
Каматонсна						
	<u>120.572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>120.572</u>

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

Доспећа финансијских обавеза

У хиљадама динара
31. децембар 2023.

	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Некаматонсне	45.110	149		-	-	45.259
Каматонсне	232	6.790	14.793	6.186		28.001
	<u>45.342</u>	<u>6.939</u>	<u>14.793</u>	<u>6.186</u>		<u>73.260</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

У хиљадама динара
31. децембар 2022.

	Мање од месец дана	1-3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Некаматносне	37.456	3.710		-		40.926
Каматносне	103	21.547	68.517	20.536		108.003
	37.589	24.717	65.817	20.536		148.929

Фер вредност финансијских инструмената

Следећа табела представља садашњу вредност финансијских средстава и финансијских обавеза и њихову фер вредност на дан 31. децембра 2023. године и 31. децембра 2022. године.

	31. децембар 2023.		У хиљадама динара 31. децембар 2022.	
	Књиговодствена вредност	Фер вредност	Књиговодствена вредност	Фер вредност
Финансијска средства				
Потраживања по основу продаје	134.410	134.410	79.502	79.502
Готовински еквиваленти и готовина	120.133	120.133	41.070	41.070
	254.543	254.543	120.572	120.572
Финансијске обавезе				
Дугорочне обавезе према добављачима	-	-	19.144	19.144
Обавезе према добављачима	52.935	52.935	114.355	114.355
Обавезе по основу лизинга	8.215	8.215	2.625	2.625
Остале обавезе	11.103	11.103	12.805	12.805
	72.253	72.253	148.929	148.929

Претпоставке за процену тренутне фер вредности финансијских инструмената

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

35. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2023. године не постоје судски спорови у којима је Друштво учесник било као Тужилац, било као тужена страна. Имајући наведено у виду Руководство Друштва на дан 31. децембра 2023. године није формирало резервисања по основу судских спорова.

36. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

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

Друштво обавља значајан број пословних трансакција са повезаним правним лицима у земљи. Друштво је исказало ефекте трансферних цена по основу трансакција са повезаним правним лицима на обрачунати порез на добитак за 2023. годину по свом најбољем уверењу. При томе, у

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2023. године

складу са пореским законима Републике Србије, Друштво је у обавези да достави порески биланс за 2023. годину и другу прописану документацију Пореској управи Републике Србије до 28. јуна 2024. године. Иако руководство Друштва верује да је адекватно припремило пратећу документацију у вези са трансферним ценама и да исте одговарају захтевима и тумачењима пореских и других органа, остаје ризик да ће порески орган имати другачије тумачење прописа.

37. УТИЦАЈ ГЛОБАЛНЕ МАКРОЕКОНОМСКЕ НЕСТАБИЛНОСТИ НА ПОСЛОВАЊЕ ДРУШТВА

Током 2023. године је и даље забележена присутност нестабилности на светским финансијским и робним тржиштима услед конфликта у Украјини и ескалације конфликта на Блиском Истоку.

Друштво нема директну изложеност према Русији, Украјини нити Блиском Истоку и по том основу није било негативних ефеката на пословање Друштва у 2023. години, нити руководство очекује значајан утицај у наредном периоду.

Са друге стране, услед наставка сукоба може се очекивати додатни негативни утицај на геополитичку стабилност и глобалну економију, посебно на цене енергената, промене девизних курсева, каматне стопе, берзанске активности, поремећаје ланца снабдевања и појачане инфлаторне притиске, који могу индиректно утицати на пословање Друштва.

Руководство Друштва пажљиво прати и процењује потенцијални утицај глобалне макроекономске нестабилности и предузима све непоходне мере како би се обезбедила стабилност пословања Друштва, међутим, будуће ефекте није могуће предвидети са разумном сигурношћу.

38. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Нема битних догађаја након датума извештајног периода који би утицали на измене финансијских извештаја за 2023. годину, нити који би захтевали додатна обелодањивања у напоменама уз њих

39. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	31. децембар 2023.	У динарима 31. децембар 2022.
USD	105,8671	110,1515
EUR	117,1737	117,3224

У Београду, 26.03.2024

Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја

Душанка Тошин Макаревић

Извршни директори

Милан Огњановић

Бранислав Поповић

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ CHIP CARD A.D. 31.12.2023

Општи подаци о друштву Chip card a.d. Београд

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

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

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

Структура акцијског капитала на крају 2023. године је следећа:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Акције Друштва се не котирају на Београдској берзи.

