Дигитално потписано
Latinović Savka
издавалац сертификата:
Javno preduzeće Pošta Srbije
29.04.2025. 13:53:52

DRUŠTVO ZA RAČUNOVODSTVO I REVIZIJU "REVIZIJA PLUS-PRO", D.O.O. BEOGRAD

Vojvode Dobrnjca br. 28
11000 Beograd
Tel. +381-11 339-0293

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Vlasniku i rukovodstvu društva Platna institucija - Vakel d.o.o. Šabac

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja društva Platna institucija - Vakel doo Šabac (u daljem tekstu: "Društvo") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2024. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu, izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i ostale napomene uz finansijske izveštaje.

Po našem mišljenju finansijski izveštaji istinito i objektivno prikazuju po svim materijalno značajnim aspektima finansijsko stanje Društva Platna institucija - Vakel doo Šabac na dan 31. decembra 2024. godine i rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima u Republici Srbiji i osnovama za prezentaciju datim u Napomenama uz priložene finansijske izveštaje.

Osnova za mišljenje

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

Skretanja pažnje

Skrećemo pažnju na Napomenu 26. uz priložene finansijske izveštaje u kojoj se navodi da u ovom trenutku nije moguće pouzdano proceniti iznos potencijalne obaveze koja može eventualno proisteći iz kontrole NBS koja se trenutno vrši u Platnoj Instituciji.

Naše mišljenje ne sadrži rezervu po ovom pitanju.

Ostale informacije sadržane u Godišnjem izveštaju o poslovanju Društva

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu ostalih informacija u skladu sa propisima Republike Srbije . Ostale informacije obuhvataju informacije sadržane u Godišnjem izveštaju o poslovanju koji ne uključuje finansijske izveštaje i Izveštaj revizora o njima za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2024.godine.
Naše mišljenje o finansijskim izveštajima se ne odnosi na ostale informacije. U vezi sa našom revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije, i pri tome razmotrimo da li postoji materijalno značajna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja i naših saznanja stečenih tokom revizije, ili se na drugi način čine materijalno pogrešnim.

Izveštaj nezavisnog revizora - nastavak

U vezi sa Godišnjim izveštajem o poslovanju, sproveli smo postupke propisane Zakonom o računovodstvu Republike Srbije. Ti postupci uključuju proveru da li je Godišnji izveštaj o poslovanju u formalnom smislu sastavljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije.

Na osnovu procedura sprovedenih tokom revizije, u meri u kojoj smo bili u mogućnosti da ocenimo, mišljenja smo da:

- Ostale informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju, su po svim materijalno značajnim pitanjima, usklađene sa informacijama prikazanim u finansijskim izveštajima Društva za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2024. godine,
- Priloženi Godišnji izveštaj o poslovanju za 2024. godinu je sastavljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije.

Na osnovu poznavanja i razumevanja Društva i njegovog okruženja stečenog tokom revizije, naša je odgovornost da saopštimo da li ostale informacije u Godišnjem izveštaju o poslovanju sadrže materijalno značajne pogrešne navode. Na osnovu postupaka koje smo sproveli, nismo utvrdili materijalno značajne pogrešne navode u Godišnjem izveštaju o poslovanju.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i ostalim propisima koji regulišu finansijsko poslovanje u Republici Srbiji i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.
Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške i izdavanje izveštaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

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

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbede osnovu za naše mišljenje. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni

iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne popuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.

- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.

- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Beograd, 29. April 2025.godine

Savka Latinović 200088651

Digitally signed by Savka Latinović 200088651
DN: c=RS, 2.5.4.97=MB:RS-17457535, 2.5.4.97=VATRS-102640269, o=Revizija Plus-Pro d.o.o. Beograd, serialNumber=PNORS-30069497154 17, serialNumber=CA:RS-200088651, sn=Latinović, givenName=Savka, cn=Savka Latinović 200088651
Date: 2025.04.29 13:41:56 +02'00'

DRUŠTVO ZA RAČUNOVODSTVENE USLUGE REVIZIJA PLUS-PRO DOO BEOGRAD

OVLAŠĆENI REVIZOR
Savka Latinović

Попуњава правно лице - предузетник		
Матични број **21410799**	Шифра делатности **6419**	ПИБ **110989887**
Назив **Društvo sa ograničenom odgovornošću VAKEL, Šabac-Platna institucija**		
Седиште **ШАБАЦ, КРАЉА МИЛУТИНА 146**		

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2024. 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		6.235	5.434	
01	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА (0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008)	0003		1.097	1.476	
010	1. Улагања у развој	0004				
011, 012 и 014	2. Концесије, патенти, лиценце, робне и услужне марке, софтвер и остала нематеријална имовина	0005	4	1.097	1.476	
013	3. Гудвил	0006				
015 и 016	4. Нематеријална имовина узета у лизинг и нематеријална имовина у припреми	0007				
017	5. Аванси за нематеријалну имовину	0008				
02	II. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0010 + 0011 + 0012 + 0013 + 0014 + 0015 + 0016)	0009	5	5.138	3.958	
020, 021 и 022	1. Земљиште и грађевински објекти	0010				
023	2. Постројења и опрема	0011		5.138	3.958	
024	3. Инвестиционе некретнине	0012				
025 и 027	4. Некретнине, постројења и опрема узети у лизинг и некретнине, постројења и опрема у припреми	0013				
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				
288	**В. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА**	0029				
	Г. ОБРТНА ИМОВИНА (0031 + 0037 + 0038 + 0044 + 0048 + 0057+ 0058)	0030		56.494	44.181	
Класа 1, осим групе рачуна 14	I. ЗАЛИХЕ (0032 + 0033 + 0034 + 0035 + 0036)	0031		145	148	
10	1. Материјал, резервни делови, алат и ситан инвентар	0032				
11 и 12	2. Недовршена производња и готови производи	0033				
13	3. Роба	0034				
150, 152 и 154	4. Плаћени аванси за залихе и услуге у земљи	0035	6	145	148	
151, 153 и 155	5. Плаћени аванси за залихе и услуге у иностранству	0036				
14	II. СТАЛНА ИМОВИНА КОЈА СЕ ДРЖИ ЗА ПРОДАЈУ И ПРЕСТАНАК ПОСЛОВАЊА	0037				
20	III. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ (0039 + 0040 + 0041 + 0042 + 0043)	0038		557	50	
204	1. Потраживања од купаца у земљи	0039	7	557	50	
205	2. Потраживања од купаца у иностранству	0040				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
200 и 202	3. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у земљи	0041				
201 и 203	4. Потраживања од матичног, зависних и осталих повезаних лица у иностранству	0042				
206	5. Остала потраживања по основу продаје	0043				
21, 22 и 27	IV. ОСТАЛА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА (0045 + 0046 + 0047)	0044	8	19.830	19.757	
21, 22 осим 223 и 224, и 27	1. Остала потраживања	0045		19.816	19.743	
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0046		14	14	
224	3. Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса	0047				
23	V. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0049 + 0050 + 0051 + 0052 + 0053 + 0054 + 0055 + 0056)	0048				
230	1. Краткорочни кредити и пласмани - матично и зависна правна лица	0049				
231	2. Краткорочни кредити и пласмани - остала повезана лица	0050				
232, 234 (део)	3. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у земљи	0051				
233, 234 (део)	4. Краткорочни кредити, зајмови и пласмани у иностранству	0052				
235	5. Хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности	0053				
236 (део)	6. Финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз Биланс успеха	0054				
237	7. Откупљене сопствене акције и откупљени сопствени удели	0055				
236 (део), 238 и 239	8. Остали краткорочни финансијски пласмани	0056				
24	VI. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ	0057	9	35.822	24.226	
28 (део), осим 288	VII. КРАТКОРОЧНА АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0058		140		
	Д. УКУПНА АКТИВА = ПОСЛОВНА ИМОВИНА (0001 + 0002 + 0029 + 0030)	0059		62.729	49.615	
88	**Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА**	0060				
	ПАСИВА					
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0403 + 0404 + 0405 + 0406 - 0407 + 0408 + 0411 - 0412) ≥ 0	0401		48.228	37.380	
30, осим 306	I. ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0402	10	96.260	92.260	
31	II. УПИСАНИ А НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0403				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
306	III. ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	0404				
32	IV. РЕЗЕРВЕ	0405				
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	11	6.848		
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0409				
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0410		6.848		
	VIII. УЧЕШЋЕ БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0411				
35	IX. ГУБИТАК (0413 + 0414)	0412	11	54.880	54.880	
350	1. Губитак ранијих година	0413		54.880	41.369	
351	2. Губитак текуће године	0414			13.511	
	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0416 + 0420 + 0428)	0415				
40	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0417+0418+0419)	0416				
404	1. Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	0417				
400	2. Резервисања за трошкове у гарантном року	0418				
40, осим 400 и 404	3. Остала дугорочна резервисања	0419				
41	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0421 + 0422 + 0423 + 0424 + 0425 + 0426 + 0427)	0420				
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	0421				
411 (део) и 412 (део)	2. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у земљи	0422				
411 (део) и 412 (део)	3. Дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе према матичном, зависним и осталим повезаним лицима у иностранству	0423				
414 и 416 (део)	4. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у земљи	0424				
415 и 416 (део)	5. Дугорочни кредити, зајмови и обавезе по основу лизинга у иностранству	0425				
413	6. Обавезе по емитованим хартијама од вредности	0426				

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ		
				Текућа година	Претходна година	
					Крајње стање _____ 20__.	Почетно стање 01.01.20__.
1	2	3	4	5	6	7
419	7. Остале дугорочне обавезе	0427				
49 (део), осим 498 и 495 (део)	III. ДУГОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0428				
498	**В. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ**	0429				
495 (део)	**Г. ДУГОРОЧНИ ОДЛОЖЕНИ ПРИХОДИ И ПРИМЉЕНЕ ДОНАЦИЈЕ**	0430				
	Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0432 + 0433 + 0441 + 0442 + 0449 + 0453 + 0454)	0431		14.501	12.235	
467	I. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	0432				
42, осим 427	II. КРАТКОРОЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ (0434 + 0435 + 0436 + 0437 + 0438 + 0439 + 0440)	0433	12	11.000		
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	12	11.000		
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		1.720	6.238	
431 и 433	1. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у земљи	0443				
432 и 434	2. Обавезе према добављачима - матична, зависна правна лица и остала повезана лица у иностранству	0444				
435	3. Обавезе према добављачима у земљи	0445	13	1.720	6.238	
436	4. Обавезе према добављачима у иностранству	0446				
439 (део)	5. Обавезе по меницама	0447				
439 (део)	6. Остале обавезе из пословања	0448				
44,45,46, осим 467, 47 и 48	V. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0450 + 0451 + 0452)	0449		1.781	5.997	