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

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

Органи управљања на дан 31.12.2023 су :

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

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

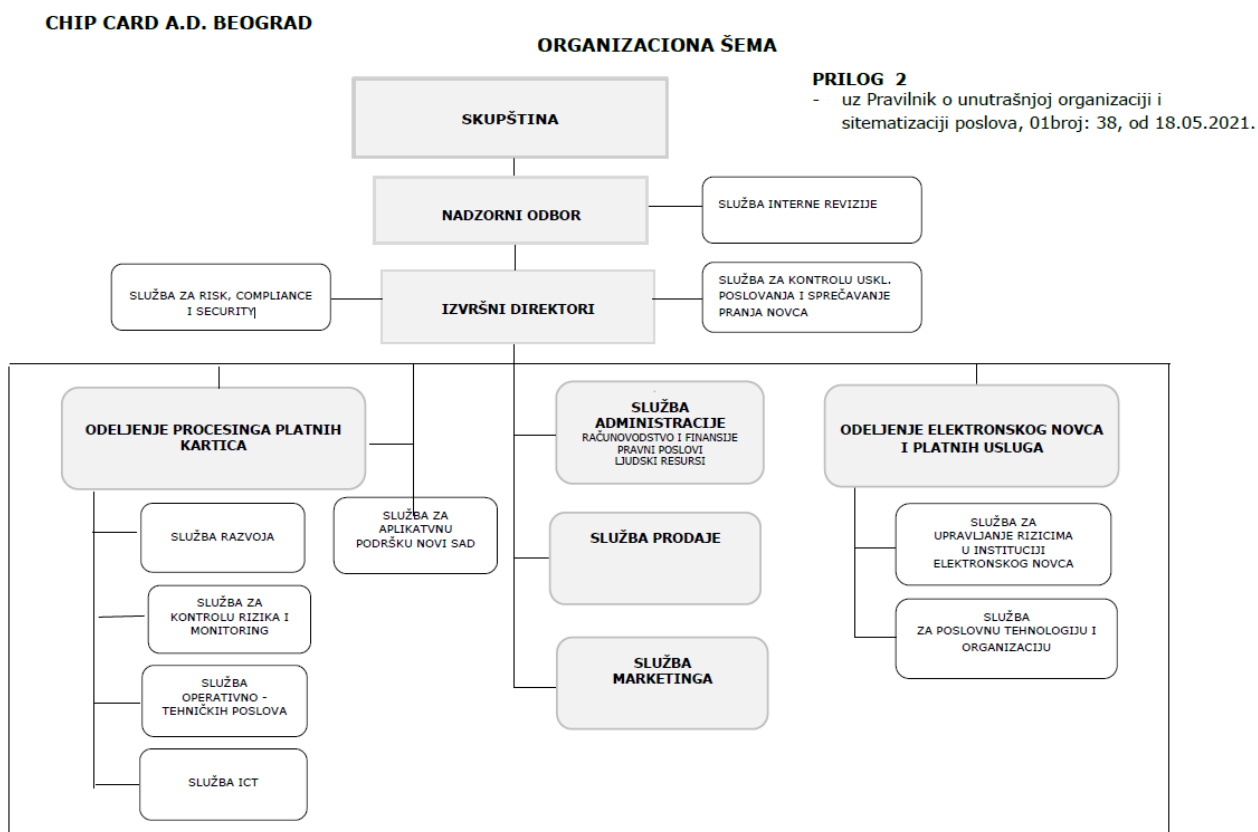
ASEE Група је настала као резултат интеграције стручности, искуства, знања, решења и клијентске основе од девет најзначајнијих компанија. Од самог почетка, зависна друштва су фокусирана на развој IT решења на својим тржишним сегментима. ASSE Група је присутна и активно делује на тржиштима 13 земаља са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

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

Данас, ASSE Група послује у три оперативна сегмената:

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

Организациона структура друштва



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

Пословну стратегију дефинисану на нивоу ASSECO Групе Друштво је успешно спровело у 2023. години.

Завршени пројекти у организационом делу процесинг

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

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

Завршени пројекти у организационом делу Платна институција:

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

Поменута стратегија је имала за резултат остварење пословног добитка у висини од 377.826 хиљада РСД што је знатно побољшање у односу на претходну 2022 годину када је остварен добитак од 185.497 хиљада динара .

Структура је следећа: Пословни приходи у висини од 1.112.104 хиљада РСД што је за 40,00 % више од прошлогодишњих и пословни расходи од 734.278 хиљада РСД што је више 22 % у односу на 2022. годину.

Финансијски приходи у 2023. години у износу од 2.053 хиљада динара забележили су пад у односу на финансијске приходе забележене у 2022. години када је тај износ био 3.139 хиљаде динара..

Финансијски расходи Друштва у износу од 3.712 хиљада рсд су исказали пад у поређењу са 2022. годином када је тај износ био 10.685 хиљада динара. У структури финансијских расхода највећи проценат чине расходи из односа са повезаним лицима у проценту 70%, камата према трећим лицима у проценту 17,00%. Резултат финансирања је у 2023. години био негативан и у апсолутном нивоу износи 1.659 хиљада РСД.

У 2023 години забележен је знатан пад осталих прихода.. Остали расходи у износу од 961 хиљада динара забележили су знатан пад у односу на претходну годину када су износили 4.279 хиљада динара.

Нето добитак износи 319.647 хиљада РСД што је у поређењу са резултатом из 2022. године- добитком од 151.911 хиљада РСД 110% више, превасходно због повећања прихода од продаје услуга на домаћем и иностраном тржишту.

Вредност сталне имовине на крају 2023. године је износила 427.566 хиљада РСД и опала је за 12,06 % у поређењу са нивоом са краја 2022. године кад је износила 486.183 хиљада РСД

Вредност обртне имовине на крају 2023. године износила је 151.871 хиљада РСД што представља пад за 19,67% у односу на претходну годину када је износила 189.060. хиљада РСД

Укупна актива Друштва на крају 2023 године је износила 754.095 хиљада РСД односно око 15,80 % мање од вредности из 2022. године у износу од 651.046 хиљада РСД

Дугорочна резервисања и обавезе на крају 2023. године износе 9.565 хиљада РСД , што је знатно мање у односу на претходну 2022 годину 23.364 хиљада РСД, највећим делом због смањења дугорочних обавеза према добављачима за нове инвестије у куповину опреме и лиценци.

Краткорочне обавезе износиле су 169.999 хиљада РСД и забележиле су пад од 8,20 % у односу на крај 2022 године највећим делом услед смањења краткорочних обавеза према добављачима у земљи и иностранству .

Основни капитал Друштва У 2023 години остао је непромењен.

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2023. године
У хиљадама динара

	Напомене	31. децембар 2023.	31. децембар 2022
Актива			
Стална имовина		427.566	486.183
Нематеријална имовина	19	203.406	220.195
Концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке, софтвер и остала нематеријална имовина	19	195.147	213.983
Нематеријална имовина узета у лизинг и нематеријална имовина у припреми	19	4.437	1.486
Аванси за нематеријалну имовину	19	3.822	4.726
Некретнине, постројења и опрема		210.710	265.529
Земљиште и Грађевински објекти	20	100.638	103.449
Постројења и опрема	20	102.004	157.290
Некретнине, постројења и опрема узети у лизинг и некретнине, постројења и опрема у припреми	20	8.068	4.790
Дугорочна активна временска разграничења	26	13.450	459
Одложена пореска средства		13.265	12.992
Обртна имовина		313.264	151.871
Залихе		358	273
Плаћени аванси за залихе и услуге у земљи	21	358	273
Потраживања по основу продаје		136.411	79.502
Потраживања од купаца у земљи	22	118.561	64.710
Потраживања од купаца у иностранству	22	4.418	2.555
Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у земљи	22	11.165	11.593
Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у иностранству	22	267	644
ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА		2.805	4.755
Остала потраживања	23,25	2.788	4.457
Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса	23	27	298
Готовински еквиваленти и готовина	24	120.133	41.070
Краткорочна активна временска разграничења	26	55.557	26.271
Укупна актива		754.095	641.046