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	14	1.781	5.997	
47,48 осим 481	2. Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода	0451				
481	3. Обавезе по основу пореза на добитак	0452				
427	VI. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА НАМЕЊЕНИХ ПРОДАЈИ И СРЕДСТАВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ ЈЕ ОБУСТАВЉЕНО	0453				
49 (део) осим 498	VII. КРАТКОРОЧНА ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	0454				
	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		62.729	49.615	
89	**Ж. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА**	0457				

У _____

дана _____20_____године

Законски заступник

Vanja Popović
200086840

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 **21410799**	Шифра делатности **6419**	ПИБ **110989887**
Назив **Društvo sa ograničenom odgovornošću VAKEL, Šabac-Platna institucija**		
Седиште **ШАБАЦ, КРАЉА МИЛУТИНА 146**		

БИЛАНС УСПЕХА

за период од 01.01.2024. до 31.12.2024. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (1002 + 1005 + 1008 + 1009 - 1010 + 1011 + 1012)	1001	15	46.366	28.964
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		46.366	28.964
610, 612 и 614	1. Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту	1006		46.366	28.964
611, 613 и 615	2. Приходи од продаје производа и услуга на иностраном тржишту	1007			
62	III. ПРИХОДИ ОД АКТИВИРАЊА УЧИНАКА И РОБЕ	1008			
630	IV. ПОВЕЋАЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1009			
631	V. СМАЊЕЊЕ ВРЕДНОСТИ ЗАЛИХА НЕДОВРШЕНИХ И ГОТОВИХ ПРОИЗВОДА	1010			
64 и 65	VI. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	1011			
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		39.627	43.652
50	I. НАБАВНА ВРЕДНОСТ ПРОДАТЕ РОБЕ	1014			
51	II. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ	1015	16	1.084	1.389
52	III. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ (1017 + 1018 + 1019)	1016	17	16.829	19.244
520	1. Трошкови зарада и накнада зарада	1017		14.487	16.571
521	2. Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	1018		2.195	2.673
52 осим 520 и 521	3. Остали лични расходи и накнаде	1019		147	
540	IV. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	1020	18	1.800	1.403
58, осим 583, 585 и 586	V. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (ОСИМ ФИНАНСИЈСКЕ)	1021			
53	VI. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	1022	19	1.320	1.466
54, осим 540	VII. ТРОШКОВИ РЕЗЕРВИСАЊА	1023			
55	VIII. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	1024	20	18.594	20.150

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		6.739	
	Г. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (1013 - 1001) ≥ 0	1026			14.688
	Д. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1028 + 1029 + 1030 + 1031)	1027	21		576
660 и 661	I. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1028			
662	II. ПРИХОДИ ОД КАМАТА	1029			576
663 и 664	III. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1030			
665 и 669	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	1031			
	Ђ. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1033 + 1034 + 1035 + 1036)	1032			
560 и 561	I. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ ИЗ ОДНОСА СА МАТИЧНИМ, ЗАВИСНИМ И ОСТАЛИМ ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	1033			
562	II. РАСХОДИ КАМАТА	1034			
563 и 564	III. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ	1035			
565 и 569	IV. ОСТАЛИ ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	1036			
	Е. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1027 - 1032) ≥ 0	1037			576
	Ж. ГУБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (1032 - 1027) ≥ 0	1038			
683, 685 и 686	**З. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА**	1039			
583, 585 и 586	**И. РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА**	1040			
67	**Ј. ОСТАЛИ ПРИХОДИ**	1041	22	128	358
57	**К. ОСТАЛИ РАСХОДИ**	1042			
	Л. УКУПНИ ПРИХОДИ (1001 + 1027 + 1039 + 1041)	1043		46.494	29.898
	Љ. УКУПНИ РАСХОДИ (1013 + 1032 + 1040 + 1042)	1044		39.627	43.652
	М. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1043 - 1044) ≥ 0	1045		6.867	
	Н. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1044 - 1043) ≥ 0	1046			13.754
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	23		243
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		19	
	П. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1045 - 1046 + 1047 - 1048) ≥ 0	1049		6.848	

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			13.511
	С. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	I. ПОРЕСКИ РАСХОД ПЕРИОДА	1051			
722 дуг. салдо	II. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОДИ ПЕРИОДА	1052			
722 пот. салдо	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОДИ ПЕРИОДА	1053			
723	**Т. ИСПЛАЋЕНА ЛИЧНА ПРИМАЊА ПОСЛОДАВЦА**	1054			
	Ћ. НЕТО ДОБИТАК (1049 - 1050 -1051 - 1052 + 1053 - 1054) ≥ 0	1055	24	6.848	
	У. НЕТО ГУБИТАК (1050 - 1049 + 1051 + 1052 - 1053 + 1054) ≥ 0	1056	24		13.511
	I. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	1057			
	II. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ	1058			
	III. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА УЧЕШЋИМА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	1059			
	IV. НЕТО ГУБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАТИЧНОМ ПРАВНОМ ЛИЦУ	1060			
	V. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
	1. Основна зарада по акцији	1061			
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији	1062			

У _____

дана _____20_____године

Законски заступник

Vanja Popović
200086840

Digitally signed by Vanja Popović 200086840
DN: C=RS, SERIALNUMBER=CA:RS-200086840, CN=Vanja Popović, G=Vanja, SN=Popović, OU=Vanja Popović 200086840
Reason: I am the author of this document
Location:
Date: 2024.04.08 11:38:26+02'00'
Foxit PDF Reader Version: 12.0.1

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 **21410799**	Шифра делатности **6419**	ПИБ **110989887**
Назив **Društvo sa ograničenom odgovornošću VAKEL, Šabac-Platna institucija**		
Седиште **ШАБАЦ, КРАЉА МИЛУТИНА 146**		

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

за период од 01.01.2024. до 31.12.2024. 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		6.848	
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1056)	2002			13.511
	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 иностран пословање				
	а) добици	2013			
	б) губици	2014			
336	4. Добици или губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока				
	а) добици	2015			
	б) губици	2016			
337	5. Добици или губици по основу хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат				
	а) добици	2017			
	б) губици	2018			
	I. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) - (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) ≥ 0	2019			
	II. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018) - (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017) ≥ 0	2020			
	III. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА	2021			
	IV. ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОД НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА	2022			
	V. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2019 - 2020 - 2021 + 2022) ≥ 0	2023			
	VI. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2020 - 2019 + 2021 - 2022) ≥ 0	2024			
	В. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 - 2002 + 2023 - 2024) ≥ 0	2025		6.848	
	II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2002 - 2001 + 2024 - 2023) ≥ 0	2026			13.511
	Г. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК (2028 + 2029) = АОП 2025 ≥ 0 или АОП 2026 > 0	2027			
	1. Приписан матичном правном лицу	2028			
	2. Приписан учешћима без права контроле	2029			

У _____

дана _____20_____године

Законски заступник
Vanja Popović
200086840

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 **21410799**	Шифра делатности **6419**	ПИБ **110989887**
Назив **Društvo sa ograničenom odgovornošću VAKEL, Šabac-Platna institucija**		
Седиште **ШАБАЦ, КРАЉА МИЛУТИНА 146**		

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период од 01.01.2024. до 31.12.2024. 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**	58.860	**4010**		**4019**		**4028**	
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**	58.860	**4012**		**4021**		**4030**	
4.	Нето промене у ____ години	4004	33.400	4013		4022		4031	
5.	**Стање на дан 31.12. _____ године (р.бр. 3+4)**	**4005**	92.260	**4014**		**4023**		**4032**	
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**	92.260	**4016**		**4025**		**4034**	
8.	Нето промене у ____ години	4008	4.000	4017		4026		4035	
9.	**Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 7+8)**	**4009**	96.260	**4018**		**4027**		**4036**	

Позиција	ОПИС	АОП	Рев. рез. и нер. доб. и губ. (група 33)	АОП	Нераспоређени добитак (група 34)	АОП	Губитак (група 35)	АОП	Учешће без права контроле
	1		6		7		8		9
1.	**Стање на дан 01.01.____ године**	**4037**		**4046**		**4055**	41.369	**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**		**4057**	41.369	**4066**	
4.	Нето промене у ____ години	4040		4049		4058	13.511	4067	
5.	**Стање на дан 31.12. _____ године (р.бр. 3+4)**	**4041**		**4050**		**4059**	54.880	**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**		**4061**	54.880	**4070**	
8.	Нето промене у ____ години	4044		4053	6.848	4062		4071	
9.	**Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 7+8)**	**4045**		**4054**	6.848	**4063**	54.880	**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**	17.491	**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**	17.491	**4084**	
4.	Нето промене у ____ години	4076		4085	
5.	**Стање на дан 31.12. _____ године (р.бр. 3+4)**	**4077**	37.380	**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**	37.380	**4088**	
8.	Нето промене у ____ години	4080		4089	
9.	**Стање на дан 31.12. ____ године (р.бр. 7+8)**	**4081**	48.228	**4090**	

У _____

дана _____20_____године

Законски заступник

Vanja Popovic 200086840

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 **21410799**	Шифра делатности **6419**	ПИБ **110989887**
Назив **Društvo sa ograničenom odgovornošću VAKEL, Šabac-Platna institucija**		
Седиште **ШАБАЦ, КРАЉА МИЛУТИНА 146**		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2024. до 31.12.2024. 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	42.609	24.097
1. Продаја и примљени аванси у земљи	3002	42.609	23.521
2. Продаја и примљени аванси у иностранству	3003		
3. Примљене камате из пословних активности	3004		
4. Остали приливи из редовног пословања	3005		576
II. Одливи готовине из пословних активности (1 до 8)	3006	43.027	39.368
1. Исплате добављачима и дати аванси у земљи	3007	25.646	20.032
2. Исплате добављачима и дати аванси у иностранству	3008		
3. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3009	17.179	19.263
4. Плаћене камате у земљи	3010		
5. Плаћене камате у иностранству	3011		
6. Порез на добитак	3012		
7. Одливи по основу осталих јавних прихода	3013	202	73
8. Остали одливи из пословних активности	3014		
III. Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	3015		
IV. Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	3016	418	15.271
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	3017	11.000	
1. Продаја акција и удела	3018		
2. Продаја нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3019		
3. Остали финансијски пласмани	3020	11.000	
4. Примљене камате из активности инвестирања	3021		
5. Примљене дивиденде	3022		
II. Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 3)	3023	2.986	2.254
1. Куповина акција и удела	3024		
2. Куповина нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3025	2.986	2.254