		2023	2022
Пасива			
Капитал		587.475	457.683
Основни капитал	27	252.943	252.943
Емисиона премија	27	1.844	1.844
Резерве	27	6.644	6.644
Нераспоређени добитак ранијих година	27	135.398	109.347
Нераспоређени добитак текуће године	27	190.646	86.905
Дугорочна резервисања и дугорочне обавезе		9.556	23.364
Дугорочна резервисања		SSSSS	
Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	28	3.901	2.772
Дугорочне обавезе		5.664	20.592
Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи	28	-	19.144
Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у земљи	28	5.664	1.448
Краткорочна резервисања и краткорочне обавезе		157.055	169.999
Краткорочна резервисања			-
Обавезе по основу кредита и зајмова од лица која нису домаће банке	29	2.552	1.179
Обавезе из пословања		52.963	114.354
Обавезе према добављачима -матична, зависна правна лица и остала повезана лица у земљи	29	25.375	48.102
Обавезе према добављачима -матична, зависна правна лица и остала повезана лица у иностранству	29	1.476	1.837
Обавезе према добављачима у земљи	29	12.777	63.076
Обавезе према добављачима у иностранству	29	13.307	1.324
Остале обавезе из пословања	28	28	15
Остале краткорочне обавезе		92.043	43.446
Остале краткорочне обавезе	30	43.883	26.818
Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода	31	15.789	8.181
Обавезе по основу пореза на добитак	31	32.371	8.447
КРАТКОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	32	9.497	11.020
Укупна пасива		754.095	651.046

Обрачун финансијских показатеља

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

Назив показатеља	Индикатор	Опис показатеља
Принос на укупан капитал	63,59	Принос на укупан капитал је показатељ рентабилности (профитабилности) друштва, изражава се у процентима и показује колики је принос остварен на укупно ангажована средства
Нето принос на сопствени капитал	54,41	Нето принос на сопствени капитал (<i>ROE- Return on Equity</i>) је такође показатељ рентабилности друштва, изражава се у процентима и мери профитабилност остварену ангажовањем сопственог капитала власника
Степен задужености	22,10	Степен задужености је показатељ солвентности и финансијске структуре друштва, изражава се у процентима и показује учешће позајмљеног капитала у укупним изворима финансирања. Што је степен задужености мањи то је финансијска структура друштва боља и ризик од несолвентности мањи, јер се друштво у већој мери финансира из сопствених извора финансирања.
Стопа нето добитка	28,74	Пословни нето добитак (стопа нето добитка) је такође показатељ рентабилности друштва и добија се стављањем у однос нето добити и пословних прихода, у нашем примеру стопа нето добитка је 28,74 % и показује да сваких 100 динара прихода од продаје доноси 28,74 динара нето добитка.
Степен ликвидности I	0,76	Степен ликвидности I је показатељ ликвидности, односно способности друштва да благовремено измири све своје доспеле обавезе и добија се стављањем у однос готовине и готовинских еквивалената и краткорочних обавеза. Што је показатељ већи друштво је ликвидније, јер поседује више расположивих новчаних средстава за измирење доспелих обавеза. Пожељно правило за овај ратио је 1:1. У нашем примеру ликвидност I степена је 0,76
Степен ликвидности II	1,62	Степен ликвидности II добија се стављањем у однос краткорочних потраживања, пласмана и готовине и краткорочних обавеза. Сматра се да, када је овај показатељ већи од 1 да је друштво ликвидно, али треба узети у обзир и структуру ликвидне имовине, степен наплативости потраживања и синхронизацију токова прилива и одлива новца. У нашем примеру ликвидност II степена је 1,62 и показује да је 1 динар краткорочних обавеза покривен са 1,62 динара обртних средстава
Нето обртни капитал	155.209	Нето обртни капитал (нето обртна средства) је део обртне имовине финансиран из дугорочних извора и утврђује се по следећој формули: нето обртни капитал = обртна имовина - краткорочне обавезе. Што је нето обртни капитал већи, сматра се да је друштво солвентније и ликвидније. Нето обртни капитал је позитиван.

Квалификациона структура запослених

Друштво на дан 31.12.2023. године броји 61 радника.

Квалификациона структура запослених на дан 31.12.2023 и 31.12.2022 је следећа

КВАЛИФИКАЦИОНА СТРУКТУРА- НИВО КВАЛИФИКАЦИЈЕ	31.12.2022.	31.12.2021
VSS - ниво 7.1	21	22
VSS – ниво 6.2	12	9
VŠS – ниво 6.1	9	8
SSS – ниво 4	18	15
SSS – ниво 3	1	1
УКУПНО	61	55

Старосна структура запослених на дан 31.12.2023

do 20 god	do 30 god	do 40 god	do 50 god	do 60 god	preko 60	UKUPNO
0	9	15	22	14	1	61

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

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

- Тренинг: Ажурирање података - процена и оцена ризика у систему СПН и ФТ, у организацији Института за економску дипломатију Београд
- Тренинг: Изазови и ризици савремених услова пословања, Удружење интерних ревизора Србије,
- Тренинг: Тието Tieto Card Suite Training Subscription, Tieto,
- Тренинг: Познавање и праћење странке ,у организацији Института за економску дипломатију Београд
- Тренинг: Познавање и праћење странке, у организацији Института за економску дипломатију Београд
- Тренинг: Сумњиве активности и препознате типологије у земљама региона
- Тренинг: Новине у АМЛ прописима, Институт за економску дипломатију Београд
- Тренинг: Сумњиве активности и препознате типологије у земљама региона, Институт за економску дипломатију Београд
- Тренинг: "Електронско архивирање - законска обавеза", Институт за економску дипломатију Београд

- Конференција: Cloud Fundamentals, УДРУЖЕЊЕ ISACA БЕОГРАД,
- Конференција: XI Конференција УИРС, Удружење интерних ревизора Србије,
- Тренинг: Професионална едукација за интерне ревизоре, Комора овлашћених ревизора,.
- Конференција: ISACA BELGRADE CHAPTER, УДРУЖЕЊЕ ISACA БЕОГРАД,
- Тренинг: iLearn, CCISO, EC Council,
- Тренинг: Професионална едукација-интерни ревизори, Комора овлашћених ревизора,
- Тренинг: Сајбер безбедност, Acta Media,

Друштво је у току 2023 уплатило Фонду за заштиту животне средине на име еколошке таксе износ од 1.000.000 динара године .У складу са својом пословном политиком и и делатношћу којом се бави приликом расходања своје опреме друштво је вршило њено уништење код надлежних институција које су регистроване за ту врсту делатности .

Активности истраживања и развоја

Друштво није улагало у истраживање и развој производа током 2023 године

Информације о постојању огранака

Друштво на дан 31.12.2023 има регистрован један огранак у Новом Саду са адресом

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

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

Изложеност и управљање финансијским ризицима

Управљање ризиком капитала

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

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

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

Циљеви управљања финансијским ризицима

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

Тржишни ризик

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

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

Девизни ризик

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

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

Ризик од промене каматних стопа

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

Кредитни ризик

Управљање потраживањима од купаца

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

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

Ризик ликвидности

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

Опис планираног развоја

У 2024. години планирано је да се настави са инвестирањем у развој нових функција и производа са циљем да се иновативна решења понуде постојећим и да се привуку нови клијенти, банке и велике трговачке мреже као и заузимање тржишне позиције у региону

Планирани пројекти за 2024 у организационом делу Институција електронског новца:

Q1 1.Припрема документације и аплицирање у циљу сертификације ИЕН Chip Card kao payment facilitatora у складу са новим мандатом картичарске организације Visa CEMEA.

2.Потписивање агрегаторског и интеграторског уговора са Raiffeisen банком у циљу имплементације нових модела сарадње са трговцима и повећања броја e-commerce трговаца.

Q2 1.E Money пројекат

Завршена је фаза 1 пројекта . Имплементирана је информативно пословна инфраструктура (Asseco back office и решење мобилне апликације) у циљу издавања и прихвата електронског новца са неопходним функционалностима .

Друга фаза E Money пројекта - Прихват електронског новца на физичким ПОС терминалима

2.Имплементација видео-идентификације корисника путем видео позива у складу са одлуком Народне банке Србије.

Припрема документације за екстернализацију за НБС , у складу са Одлуком НБС о условима и начину поверавања активности.

Припрема документације у складу са одлуком НБС о условима и начину утврђивања и провере идентитета физичког лица коришћењем средстава електронске комуникације.

Техничко тестирање и имплементација поступка видео-идентификације.