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	8.014	
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	3028		2.254
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (1 до 7)	3029	4.000	7.000
1. Увећање основног капитала	3030	4.000	7.000
2. Дугорочни кредити у земљи	3031		
3. Дугорочни кредити у иностранству	3032		
4. Краткорочни кредити у земљи	3033		
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		
1. Откуп сопствених акција и удела	3038		
2. Дугорочни кредити у земљи	3039		
3. Дугорочни кредити у иностранству	3040		
4. Краткорочни кредити у земљи	3041		
5. Краткорочни кредити у иностранству	3042		
6. Остале обавезе	3043		
7. Финансијски лизинг	3044		
8. Исплаћене дивиденде	3045		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	3046	4.000	7.000
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	3047		
Г. СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3017 + 3029)	3048	57.609	31.097
Д. СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3006 + 3023 + 3037)	3049	46.013	41.622
Ђ. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3049) ≥ 0	3050	11.596	
Е. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3049 - 3048) ≥ 0	3051		10.525
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3052	24.226	34.751
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3053		
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3054		
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3050 - 3051 + 3052 + 3053 - 3054)	3055	35.822	24.226

У _____

дана _____20_____године

Законски заступник
Vanja Popović
200086840

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).

NAPOMENE UZ KORIGOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2024. GODINU

Platna institiucija - VAKEL D.O.O. ŠABAC
Kralja Milutina 146, Šabac
PIB 110989887
MB 21410799

1. OPŠTE INFORMACIJE O DRUŠTVU

Pun naziv društva: Društvo sa ograničenom odgovornošću VAKEL, Šabac- Platna institucija

Skraćen naziv društva: Platna institucija - VAKEL doo Šabac

Osnovna delatnost: 6419- Ostalo monetarno posredovanje.
Matični broj Društva: 21410799
Poreski identifikacioni broj: 110989887

Sedište Društva je u Šapcu ulica Kralja Milutina 146.
Društvo je razvrstano kao veliko pravno lice.

Društvo Vakel D.O.O. iz Šapca (dalje: **Društvo**) je osnovano 17.08.2018. godine kao društvo ograničene odgovornosti . Osnivač Društva je Vanja Popović sa 100% učešća u kapitalu.

Društvo je dana 06.06.2019. godine dobilo Dozvolu NBS za obavljanje platnih usluga u skladu sa Zakonom o platnim uslugama .
Korigovani finansijski izveštaji su odobreni od strane direktora društva dana 25.04.2025. godine.

1.1. DELATNOST

Društvo je registrovano kao platna institucija i obavlja poslove iz čl.4. Zakona o platnim uslugama “Službeni Glasnik RS” 139/2014 tačke od 1,2,3,4 i 6.

1.Usluge prenosa novčanih sredstava s platnog računa, odnosno na platni račun, i to transferom odobrenja, direktnim zaduženjem, uključujući jednokratno direktno zaduženje i korišćenjem platne kartice ili sličnog sredstva.

2.Usluge izvršavanja novčane doznake kod koje pružalac platnih usluga prima platiočeva novčana sredstva bez otvaranja platnog računa za platioca ili primaoca plaćanja, isključivo radi stavljanja tih sredstava na raspolaganje primaocu plaćanja ili radi prenosa tih sredstava primaočevom pružaocu platnih usluga, koji ih stavlja na raspolaganje primaocu plaćanja.

Platna institucija vrši realizaciju novčanih doznaka unutar Republike Srbije.
Pored navedene pretežne delatnosti Društvo ne obavlja druge delatnosti.

1.2. ORGANI DRUŠTVA

Prema Statutu, organi Društva su:

-Skupština, kao organ vlasnika kapitala i
-Direktor, kao organ poslovođenja.

1.3. ZAPOSLENI

Društvo je na dan 31.12.2024. godine je imalo 9 zaposlenih.

Društvo u skladu sa Zakonom o platnim uslugama (Sl Glasnik RS 139/2014) u daljem tekstu "ZAKON" ima uspostavljenu funkciju interne revizije i menadžera rizika u delu upravljanja rizicima.

Interna kontrola I interna revizija

Društvo u skladu sa zakonom ima uvedenu funkciju interne revizije i razvijenu internu kontrolu. U domenu interne kontrole Društvo je razvilo strategije za upravljanje rizicima i u samoj Platnoj instituciji i kod Zastupnika, rizici se prikupljaju i rangiraju. Takođe, Društvo ima dobro definisano kontrolno okruženje i kontrolne aktivnosti koje se definišu velikim brojem Procedura koje uređuju protok informacija, dokumentacije i kadrova Društva. Društvo je izradilo I osnovnu dokumentaciju za dobijanje dozvole za pružanje platnih usluga u skladu sa Zakonom. U delu informisanja i komunikacija Društvo ima razvijen sistem zaštite i informacione politike.
Interna revizija je za 2024. godinu sačinila Plan interne revizije po kome su predmet interne revizije bile procedure koje u svom radu primenjuje Platna institucija. Prema godišnjem Planu, izvršene su fizičke kontrole o načinu rada i postupanja Zastupnika i njihova uskladjenost poslovanja u skladu sa Zakonom.

2.OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

Društvo vodi evidencije i sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije ("Sl. glasnik RS", br. 73/2019 i 44/2021 - dr. zakon) i ostalom primenjivom zakonskom regulativom u Republici Srbiji.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu, velika pravna lica, pravna lica koja imaju obavezu sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja (matična pravna lica), javna društva, odnosno društva koja se pripremaju da postanu javna u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala Republike Srbije, nezavisno od veličine, za priznavanje, vrednovanje, prezentaciju i obelodanjivanje pozicija u finansijskim izveštajima primenjuju Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, čiji je prevod na srpski jezik objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija.

Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja objavljeni na srpskom jeziku od strane Ministarstva finansija uključuju Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje, Međunarodne računovodstvene standarde (MRS) i Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (MSFI) izdate od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde kao i tumačenja standarda izdate od strane Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ali ne uključuju osnove za zaključivanje, ilustrativne primere, uputstva za primenu, komentare, izdvojena mišljenja kao ni druge pomoćne materijale izuzev u slučajevima kada su oni eksplicitno uključeni kao sastavni deo standarda ili tumačenja.

MRS, MSFI i tumačenja objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenja računovodstvenih standarda do januara 2017. godine su zvanično prevedeni rešenjem Ministarstva Finansija Republike Srbije o utvrđivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (broj rešenja 401-00-4351/2020-16 od 10. septembra 2020. godine) i objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije broj 123/2020 od 13. oktobra 2020. i 125/2020 od 22. oktobra 2020. godine i primenjuju se prilikom pripreme finansijskih izveštaja za godišnje periode koji se završavaju na ili posle 31. decembra 2021. godine. Izmene i dopune MSFI i tumačenja koja su objavljena nakon januara 2017. godine nisu primenjene prilikom pripreme priloženih finansijskih izveštaja.

Pored toga, priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa zahtevima Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za privredna društva, zadruge i preduzetnike (Službeni glasnik Republike Srbije broj 89/2020) i Pravilnika o sadržini i formi obrazaca finansijskih izveštaja za privredna društva, zadruge i preduzetnike (Službeni glasnik Republike Srbije broj 89/2020). Navedeni pravilnici koji regulišu prezentaciju finansijskih izveštaja imaju prvenstvo primene u odnosu na zahteve koje u tom pogledu definišu MSFI koji su objavljeni od strane Ministarstva finansija.

Zbog gore navedenih odstupanja ovi finansijski izveštaji nisu u skladu sa MSFI.

Društvo je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenilo računovodstvene politike

obelodanjene u daljem tekstu Napomene 3, koje su zasnovane na važećim računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srbije. Ove politike su konzistentno primenjene na sve prikazane godine.

Finansijski izveštaji su iskazani u hiljadama dinara (RSD) odnosno u funkcionalnoj valuti koja je domicilna valuta Republike Srbije, a prikazani su u formatu propisanom Pravilnikom o sadržini i formi obrasca finansijskih izveštaja za privredna društva, zadruge i preduzetnike ("Službeni glasnik RS" br. 89/2020).

Uporedne podatke čine finansijski izveštaji Društva za 2023. godinu sastavljeni u skladu sa Računovodstvenim propisima Republike Srbije.

2.1. Korišćenje procena

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

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene su predmet redovnih provera. Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane, u slučaju da procena ima uticaj samo na dati period, ili za period u kojem su revidirane i za buduće periode.

2.2.Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji su sastavljeni pod pretpostavkom da će Društvo nastaviti sa poslovanjem u neograničenom vremenskom periodu.

2.3. Lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja

Za finansijske izveštaje Društva odgovorna su sledeća lica:

- Vanja Popović, direktor Društva
- Ivana Kostić, služba računovodstva

3.PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje ovih finansijskih izveštaja navedene su u daljem tekstu. Ove politike su konzistentno primenjene u uporednim finansijskim izveštajima.

3.1. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se priznaje kao imovina ako, i samo ako su zadovoljeni sledeći uslovi:

1) ako je verovatno da će se buduće ekonomske koristi povezane sa tom imovinom prilivati u pravno lice,
2) ako se nabavna vrednost/cena koštanja može pouzdano odmeriti,
3) ako imovina nije rezultat interno nastalih izdataka koji se odnose na nematerijalno sredstvo.

Sva ulaganja u interno generisana nematerijalna ulaganja, kao što su: troškovi istraživanja i razvoja, interno dobijene robne marke, logo firme, izdavački naslovi, liste kupaca i druge slične stavke, pravni, administrativni i drugi troškovi nastali prilikom osnivanja novog društva, pokretanja fabrike ili postrojenja, lansiranja novog proizvoda, razvoj nove delatnosti procesa, aktivnosti obuke, troškovi reklame i propagande, premeštanje ili reorganizacija dela ili celog društva, se priznaju odmah kao rashod kada nastanu.