3.Организовање кампање за промовисање Pay by link опције са циљем повећања броја малих и средњих предузећа , у сарадњи са Одељењем маркетинга.

Q3 и Q4

1.Аквизиција и потписивање уговора са клијентима за прихватање платних картица на самоуслужним терминалима . Заједнички наступ и сарадња са Payten-ом.

2.Проширење пројекта Pink taksi , поред он лине плаћања потписивање уговора и инсталација ПОС терминала. Заједнички наступ IEN Chip Card-а i Payten-а.

Планирани пројекти у организационом делу Процесинг:

- Банка Поштанска Штедионица – имплементација VISA Инфините картице –

Имплементација новог премиум производа за физичка лица за клијенте БПШ.

- Банка Поштанска Штедионица – имплементација ЗДС функционалности за ДИНА УПИ картице

Имплементација функционалности ЗДС за ДИНА УПИ картице издања Банке Поштанска Штедионица.

- Банка Поштанска Штедионица – ДисCOVER сертификација

Сертификација прихвата ДисCOVER бренда за банку Поштанска Штедионица.

- Банка Поштанска Штедионица – имплементација контроле броја телефона са које се врши токенизација (Гоогле Pay и Apple Pay)

Имплементација контроле за Банку Поштанска штедионица, која подразумева контролу броја телефона са којег се покушава токенизација картице (додавање картице у wallet: Google Pay и Apple Pay).

- ОТП банка Србија – recycling функционалност на банкоматима – планирано за Q1 2024

Функционалност која омогућава поновну употребу / исплату новчаница које су претходно депоноване/уплаћене од стране клијената банке.

- АЛТА банка – имплементација прихвата Дина cless картица – планирано за Q1 2024

Имплементација функционалности прихватања Дина Contactless картица у мрежи банке.

- ОТП банка Србија – Цасх ин ЕУР за физичка лица – планирано за Q2 2024

Функционалност која омогућава клијентима Банке – физичким лицима, уплату ЕУР на банкоматима банке.

- ОТП банка Србија – Цасх ин РСД за правна лица – планирано за Q2 2024

Функционалност која омогућава клијентима Банке – правним лицима, уплату пазара на банкоматима банке.

- НЛБ Комерцијална банка - ИПС плаћање рачуна на банкоматима – планирано за Q2 2024

Функционалност која омогућује клијентима банке да на банкоматима посредством баркод читача и скенираног QR кода изврше инстант плаћање.

- НЛБ Комерцијална банка – повезивање са issuer процесором банке – планирано за Q2 2024

Успостављање X2X конекције са новим issuer процесором НЛБ КБ банке, за потребе процесирања трансакција њихових картица у њиховој прихватној мрежи као он ус.

- ОТП Банка – Дигитал Фирст – Mastercard – планирано за Q2 2024

ДФ Mastercard функционалност омогућава да клијенту у истом моменту пријаве и отварање рачуна добије картицу, токенизовану у телефону, односно омогући клијенту плаћање одмах по пријави/отварању рачуна.

- ОТП Банка – имплементација вођења пројеката по Агиал методологији – планирано за Q2 2024

Укључење Chip Цард-а у имплементацију пројеката Банке путем Агилне методологије, уз потпуно посвећене ресурсе Chip Цард-а на конкретним пројектима Банке. Chip Цард-ови стручњаци ће активно учествовати као članovi timova/squad-ova ОТП банке током периода реализације пројеката, с циљем постизања веће ефикасности и убрзања процеса имплементације.

Интерни пројекти у циљу унапређења рада ИЦТ система:

У Q1 2023. успешно је урађено

- Проширење капацитета XCM уређаја

У Q1 2023. успешно је урађено

- Проширење серверских капацитета виртуелне платформе

У Q2 2023. успешно је урађено

- Имплементација ЗДРЛА система за бацкуп базу

У Q2 2023. успешно је урађено

- Занављање network access сегмента локалне мреже у Босе Милићевић

У Q3 2023. успешно је урађено

- Занављање WiFi мреже на локацији
Босе Милићевић

У Q4 2023. урађена су тестирања, имплементација се планира за Q2 2024.

- Увођење Two Фактор Аутентификације на Цоре Продукционим системима

У Q4 2023. урађене су припреме, миграција се планира за Q3 2024.