Nematerijalna imovina se inicijalno priznaje po nabavnoj vrednosti. Nabavnu vrednost nematerijalne imovine čini:

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

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

Korisni vek trajanja nematerijalne imovine je 7 godina, osim za nematerijalnu imovinu koja nastaje iz ugovornih ili drugih zakonskih prava kada korisni vek ne može da bude duži od perioda tih ugovornih ili drugih zakonskih prava ali može da bude kraći u zavisnosti od procene rukovodstva u vezi sa periodom korišćenja te imovine.

Prilikom sprovođenja amortizacije primenjuje se proporcionalni metod amortizacije. Propisana stopa za amortizaciju nematerijalne imovine čiji je korisni vek 7 godina iznosi 15%.

Nematerijalna imovina u pripremi ne podleže obračunu amortizacije.

3.2. Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine postrojenja i oprema se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti odnosno po ceni koštanja za srestva izrađena u sopstvenoj režiji. Nabavnu vrednost čini fakturna vrednost dobavljača uvećana za sve troškove koji se mogu direktno pripisati ovim sredstvima do njihovog dovođenja u stanje funkcionalne pripravnosti.

Pod nekretninom ili opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vek upotrebe duži od jedne godine. Naknadni izdaci u nekretnine, postrojena i opremu se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Društvu

i da izdaci mogu pouzdano da se izmere. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine, postrojenja i oprema se iskazuju po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja, umanjenoj za ukupan iznos obračunate amortizacije i ukupan iznos gubitka zbog obezvređenja.

Obračun amortizacije počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je sredstvo stavljeno u upotrebu. Amortizacione stope se revidiraju svake godine radi obračuna amortizacije koja održava stvarni utrošak ovih sredstava u toku poslovanja i preostali nameravani vek njihovog korišćenja.

Sredstvo se isknjižava iz evidencije u momentu otuđenja ili ukoliko se ne očekuju buduće ekonomske koristi od upotrebe tog sredstva. Dobici ili gubici po osnovu prodaje ili otpisa sredstava (kao razlika između neto prodajne vrednosti i knjigovodstvene vrednosti) priznaju se u bilansu uspeha odgovarajućeg perioda.

3.3. Zalihe materijala

Zalihe se vrednuju po nabavnoj ceni odnosno po ceni koštanja ili neto prodajnoj ceni, ako je ona niža. Nabavnu vrednost predstavlja vrednost po fakturi dobavljača uvećana za transportne i ostale zavisne troškove nabavke.

Ispravka vrednosti zaliha vrši se na teret računa grupe 58- Rashodi po osnovu obezvređenja imovine u slučajevima kada se oceni da je potrebno svesti vrednost zaliha na njihovu neto prodajnu vrednost. Ispravka vrednosti datih avansa vrši se za date avanse starosti preko godinu dana.

3.4. Finansijska sredstva (imovina)

Klasifikacija i inicijalno priznavanje finansijskih sredstava

Društvo određuje klasifikaciju svojih finansijskih sredstava prilikom početnog priznavanja kao finansijska sredstva koja se naknadno odmeravaju po amortizovanoj vrednosti, po fer vrednosti kroz ostali rezultat ili po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Klasifikacija finansijskih sredstava prilikom inicijalnog priznavanja zavisi od karakteristika ugovornih novčanih tokova sredstva i poslovnog modela Društva za njihovo upravljanje. Sa izuzetkom potraživanja od kupaca koja ne sadrže značajnu komponentu finansiranja ili za koje je Društvo primenilo praktičnu olakšicu, Društvo inicijalno priznaje finansijska sredstva po fer vrednosti uvećanoj za naknadne procene, u slučaju finansijskih sredstava koja nisu po fer vrednosti kroz bilans uspeha, direktne troškove transakcije. Potraživanja od kupaca koje ne sadrže značajnu komponentu finansiranja ili ona za koja je Društvo primenilo praktičnu olakšicu se odmeravaju po ceni transakcije utvrđenoj u skladu sa MSFI 15.

Da bi finansijsko sredstvo bilo klasifikovano i odmeravano po amortizovanom trošku ili po fer vrednosti kroz ukupan ostali rezultat, njegovi tokovi gotovine treba da odražavaju isključivo plaćanje glavnice i kamate. Ova procena se vrši na nivou instrumenta.

Poslovni model Društva za upravljanje finansijskim sredstvima se odnosi na to kako Društvo upravlja sredstvima kako bi generisala novčane tokove. Poslovni model se određuje da li novčani tokovi nastaju kao rezultat naplate ugovornih novčanih tokova, prodaje finansijskih sredstava ili kao rezultat oba modela.

Naknadno odmeravanje finansijskih sredstava

Za svrhe naknadnog odmeravanja, finansijska sredstva se klasifikuju u 4 kategorije:

finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (dužnički instrumenti);

finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ukupan ostali rezultat (dužnički instrumenti);

finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ukupan ostali rezultat bez prenosa ukupnih dobitaka i gubitaka u bilans uspeha po prestanku priznavanja (vlasnički instrumenti ili instrumenti kapitala) i

finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti (dužnički instrumenti)

Društvo odmerava finansijska sredstva po fer vrednosti ako su ispunjena sledeća 2 kriterijuma:

-finansijsko sredstvo se drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje radi naplate ugovorenih novčanih tokova i

-ugovorne odredbe finansijskog sredstva definišu tokove gotovine na određene datume koji su isključivo plaćanja glavnice i kamate na neizmirenu glavnicu.

Finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti se naknadno mere primenom metoda efektivne kamatne stope i testiraju se na obezvređenje. Dobici ili gubici se priznaju u bilansu uspeha po prestanku priznavanju sredstva, po modifikaciji ili obezvređenju.

Finansijska sredstva Društva u ovoj kategoriji obuhvataju potraživanja od kupaca i ostala potraživanja.

Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ukupan ostali rezultat (dužnički instrumenti)

Društvo vrednuje dužničke instrumente po fer vrednosti kroz ukupan ostali rezultat pod uslovom da su ispunjena sledeća 2 uslova:

finansijsko sredstvo se drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj i držanje radi naplate ugovornih novčanih tokova i prodaja i

ugovorne odredbe finansijskog sredstva definišu tokove gotovine na određene datume koji su isključivo plaćanja glavnice i kamate na neizmirenu glavnicu.

Kod ovih instrumenata prihodi od kamate, kursne razlike i gubici od obezvređenja ili ukidanja obezvređenja se priznaju u bilansu uspeha i izračunavaju na isti način kao kod finansijskih sredstava po amortizovanoj vrednosti. Preostale promene u fer vrednosti se priznaju u ukupnom ostalom rezultatu. Prilikom prestanka priznavanja, kumulativne promene fer vrednosti koja je bila priznata u ukupnom ostalom rezultatu se prenose u bilans uspeha.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ukupan ostali rezultat (vlasnički instrumenti ili instrumenti kapitala)

Prilikom inicijalnog priznavanja, Društvo može da odabere da klasifikuje ulaganja u instrumente kapitala kao ulaganja u instrumente kapitala naznačene po fer vrednosti kroz ukupan ostali rezultat. Klasifikacija se opredeljuje na nivou pojedinačnog finansijskog instrumenta.

Dobici i gubici na ove instrumente se nikada ne reklasifikuju u bilans uspeha. Prihodi od dividendi se priznaju u bilansu uspeha u momentu kada je ustanovljeno pravo Društva na naplatu, izuzev kada Društvo ostvaruje korist od ove naknade u vidu povraćaja dela nabavne vrednosti finansijske imovine, i u tom slučaju, ovi dobici se priznaju u ukupnom ostalom rezultatu. Vlasnički instrumenti ove kategorije nisu predmet obezvređenja.

U slučaju vlasničkih instrumenata koji nisu kotirani na berzi, u ograničenim okolnostima njihova nabavna vrednost može biti odgovarajuća procena fer vrednosti. Ovo može biti slučaj kada nije dostupno dovoljno skorijih informacija neophodnih za utvrđivanje fer vrednosti, ili kada postoji širok spektar mogućih vrednovanja fer vrednosti, a nabavna vrednost predstavlja najbolju procenu fer vrednosti u okviru tog aspekta.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha uključuju finansijsku imovinu koja se drži radi trgovine, finansijske derivate (osim ako su opredeljena kao efektivni hedžing instrument), imovinu koja je opredeljena po fer vrednosti prilikom početnog priznavanja ili je obavezno njeno vrednovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijsku imovinu sa novčanim tokovima koji nisu samo plaćanja glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

Finansijska imovina se klasifikuje kao ona koja se drži radi trgovine ako je pribavljena sa

ciljem prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti.

Promene u fer vrednosti ove finansijske imovine se priznaju u bilansu uspeha.

3.5.Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

1. gotovina u blagajni,
2. sredstva po viđenju koja se drže na računima banaka,
3. oročena sredstva na računima banaka do 90 dana,

Novčana sredstva se vrednuju po njihovoj nominalnoj vrednosti. Ukoliko je reč o novčanim sredstvima u stranoj valuti ona se vrednuju po zvaničnom srednjem kursu valute objavljenom od strane Narodne banke Srbije.

3.6. Ključne računovodstvene procene i pretpostavke

Društvo pravi procene i pretpostavke koje se odnose na budućnost. Rezultirajuće računovodstvene procene će, po definiciji, retko biti jednake ostvarenim rezultatima. Rukovodstvo koristi sledeće procene prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja:

Rezervisanja po osnovu otpremnina i jubilarnih nagrada

Rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade se odmeravaju po sadašnjoj vrednosti očekivanih budućih odliva primenom diskontne stope. Kako Društvo trenutno nema veliki broj radnika ova rezervisanja imaju zanemarljiv uticaj na bilanse Društva.

Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Pravni sektor Društva procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka. Kako društvo nema sudskih sporova po tom osnovu nije vršeno rezervisanje.

Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski krediti mogu iskoristiti. Značajna procena od strane rukovodstva Društva je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike.

3.7. Potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Potencijalna obaveza je moguća ali neizvesna obaveza, ili sadašnja obaveza koja nije priznata zato što ne zadovoljava uslov da bude priznata kao obaveza. Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala. U okviru potencijalnih obaveza društvo obelodanjuje potencijalne obaveze po osnovu sudskih sporova, datih jemstava, garancija itd.