- Миграција PC2 система на нову XW платформу

У Q4 2023. успешно је урађено

- Имплементација ЛДАП централлизованог система за аутентификацију LINUX сервера и усера

ИСО измене и ПЦИ DCC

Током: априла 2023. Друштво је прошло успешно аудит по захтевима ПЦИ DCC стандарда.

· новембра 2023. Друштво је успешно прошло аудит по захтевима ПЦИ ПИН стандарда

Ре-сертификација и сертификација за ИСО стандарде:

Током фебруара и марта 2023. Друштво је прошло успешно аудите по захтевима стандарда:

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



CHIPCARD
member of **Payten**

Додатно, током септембра смо успешно сертифицивани по захтевима стандарда ИСО 14001 - Систем менаџмента заштитом животне средине

Информациона безбедност - захтеви Асее групе

Током 2023. Друштво је усвојило и политике Асее групе које се односе на Информациону безбедност и примењује их у пракси.

Догађаји након дана биланса

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

У Београду, 20.04.2024

Лице одговорно за састављање
извештаја

Душанка Тошић Макаревић

Законски заступници

Милан Опјановић

Бранислав Ппоповић

CHIP CARD А.Д., БЕОГРАД

Рачуноводствени подаци
Који се односе на платне услуге и
услуге издавања електронског новца
31. децембар 2023. године

„CHIP CARD“ А.Д., БЕОГРАД
РАЧУНОВОДСТВЕНИ ПОДАЦИ
КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ И УСЛУГЕ ИЗДАВАЊА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА
31. децембар 2023 године

У складу са чланом 134 Закона о платним услугама, којим је уређено да је институција електронског новца дужна да достави Народној банци Србије и одвојене рачуноводствене податке који се односе на платне услуге и услуге издавања електронског новца, са извештајем спољног ревизора, сачињен је овај Преглед рачуноводствених података на дан 31. децембра 2023. године, ради испуњења наведене обавезе.

Информације о пословном сегменту, врстама и обиму трансакција

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

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

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

Платне услуге

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

Електронска трговина је сада базирана на три модалитета тј. технолошке методологије рада:

Агрегација *e-commerce* трансакција интернет трговаца представља концентрацију трговаца и трансакција у електронској трговини. Овај начин рада представљен је индиректним повезивање више трговаца, преко Институције електронског новца, са банкама прихватиоцима плаћања и системима плаћања путем платних картица на интернет мрежи, као и другим електронским каналима, на бази уговора и са банкама и са интернет трговцима.

Други модалитет рада је протехничке природе и представља тзв. Интеграторски начин рада. У овом модалитету Институција потписује уговор са банком у циљу обезбеђивања додатних *e-commerce* функционалности трговцу с ким банка већ има потписан уговор о пословању, а не може да понуди тј обезбеди нове функционалности које су пожељне и са аспекта трговца и са аспекта купца. (на пример : архивирање и чување картица за будућу употребу, периодично плаћање без подношења захтева/налога купца тзв. recurring плаћање и друго)

Трећи модалитет рада је припремљен за трговце који немају сајт преко ког би могао извршити наплату својих услуга. То је тзв. Pay By Link. У овом модалитету рада интернет трговац и његов купац се договоре о купопродајним условима, путем других средствима комуникације и на бази тог договора интернет трговац доставља а маил адресу купца, линк, преко кога се обавља једнократно сигурносно плаћање.

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

Поред плаћања платним картицама преко интернета (тзв виртуелни POS терминали) омогућено је плаћање и преко других електронских канала у циљу смањења свеукупних трошкова/накнада, уз истовремено поспешивање дисперзије платних канала, као и POS интеграција на београдским пијацама чиме је дата могућност обављања пијачне куповине без потребе за коршћењем кеша. Процес прихвата платних картица прати развојне технологије, па се у том правцу у поступку плаћања примењују и тзв. SOFT POS терминали, прилагођене фирмама као што су курирске службе / службе доставе, као и различите такси превозне фирме

Промет по основу платних услуга	У хиљадама динара за 2023. годину	У хиљадама динара за 2022. годину
Укупно примљени налози за платне услуге	3.249.765	1.611.647
Укупно извршени налози платних услуга	3.249.765	1.611.647

Пословни приходи и припадајући трошкови по основу платних услуга

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

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

Пословни приходи	31. децембар 2023	31. децембар 2022
Приходи од продаје услуга:		
Посредничка провизија	50.324	27.992
Провизија е управа	27.935	17.484
Остали приходи	19.008	15.017
Одржавање web продавнице	18.414	10.852
	115.591	71.345

Пословни расходи		
Трошкови материјала	-529	-693
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	-14.327	-14.775
Трошкови производних услуга	-67.320	-44.860
Трошкови амортизације	-2.415	-1.781
Нематеријални трошкови	-8.821	-7.401
	-93.412	-69.510

Расходи од усклађивања вредности остале имовине која се исказује по фер вредности кроз биланс успеха

Обезвређење потраживања и краткорочних финансијских пласмана	-1.892	-74
Расходи по основу директног отписа потраживања	-135	-2.736
	-2.027	-2.810

Приходи од усклађивања вредности остале имовине оја се
исказује по фер вредности кроз биланс успеха

Наплаћена отписана и обезвређена потраживања	37	255
Приходи по основу отписа обавеза	-	17
Пословни резултат (пословни добитак/ губитак)	20.115	-704

Потраживања и обавезе по основу платних услуга

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

Потраживања по основу продаје	У хиљадама динара 31. децембар 2023.	У хиљадама динара 31. децембар 2022.
Потраживања од купаца:		
- купци у земљи - интернет трговци	14.199	4.400
-исправка вредности потраживања	-226	-84
	13.973	4.316

Обавезе из пословања

	У хиљадама динара 31. децембар 2023.	У хиљадама динара 31. децембар 2022.
Обавезе према добављачима:		
- добављачи – матична правна лица у земљи	1.387	-
- добављачи – повезана правна лица у земљи	369	5.416
- добављачи –у земљи	175	1.295
	1.931	6.711

Остале краткорочне обавезе

	У хиљадама динара 31. децембар 2023.	У хиљадама динара 31. децембар 2022.
- обавезе из специфичних послова – интернет трговци	11.103	4.572
-обавезе за е новац физичка лица	13	15
	11.116	4.587

Унапред обрачунати трошкови

- повезана правна лица у земљи	2.951	1.172
- остала правна лица у земљи	1.370	2.525
	4.321	3.697

Пословање са електронским новцем

На бази дозволе Народне банке Србије за издавање електронског новца која укључује и пружање платних услуга путем електронске готовине. Увођење електронске готовине у Србији, је савремена понуда на бази специфичних бенефита кроз примену апликације електронске готовине на домаћем тржишту и њено повезивање са лојалти системима у трговачким ланцима продаваца робе. Циљни бенефит примене електронске готовине је, да се на домаћем тржишту уведе ефективнији и лакши начин коришћења и плаћања у односу на постојећи начин плаћања путем платних картица. Имплементација тј. увођење у примену овог начина плаћања је веома сложен процес али би његова имплементација на домаћем тржишту донела велике бенефите трговцима и обезбедила једноставну примену на купце.

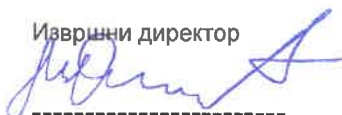
У току 2023. године институција електронског новца је на бази имплементираних софтверског решења за пословање са електронским новцем, отворила укупно 67 електронских новчаника од којих је 8 за продукционо тестирање и 59 електронских новчаника (44 активна) на бази потписаних уговора.

Укупно је издато 41.900 РСД електронског новца, што представља износ уплата на електронске новчанике ималаца/корисника) Од тих уплаћених средстава, потрошено је 27.918 РСД код два трговца/прихватиоца електронског новца са којима Институција има потписане уговоре о прихвату електронског новца.

Имаоци електронских новчаника су извршили неколико трансакција откупа у укупном износу од 1.018 РСД у циљу тестирања ове функционалности. Стање средстава на електронским новчаницима закључно са 31.12 2023. је 12.974 РСД.

Овај Преглед рачуноводствених података одобрен је од стране руководства Друштва 20. априла 2024. године и биће предат Народној банци Србије.

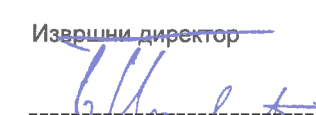
Извршни директор



Милан Огњановић



Извршни директор



Бранислав Поповић