Društvo ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

3.8. Primena MSFI 16 Lizing

MSFI 16 Lizing uvodi novu definiciju lizinga. Suštinska razlika između definicije lizinga kod korisnika lizinga prema MRS 17 i definicije iz MSFI 16 je pojam kontrole. Prema MSFI 16, ugovor predstavlja lizing ili sadrži lizing ukoliko se njime prenosi pravo na kontrolu upotrebe identifikovanog sredstva tokom određenog perioda u zamenu za naknadu. Kontrola postoji tj. preneta je ukoliko korisnik lizinga ima pravo da ostvaruje suštinski sve ekonomske koristi upotrebom identifikovanog sredstva i pravo da upravlja upotrebom tog sredstva. Standardom se utvrđuju osnovni principi u vezi sa priznavanjem, obelodanjivanjem i prezentacijom ugovora o zakupu za obe ugovorne strane, tj. zakupca i zakupodavca. Centralna ideja ovog novog standarda je da zakupac generalno priznaje sve ugovore o zakupu i odgovarajuća prava i obaveze u bilansu stanja. Osnovni cilj MSFI 16 je da se izbegne prezentacija zakupa van izveštaja o finansijskoj poziciji. Prema MSFI 16, ugovori o zakupu se više ne klasifikuju kao „operativni“ ili „finansijski“. Umesto toga, imovina sa pravom korišćenja i obaveza zakupa se priznaju za sve zakupnine od sada. Imovina sa pravom korišćenja se inicijalno meri po nabavnoj vrednosti, koja obuhvata početni iznos obaveze po osnovu lizinga prilagođenu za bilo koje plaćanje lizinga izvršenu pre datuma početka, plus sve početne direktne troškove i procenu troškova demontaže, uklanjanja ili obnavljanja osnovnog sredstva, umanjene za bilo koje primljene podsticaje za zakup. Imovina sa pravom korišćenja se naknadno amortizuje korišćenjem linearne metode. Obaveza za lizing se početno meri po sadašnjoj vrednosti plaćanja zakupnine koja se plaća tokom trajanja lizinga, diskontovana korišćenjem kamatne stope implicitne u zakupu ili, ako se ta stopa ne može na taj način utvrditi, obračunaće se korišćenjem inkrementalne stope zaduživanja Društva. Jedini izuzetak su zakupi sa ukupnim trajanjem zakupa od 12 meseci ili manje, kao i za zakup niskih vrednosti (tumačenje IASB-a je da je zakup male vrednosti zakup onog lizing sredstva čija je vrednost kao novog USD 5.000 ili manje). U slučajevima navedenih izuzetaka moguće je nastaviti priznavanje u okvirutroškova proizvodnih usluga (troškovi zakupa). Što se tiče zakupodavaca, odredbe MRS 17 su u velikoj meri usvojene u novom MSFI 16. Računovodstvo zakupodavca (davaoca lizinga) stoga i dalje zavisi od toga koja strana ima materijalne mogućnosti i rizike u imovini lizinga.
Priznavanje “prava korišćenja” imovine na strani aktive i odgovarajućih obaveza po osnovu lizinga na strani pasive, dovodi do povećanja ukupne aktive / pasive. Pošto se na strani pasive povećavaju samo obaveze, a sve ostale stavke ostaju iste, odnos kapitala se smanjuje. Ukupan iznos troškova koji se naplaćuju tokom trajanja zakupa ostaje isti, ali vremenska raspodela i raspodela na različite delove bilansa uspeha se menja. Shodno MRS 17, troškovi u vezi sa operativnim lizingom se generalno priznaju linearnom metodom u

stvarnom iznosu izvršenih plaćanja u operativnim troškovima. U skladu sa MSFI 16, troškovi se dele između troškova kamate i amortizacije, što je već bio pristup usvojen za finansijski lizing u skladu sa prethodnim standardom. Troškovi kamata se obračunavaju na osnovu metode efektivne kamatne stope i umanjuju tokom perioda trajanja lizinga, dok se amortizacija generalno sprovodi na linearnoj osnovi, što za posledicu ima degresivan razvoj troškova uz pomeranje troškova u ranije periode.
U Izveštaju o tokovima gotovine lizing rate se prikazuju u okviru novčanih tokova iz finansijskih aktivnosti, dok se plaćena kamata obuhvata kao i kamata za druge vidove finansiranja. U slučaju zakupa niske vrednostiili kratkoročnih zakupa (zakupi sa ukupnim trajanjem zakupa od 12 meseci ili manje), kao i za varijabilna plaćanja koja nisu uključena u obaveze po osnovu lizinga, promene se prikazuju u okviru poslovnih aktivnosti.

Društvo kao korisnik lizinga

Društvo je pokrenulo aktivnosti za implementaciju ovog standarda i procenu analize uticaja prve primene MSFI 16 Lizing. U 2023 godini Društvo nije imalo zaključene ugovore na koje bi se primemnile odredbe standarda MSFI 16.Odnosno Društvo je odabralo da ne prizna pravo korišćenja sredstva i obavezu po osnovu lizinga za lizing sredstava male vrednosti i kratkoročni lizing (period lizinga do 12 meseci). Društvo priznaje lizing plaćanja u vezi sa ovim ugovorima kao trošak proporcionalno tokom perioda lizinga.

3.9. Finansijske obaveze

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

Finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti, uvećanoj za direktno pripisive troškove transakcija. Izuzetno od opšteg pravila početnog priznavanja finansijskih obaveza, kratkoročne beskamatne obaveze kod kojih je efekat diskontovanja nematerijalan, inicijalno se priznaju po originalnoj fakturnoj vrednosti.

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

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

Dužnički instrumenti (obaveze po osnovu menica i zajmova) klasifikovani kao kratkoročne obaveze treba da se odmeravaju po nediskontovanom iznosu gotovine ili druge naknade za koju se očekuje da bude plaćena ili primljena umanjeno za eventualno obezvređenje.

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

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

3.10. Primanja zaposlenih

(a) Porezi I doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

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

(b) Otpremnine i jubilarne nagrade

Društvo nije izvršilo aktuarsku procenu sadašnje vrednosti ove obaveze i nije formiralo rezervisanje po tom osnovu. Rukovodstvo Društva veruje da takva rezervisanja, ukoliko bi bila procenjena, ne bi mogla da imaju materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje Društva.

3.11. Prihodi

(a) Prihod od prodaje usluga

Prihodi se odmeravaju po pravičnoj vrednosti primljene naknade ili naknade koja će se primiti i predstavljaju iznose koji se dobijaju za izvršene usluge u toku redovnog poslovanja, umanjene za date popuste, povraćaje i poreze pri prodaji.

Prihodi i rashodi od provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem platnih usluga kao i usluga koje se odnose na izdavanje elektronskog novca, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Društvo priznaje prihod kada se iznos prihoda može pouzdano izmeriti i kada je verovatno da će u budućnosti Društvo imati priliv ekonomskih koristi. Prihod se priznaje u visini fer vrednosti primljenog iznosa ili potraživanja po osnovu prodaje roba i usluga u toku normalnog poslovanja Društva. Prihod se iskazuje bez PDV-a, povraćaja robe, rabata i popusta.

Prihodi Društva su nastali od pružanja platnih usluga:

- usluge izdavanja platnih instrumenata i/ili prihvatanja ovih instrumenata na osnovu kojeg pružalac platnih usluga primaocu plaćanja omogućava izvršavanje platnih transakcija koje inicira platilac upotrebom određenog platnog instrumenta. Po osnovu usluga, ključna obaveza činjenja Društva je da bude spremno da izvrši pružanje platne usluge.

(b) Finansijski prihodi

Finansijski prihodi obuhvataju prihode od kamata, kursnih razlika i ostali finansijski prihodi, ostvareni iz odnosa sa matičnim, zavisnim i ostalim povezanim pravnim licima.

(a) Prihod od kamata

Prihodi od kamata se priznaju ako:

je verovatan priliv ekonomskih koristi povezanih sa tom transakcijom u entitet;

se iznos prihoda može pouzdano izmeriti.

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

(b) Prihod od zakupnina

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

(c) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi se priznaje kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

3.12. Rashodi

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

(a) Poslovni rashodi

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

(b) Finansijski rashodi

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

3.13. Tekući porez

Porez na dobitak obračunava se primenom stope od 15% na poresku osnovicu iskazanu u poreskom bilansu.
Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Gubici iz tekućeg perioda mogu se preneti na račun dobiti utvrđene u godišnjem poreskom bilansu iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.
Obračunati tekući porez se priznaje kao obaveza i rashod u obračunskom periodu na koji se isti odnosi.

3.14. Odloženi porezi

Odloženi porez na dobitak se obračunava za sve privremene razlike između poreske osnove imovine i obaveza i njihove knjigovodstvene vrednosti. Važeće poreske stope na dan izveštavanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za obračun iznosa odloženog poreza.
Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda do nivoa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobici na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.
Odloženi porezi priznaju se kao rashodi i prihodi i uključeni su u neto (gubitak)/dobitak izveštajnog perioda.

3.15 Preračunavanje stranih sredstava plaćanja i računovodstveni tretman kursnih razlika

Monetarne pozicije odnosno potraživanja I obaveze u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se u odgovarajuću dinarsku protivvrednost po srednjem kursu na dan bilansa. Transakcije u stranoj valuti su iskazane u dinarima po srednjem kursu važećem na dan transakcije.

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale po izvršenim deviznim transakcijama u toku godine iskazuju se u bilansu uspeha kao deo finansijskih prihoda i rashoda.

Monetarne pozicije u koje je ugrađena valutna klauzula preračunate su u dinare po ugovorenom kursu valute koji je važio na dan bilansa. Pozitivni i negativni efekti nastali po ovom osnovu iskazani su u bilansu uspeha Društva, kao prihodi/rashodi po osnovu efekata ugovorene zaštite od rizika u okviru kategorije ostalih Prihoda/rashoda.

3.16 Upravlajnje rizicima

Vrste rizika, kojima je Platna institucija izložena u svom poslovanju i koji mogu biti srazmerni i da odgovaraju prirodi, složenosti i rizičnosti poslova platnih usluga koje platna institucije obavlja odnose se na:

Operativni rizik

Operativni rizik može nastupiti i proizvesti gubitke u poslovanju Platne institucije zbog neodgovarajućih, nepotpunih, pogrešno izvedenih ili neuspelih internih procesa, sistema, postupaka ili eksternih događaja, učinjenih propusta u radu, i drugih nepredviđenih događaja.

Rizik usklađenosti poslovanja

Rizik usklađenosti poslovanja je rizik koji može nastupiti kao posledica od izricanja mera i kazni, zatim rizik od nastanka značajnih finansijskih gubitaka ili gubitka stečenog ugleda što ga Platna institucija može pretrpeti zbog neusklađenosti poslovanja s važećim propisima, standardima, kodeksima i internim aktima Platne institucije.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od mogućeg suočavanja Platne institucije sa finansijskim poteškoćama u izmirivanju u roku dospelih finansijskih obaveza. To je rizik ročne neusklađenosti između obezbeđenih sredstava i prispelih obaveza. Taj odnos treba da bude konstantno optimalan. Platna institucija upravlja raspoloživom imovinom i svojom likvidnošću sa zadatkom da, koliko je to moguće, uvek ima dovoljno raspoloživih odgovarajućih sredstava da na vreme izmiri sve dospele obaveze, bez ostvarivanja nepovoljnih i neprihvatljivih gubitaka i ugrožavanja vlastite reputacije.

Reputacioni rizik

Reputacioni rizik je rizik od gubitka poverenja u integritet Platne institucije od strane korisnika usluga do koga može doći zbog stvorenog nepovoljnog mišljenja i predstave o kvalitetu poslovne prakse Platne institucije, koja je formirana i vlada nezavisno od činjenice o tome da li postoje osnove za takvo javno mišljenje ili ne.

Strateški poslovni rizik

Strateški poslovni rizik je rizik od mogućih gubitaka koji nastanu kao posledica donošenja i primene pogrešnih poslovnih odluka. Zatim, zbog iznenadnih i neočekivanih promena: u konkurentskoj poziciji, ponašanju korisnika platnih usluga Platne institucije ili u zakonskoj regulativi. Strateški poslovni rizik može nastupiti i kao posledica neblagovremene i neadekvatne prilagođenosti strateških kapaciteta Platne institucije nastalim iznenadnim i neočekivanim promenama u finansijskom i ekonomskom okruženju.

Upravljački rizik

Upravljački rizik je rizik gubitaka do kojih može doći zato što Platna institucija, zbog svoje veličine, složenosti i prirode poslova koje obavlja, ima ograničene kapacitete u pogledu uspostavljanja odgovarajućih (sofisticiranih) upravljačkih mehanizama, sistema i kontrola.

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik od mogućih gubitaka Platne institucije, koji mogu nastati kada je fer vrednost budućih tokova gotovine finansijskih instrumenata promenljiva zbog promene tržišnih cena i kada ti instrumenti ne donose očekivani prinos u ugovorenom roku. Tržišni rizik uključuje tri vrste posebnih rizika: rizik promene kursa stranih valuta, rizik promene tarifa naknada i rizik od promene kamatnih stopa. Ni jedna od navedenih vrsta tržišnih rizika ne predstavlja veću izloženost za Platnu instituciju.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma podrazumeva rizike koji mogu nastupiti u poslovanju Platne institucije kod neuočavanja ili kasnog otkrivanja ili nepreduzimanja potrebnih mera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma – na vreme - bez obzira da li izazivaju štetne posledice po Platnu instituciju ili druge subjekte i društvo kao celinu. Pranje novca, po definiciji, obuhvata radnje i postupke koje različite ilegalne strukture preduzimaju da bi prikrili i zamaskirali poreklo novčanih sredstava ostvarenih kriminalom i tako stvorili utisak da je ta imovina stečena zakonitim putem i da bi je uključili u legalne tokove. Ključni korak u procesu pranja novca podrazumeva mešanje nezakonito stečenih novčanih sredstava s legalnim prihodima stečenih zakonitim poslovanjem kako bi se prikrili izvori i poreklo nezakonito stečenog novca.

Finansiranje terorizma predstavlja poseban oblik finansijskog kriminala koji obuhvata prikupljanje, obezbeđivanje ili ubiranje finansijskih sredstva za finansiranje terorizma, za finansiranje izvršenja terorističkog akta, odnosno za finansiranje terorističke organizacije.

Rizici poslovanja preko zastupnika

Navedeni rizici koji mogu nastupiti u poslovanju Platne institucije preko zastupnika.

Procenjeno je da navedeni rizici, pojedini manje ili više, predstavljaju moguće i očekivane rizike kojima bi Platna institucija u svom poslovanju moglo biti ozbiljnije izložena.

3.16.1. Upravljanje finansijskim rizicima

Platna institucija je u svom redovnom poslovanju u različitom obimu izloženo određenim finansijskim rizicima i to:

Riziku likvidnosti

Rizik kapitala

Na osnovu člana 83. stav 3, člana 90. stav 4, člana 95. stav 3, člana 128. stav 2 i člana 130. stav 8. Zakona o platnim uslugama („Službeni glasnik RS“, broj 139/14), kao i člana 15. stav 1. Zakona o Narodnoj Banci Srbije („Službeni glasnik RS“, br. 72/03, 55/04, 85/05 - dr. zakon, 44/10, 76/12, 106/12, 14/15 i 40/15 – odluka US), izvršni odbor Narodne Banke Srbije doneo je Odluku o kapitalu i adekvatnosti kapitala platnih institucija i institucija elektronskog novca. U odluci je jasno i nedvosmisleno definisano da ukoliko namerava da pruža platne usluge iz člana 4. stav 1 tač. od 1) do 5) Zakona, kapital platne institucije ne sme biti ispod 125.000 evra u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu.

Cilj upravljanja kapitalom je da Platna institucija zadrži sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti, kako bi očuvalo optimalnu strukturu kapitala.

Društvo prati kapital na osnovu smernica propisanih u Odluci Narodne Banke Srbije o kapitalu i adekvatnosti kapitala platnih institucija i institucija elektronskog novca.

Na dan 31. decembra 2024 i 2023 godine, koeficijent zaduženosti Društva bio je kao što sledi:

U hiljadama RSD	2023	2024
Ukupne obaveze (bez kapitala)	12.235	14.501
Minus: Gotovinski ekvivalenti i gotovina	24.226	35.822
Neto dugovanje	-11.991	-21.321
Ukupan kapital	37.380	48.228

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Platna institucija neće biti u mogućnosti da finansira sredstva odgovarajućim izvorima finansiranja sa stanovišta rokova i stopa i rizik nemogućnosti da se sredstvo realizuje po razumnoj ceni u odgovarajućem vremenskom okviru.

Sledeća tabela predstavlja ročnost dospeća sredstava i obaveza, prema preostalom roku dospeća, na dan 31. decembra 2024. godine:

U hiljadama RSD	Do 3 meseca	3 meseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Potraživanja od kupaca	557	0	0	0	557
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	35.822	0	0	0	35.822
Ostala kratkoročna potraživanja	19.830	0	0	0	19.830
Ukupno	56.209	0	0	0	56.209
Kratkoročne finansijske obaveze	11.000	0			11.000
Obaveze iz poslovanja	1.720	0	0	0	1.720
Ostale kratkoročne obaveze	1.781	0	0	0	1.781
Ukupno	14.501	0	0	0	14.501
Ročna neusklađenost na dan 31. decembar 2024.	**41.708**	**0**	**0**	**0**	**41.708**

Sledeća tabela predstavlja ročnost dospeća sredstava i obaveza, prema preostalom roku dospeća, na dan 31. decembra 2023. godine:

U hiljadama RSD	Do 3 meseca	3 meseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Potraživanja od kupaca	50				50
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	24.226	0	0	0	24.226
Ostala potraživanja	19.757	0	0	0	19.757
Ukupno	44.033	0	0	0	44.033
Kratkoročne finansijske obaveze	0				0
Obaveze iz poslovanja	6.238	0	0	0	6.238
Ostale kratkoročne obaveze	5.997	0	0	0	5.997
Ukupno	32.709	0	0	0	32.709
Ročna neusklađenost na dan 31. decembar 2023.	**13.298**	**0**	**0**	**0**	13.298

4. NEMATERIJALNA ULAGANJA

Društvo je u okviru nematerijalnih ulaganja evidentiralo neto sadašnju vrednost na kraju godine u iznosu od 1.097 hiljada dinara po osnovu nabavki programa za računare. Programi su nabavljeni posebno, bez računara.
Obračunata amortizacija nematerijalne imovine iznosi 379 hiljada dinara.

5. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Postrojenja i oprema	Ulaganja u tuđe NPO i ostale NPO	NPO u pripremi	Avansi	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
Stanje na dan 1. januara 2024. godine	7.605				7.605
Nabavke	2.986				2.986
Prenos na upotrebu					
Prenos na stalnu imovinu namenjenu prodaji					
Otuđenja i rashodovanja	568				568
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	10.023				10.023
ISPRAVKA VREDNOSTI					
Stanje na dan 1. januara 2024. godine	3.647				3.647
Otuđenja i rashodovanja					
Amortizacija (Napomena...)	1.421				1.421
Prenos na stalnu imovinu namenjenu prodaji					
Otuđenja i rashodovanja	183				183
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	4.885				4.885
NEOTPISANA VREDNOST:					
- 31. decembra 2023. godine	3.958				3.958
- 31. decembra 2024. godine	5.138				5.138

6. ZALIHE

	2024	2023
Plaćeni avansi za zalihe i usluge dobavljačima u zemlji	145	148
Stanje na dan 31. decembra	**145**	**148**

7. POTRAŽIVANJA OD KUPACA I DRUGA POTRAŽIVANJA

	2024	2023
Potraživanja od kupaca u zemlji	557	50
Stanje na dan 31. decembra	**557**	**50**

8. OSTALA KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA

	2024	2023
Potraživanja od zastupnika	18.989	18.748
Potraživanja od zaposlenih	953	944
Ispravka potraživanja od zaposlenih	-944	-944
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	14	14
Potraživanja po osnovu platnih kartica	668	994
Potraživanja za refundaciju bolovanja	33	2
Ostala potrazivanja	117	
Stanje na dan 31. decembra	**19.830**	**19.757**

Izvršeno je usaglašenje potraživanja od zastupnika na dan 31.12.2024. godine i procenat usaglašenosti iznosi 100%.
Potraživanja po osnovu platnih kartica naplaćena su do 08.01.2025. godine.
Celokupan saldo potraživanja od zastupnika naplaćen je do 06.01.2025. godine.
Obzirom da je vršena pojedinačna procena, uzeta je u obzir naplata nakon datuma BS, te pošto je sve naplaćeno u roku očekivani kreditni gubitak jednak je nuli.

9. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

	2024	2023
Tekući (poslovni) računi	35.822	24.226
Stanje na dan 31. decembra	**35.822**	**24.226**

10. OSNOVNI KAPITAL

	2024	2023
Osnovni kapital	96.260	92.260
Stanje na dan 31. decembra	**96.260**	**92.260**

100% učešća u kapitalu pripada osnivaču Vanji Krsmanović.

Uplata kapitala u iznosu od 4.000 hiljada dinara je evidentirana u Agenciji za privredne registre dana 17.10.2024. godine, a na osnovu odluke o povećanju kapitala donete 19.09.2024.. godine.

Upisan i uplaćen novčani kapital sastoji se iz sledećih stavki:

Datum uplate	2024	2023
17.08.2018.	60	60
11.06.2019.	16.800	16.800
24.10.2019.	3.500	3.500
12.12.2019.	3.500	3.500
30.03.2020.	3.500	3.500
14.07.2020.	5.000	5.000
23.02.2021.	5.000	5.000
20.09.2021.	4.000	4.000
28.12.2021.	7.500	7.500
22.06.2022.	5.000	5.000
24.11.2022.	5.000	5.000
30.11.2022.	26.400	26.400
24.03.2023.	7.000	7.000
17.10.2024.	4.000	
Stanje na dan 31. decembra	**96.260**	**92.260**

11. DOBITAK / GUBITAK

	2024	2023
Dobitak tekuće godine	**6.848**	
Gubitak tekuće godine		13.511
Gubitak ranijih godina	54.880	41.369
Za godinu	**-48.032**	**-54.880**

12. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE

Dana 26.11.2024. godine od strane vlasnika Vanje Krsmanović uplaćena je pozajmica društvu u iznosu od 11.000 hiljada dinara.

13. OBAVEZE IZ POSLOVANJA

	2024	2023
Obaveze prema dobavljačima u zemlji	1.720	6.238
Stanje na dan 31. decembra	**1.720**	**6.238**

Rukovodstvo Društva smatra da iskazana vrednost obaveza iz poslovanja odražava njihovu fer vrednost na dan bilansa stanja.

14. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE

	2024	2023
Obaveze za nerealizovane naloge	503	4.450
Zarade i naknade zarada, bruto	807	1.547
Objedinjena naplata	471	
Stanje na dan 31. decembra	**1.781**	**5.997**

Obaveze za nerealizovane naloge izmirene su u celosti 03.01.2024. godine.
Zarade po obračunu od decembra meseca 2022. godine izmirene su dana 03.01.2024. godine

14.1. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Društvo je izvršilo usaglašavanje potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 31.12.2024. Procenat usaglašenosti sa kupcima, zastupnicima i dobavljačima iznosi 100%.

15. POSLOVNI PRIHODI

	2024	2023
Prihodi od prodaje proizvoda i usluga	46.366	28.964
Za godinu	**46.366**	**28.964**

16. TROŠKOVI MATERIJALA

		2024		2023
Troškovi goriva		1.015		1.278
Troškovi ostalog materijala		11		59
Troškovi rezervnih delova		58		52
Za godinu		**1.084**		**1.389**

17. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

		2024		2022
Troškovi zarada i naknada zarada (bruto)		14.487		16.571
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade na teret poslodavca		2.195		2.673
Ostala davanja zaposlenima		147		
Za godinu		**16.829**		**19.244**
Broj zaposlenih 31.12.2024.		9		15

18. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

		2024		2022
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja		379		379
Troškovi amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme		1.421		1.024
Za godinu		**1.800**		**1.403**

19. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA

		2024		2023
Troškovi prevoza, PTT usluge, internet		286		244
Usluge održavanja		227		102
Zakupnine		337		264
Reklama i propaganda		435		856
Troškovi ostalih usluga		35		0
Za godinu		**1.320**		**1.466**

20. NEMATERIJALNI TROŠKOVI

		2024		2023
Troškovi revizije finansijskih izveštaja		267		239
Troškovi stručnog obrazovanja I usavršavanja		59		58
Troškovi neproizvodnih usluga zastupnici		7.543		11.186
Troškovi neproizvodnih usluga		3.614		3.888
Troškovi premije osiguranja – registracija vozila		81		103
Troškovi platnog prometa		2.270		1.220
Troškovi bankarskih usluga		4.284		2.788
Troškovi članarina		23		19
Porez na prenos apsolutnih prava				
Eko taksa		124		13
Ostali nematerijalni troškovi		329		636
Za godinu		**18.594**		**20.150**

21. FINANSIJSKI PRIHODI

		2024		2023
Prihodi od kamata na depozite po viđenju				576
Za godinu				**576**

22. OSTALI PRIHODI

		2024		2023
Dobici od prodaje opreme				346
Ostali prihodi		128		12
Za godinu		**128**		**358**

23. RASHODI / PRIHODI PO OSNOVU ISPRAVKE GREŠKE RANIJIH GODINA

		2024		2023
Rashodi po osnovu ispravke greške ranijih godina				
Prihodi po osnovu ispravke greške ranijih godina				243

24. NETO DOBITAK / GUBITAK

b) Usaglašavanje poreskog rashoda i računovodstvene dobiti pre oporezivanja

	2024	2023
Dobitak pre oporezivanja	6.848	
Gubitak pre oporezivanja		13.511
Nepriznati troškovi u poreskom bilansu	17	
Dobit iz PB1 (redni broj 59.)	6.865	
Iznos gubitka iz poreskog bilansa ranijih godina	6.865	
Poreski rashod perioda	0	0
Neto dobitak / gubitak	**6.848**	**-13.511**

24. POVEZANA LICA

Društvo nema matičnih i zavisnih pravnih lica.

25. SUDSKI SPOROVI

Platna institucija Vakel d.o.o. Šabac nema sporove u kojim je tužena strana, kao tužitelj ima jedan sudski spor i to :
Izvršni predmet pokrenut protiv Predraga Vukadinovića po osnovu protiv pravnog prisvajanja novčanog iznosa od 1.012.514,00 rsd broj predmeta IIV 1757/2021 kod Javnog Izvršitelja Mihaila Dragovića.

26. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Dana 23.04.2025 Platna institucija Vakel dobila je Rešenje NBS da ovlašćena lica zaposlena u NBS izvrše nadzor nad poslovanjem Platne institucije Društvo sa ograničenom odgovornošću Vakle, Šabac-Platna institucija u delu koji se odnosi na upravljanje rizikom širenja oružja za masovno uništenje.

Tokom aprila 2025. Godine NBS je započela kontrolu po gore navedenom Rešenju koja je u toku na dan pripreme ovih napomena i priloženih finansijskih izveštaja. Kako u ovom trenutku nije moguće pouzdano proceniti potencijalni iznos koji eventualno može proisteći iz kontrole NBS nisu ukalkulisana i evidentirana rezervisanja po tom osnovu u priloženim finansijskim izveštajima za 2024.godinu.

.

27. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični devizni kursevi Narodne banke Srbije, korišćeni za preračun deviznih pozicija na dan 31. decembra 2024. godine.

	U RSD
	2024
EUR	117,0149
USD	112,4386
CHF	124,5237

U Šapcu, dana 25.04.2025.

Vanja Popović 200086840

Digitally signed by Vanja Popović 200086840
DN: C=RS, SERIALNUMBER=CA:RS-200086840, SERIALNUMBER=PNORS-1606994777040, SN=Popović, G=Vanja, CN =Vanja Popović 200086840
Reason: I am the author of this document
Location:
Date: 2025.04.25 14:57:03+02'00'
Foxit PDF Reader Version: 12.1.2

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
DRUŠTVA „PLATNA INSTITUCIJA - VAKEL“ D.O.O. ŠABAC ZA 2024. GODINU

I – OPŠTI PODACI		
Poslovno ime, sedište i adresa, matični broj i PIB akcionarskog društva	„Platna institucija - Vakel“ d.o.o. Šabac, Kralja Milutina 146, Matični broj 21410799, PIB 110989887	
Web sajt i email adresa	www.vakel.rs office@vakel.rs	
Broj i datum rešenja o upisu u registar privrednih subjekata	BD 71419/2018 od 17.0/.2018. godine.	
Delatnost (šifra i opis)	6419 – ostalo monetarno posredovanje	
Broj zaposlenih	**11**	
Broj članova	1	
Članovi (ime i prezime sa procentom učešća u osnovnom kapitalu)	ime i prezime Vanja Popović	učešće u osnovnom kapitalu 100%
Vrednost osnovnog kapitala	96.260.000,00 RSD	
Poslovno ime, sedište i poslovna adresa revizorska kuće koja je revidirala poslednji finansijski izveštaj	„Revizija Plus Pro“ d.o.o. Beograd, Vojvode Dobrnjca 28	

II – PODACI O UPRAVI DRUŠTVA	
Članovi uprave	Vanja Popović, Adresa: Đorđa Stanojevića 9/a Beograd
Direktor društva	Vanja Popović, JMBG: 1606994777040

III – KRATAK OPIS POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Platna institucija Vakel d.o.o. iz Šapca je osnovana 2018. godine, a njen osnivač je Vanja Popović sa 100% učešća u kapitalu. Platna institucija pruža sledeće usluge:
* prenosa novčanih sredstava s platnog računa, odnosno na platni račun, i to: (1) transferom odobrenja, (2) direktnim zaduženjem, uključujući jednokratno direktno zaduženje, (3) korišćenjem platne kartice ili sličnog sredstva;
* izvršavanja novčane doznake kod koje pružalac platnih usluga prima platiočeva novčana sredstva bez otvaranja platnog računa za platioca ili primaoca plaćanja, isključivo radi stavljanja tih sredstava na raspolaganje primaocu plaćanja ili radi prenosa tih sredstava primaočevom pružaocu platnih usluga, koji ih stavlja na raspolaganje primaocu plaćanja.

Pojedini pojmovi imaju sledeće značenje:

- platna institucija je pravno lice sa sedištem u Republici Srbiji koje ima dozvolu Narodne banke Srbije za pružanje platnih usluga kao platna institucija
- zastupnik je domaće pravno lice ili preduzetnik sa kojim platna institucija ima ugovor o zastupanju i pružanju usluga platnog prometa u ime i za račun platne institucije
- platna transakcija označava uplatu, prenos ili isplatu novčanih sredstava koje inicira platilac ili primalac plaćanja, a obavlja se bez obzira na pravni odnos između platioca i primaoca plaćanja
- platni nalog označava instrukciju platioca ili primaoca plaćanja svom pružaocuplatnih usluga kojom se zahteva izvršenje platne transakcije
- korisnik platnih usluga označava fizičko ili pravno lice koje koristi ili je koristilo platnu uslugu u svojstvu platioca i/ili primaoca plaćanja ili se pružaocu platnih usluga obratilo radi korišćenja tih usluga
- platilac označava fizičko ili pravno lice koje na teret svog platnog računa izdaje platni nalog ili daje saglasnost za izvršenje platne transakcije na osnovu platnog nalogakoji izdaje primalac plaćanja, a ako nema platnog računa – fizičko ili pravno lice koje izdaje platni nalog
- primalac plaćanja označava fizičko ili pravno lice koje je određeno kao primalacnovčanih sredstava koja su predmet platne transakcije
- gotov novac označava novčanice i kovani novac
- poslovni dan je dan, odnosno deo dana u kome platiočev ili primaočev pružalac platnih usluga koji učestvuje u izvršavanju platne transakcije posluje tako da omogućiizvršenje platne transakcije svom korisniku platnih usluga
- domaća platna transakcija označava platnu transakciju kod koje platiočev pružalac platnih usluga i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja tu uslugu pružaju na teritoriji Republike Srbije
- platni sistem označava sistem za prenos novčanih sredstava između učesnika u ovom sistemu, s pisanim i standardizovanim procedurama i pravilima za obradu i netiranje i/iliporavnanje naloga za prenos u platnom sistemu koji se primenjuju na sve učesnike u tom sistemu

IV PRIKAZ RAVOJA, FINANSIJSKOG POLOŽAJA I REZULTATA POSLOVANJA PRAVNOG LICA

Platna institucija Vakel d.o.o. završila je poslovnu 2024.godinu završila poslujući na 165 lokacija. U odnosu na poslovanje 2023. godine platna institucija je ostvarila 2024. godine porast u broju lokacija na kojima vrši poslove platnog prometa, ujedno je ostvatila i rast prosečne naknade po transakciji koja je u 2024.godini iznosila 101,55 rsd.

Rezultati se mere na osnovu godišnjeg plana i prošlogodišnjih rezultata. Mesečno se radi analiza poslovanja u vidu internog bilansnog izveštavanja uspeha firme za svaki mesec.
Projekcije idu u tom pravcu da se i za 2025. godinu ostvari pozitivan poslovni rezultat.

Relevantni ciljni tržišni segment u 2024. godini za platne usluge bio je usmeren na izvršavanja novčane doznake kod koje pružalac platnih usluga prima platiočeva novčana sredstva (gotov novac, sredstva na računu) bez otvaranja platnog računa za platioca ili primaoca plaćanja, isključivo radi stavljanja tih sredstava na raspolaganje primaocu plaćanja ili radi prenosa tih sredstava primaočevom pružaocu platnih usluga, koji ih stavlja na raspolaganje primaocu plaćanja, kao i obavljanje operativnih i pomoćnih poslova neposredno povezanih s pružanjem platnih usluga, kao što su obezbeđivanje izvršenja platne transakcije, čuvanje i obrada podataka, kao i izveštavanje.

1. Finansijski pokazatelji

NAZIV	2022	2023	2024	Index
Ukupni prihodi	18.444	29.898	46.494	1,55
Ukupni rashodi	31.673	43.652	39.627	0,91
Gubitak iz redovnog poslovanja	14.229	13.754	0	
Dobitak iz redovnog poslovanja	0	0	6.867	
Neto gubitak	14.273	13.511		
Neto dobitak	0	0	6,848	

Struktura prihoda

NAZIV	2022	2023	2024	% učešća
Poslovni prihod	18.161	28.964	46.366	99,72
Finansijski prihod	175	576	0	0
Ostali prihodi i prihodi od usklađivanja vrednosti finansijske imovine koja se iskazuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha	108	358	128	0,28
ukupno	18.444	29.898	46.494	100

- usluga zastupnika na domaćem tržištu (46.366 hilj.dinara)
- prihodi od prodaje postrojenja i opreme (95 hilj.dinara)
-ostali prihodi (33 hij.dinara)

Najveći Zastupnici: Bexexpress d.o.o., Balkan 2001, AutoCentar JOVA d.o.o. Šabac, Duško Dragutinović PR Menjačnica VD 2017 Kruševac.

Struktura rashoda

NAZIV	**2022**	**2023**	**2024**	**% učešća**
Poslovni rashodi	31.728	43.652	39.627	100
Finansijski rashodi	0	0	0	0
Ostali rashodi i rashodi od usklađivanja vrednosti finansijske imovine koja se iskazuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha	945	0	0	0
ukupno	32.673	43.652	39.627	100

U strukturi ukupnih rashoda najveću stavku čine troškovi neproizvodnih usluga (11.483 hilj.dinara), troškovi platnog prometa (6.554 hiljada dinara) kao i troškovi zarada (16.829 hilj. dinara)

2. Imovina i obaveze

Imovina društva na dan 31.12.

Naziv	**2022**	**2023**	**2024**	**% učešća**
Stalna imovina	4.113	5.434	6.235	9,94
Obrtna imovina	46.087	44.181	56.494	90,06
Poslovna imovina-aktiva	50.200	49.615	62.729	100

Obaveze društva na dan 31.12. god.

Naziv	**2022**	**2023**	**2024**	**% učešća**
Kapit. i dug. rezerv.	17.491	37.380	48.228	76,88
Obaveze	32.709	12.235	14.501	23,12
Poslovna pasiva	50.200	49.615	62.729	100

Obaveze se odnose na:
-pozajmicu osnivača za likvidnost 11.000 hilj. dinara
- obaveze prema dobavljačima 1.719 hilj.dinara
- ostale obaveze 1.782 hiljada dinara.

Pokazatelji poslovanja	Vrednost
* Produktivnost rada I (ostvar. posl. prihod=46.366/12 broj radnika)	3.864 hiljada dinara
* Produktivnost rada II (ostvarena dobit=6.848/12 broj radnika)	570,66 hiljada dinara
* Ekonomičnost poslovanja (poslovni prihod/poslovni rashod)	1,17
* Rentabilnost poslovanja (iskazana dobit/ukupan prihod)	0,15
* Likvidnost (obrtna imovina/kratkoročne obaveze)	3,90
* Prinos na ukupni kapital (bruto dobit/ukupan kapital)	0,14
* Neto prinos na sopstveni kapital(neto dobit/sopstveni kapital)	0,07
*Stepen zaduženosti (ukupne obaveze/ukupan kapital)	0,23
* I stepen likvidnosti (gotovina/kratkoročne obaveze)	2,47
* II stepen likvidnosti (obrtna imovina-zalihe/kratkoročne obaveze)	3,90
* Neto obrtni kapital (obrtna imovina-kratkoročne obaveze)	41.993 hiljada dinara

3. Ulaganje u istraživanja i razvoj osnovne delatnosti

Tokom 2024. godine ulagano je u razvoj softvera platne institucije i poboljšanje usluge prema korisnicima platnih usluga.

4. Planiran budući razvoj

Platna institucija planira razvoj postojeće mreže, porast transakcija na mesečnom nivou, povećanje kvaliteta usluge kao i povećanje broja registrovanih Zastupnika, širenja organizacione mreže posredstvom zastupnika na odgovarajućim mestima zastupljenosti i prisutnosti poslovnog sistema u kome se ukaže potreba za organizovanjem, pružanjem i razvijanjem platnih usluga.
Očekuje se da zastupnička mreža bude strateški dobro odabrana i organizovana tako da uspešno pokrije određena područja, koja za sada nije, ili nije u dovoljnoj meri, pokrila konkurencija.
Akcenat je na ojačanju konkurentske pozicije na tržištu, privlačenju novih klijenata, kao i proširenju lepeze novih usluga.

5. Zaposleni

Poslovnu 2024. godinu platna institucija završava sa stalno zaposlenih 9 osoba. Briga o zdravlju i bezbednosti zaposlenih je na odgovarajućem nivou. Za zaposlene se organizuju obuke i seminari, shodno potrebama u radu.

6. Informacione tehnologije

Osnovni procesi u 2024. godini u sektoru informatike bili su održavanje baza podataka, zaštita podataka, zaštita lokalne mreže i antivirusna zaštita, održavanje interneta i internet konekcija.

7. Sudski sporovi

Platna institucija Vakel d.o.o. Šabac nema sudskih sporova u kojima je tužena strana, ima dva sudska spora kao tužilac

8. Upravljanje

Društvo/Platna institucija je dužna da posluje u svemu u skladu sa organizacionim, kadrovskim, tehničkim i drugim zahtevima utvrđenim Zakonom o platnim uslugama, Zakonom o privrednim društvima i aktima Društva.
Osnivač i jedini član Društva je Vanja Popović.
Upravljanje Društvom je organizovano kao jednodomno.
Organi Društva su:
1) Skupština i
2) Direktor
Poslove koji po zakonu spadaju u delokrug Skupštine vrši osnivač – jedini član Društva.
Društvo ima jednog direktora koji je i zakonski zastupnik Društva.

9. Informacija o otkupu sopstvenih udela

Društvo u 2024. godini nije imalo otkupa sopstvenih udela.

10. Postojanje ogranaka

Platna institucija ne posluje preko ogranaka (nema ogranke) već posredstvom mreže Zastupnika preko kojih pruža platne usluge krajnjim korisnicima platnih usluga na osnovu zaključenog ugovora o zastupanju Platne institucije, odobrenim od strane Narodne banke Srbije.
Zastupnik nastupa u ime i za račun Platne institucije i ima obavezu da obezbedi jasno informisanje korisnika platnih usluga.

11. Izveštavanje

U 2024. godini održana je jedna Skupština i to redovna na kojoj je doneta odluka o usvajanju finansijskih izveštaja za 2023. godinu
Godišnji izveštaj za 2024. godinu biće prezentovan u skladu sa rokovima.

12. Povezana pravna lica

Platna institucija nema povezana lica po osnovu kapitala.

13. Upravlajnje rizicima

Vrste rizika, kojima je Platna institucija izložena u svom poslovanju i koji mogu biti srazmerni i da odgovaraju prirodi, složenosti i rizičnosti poslova platnih usluga koje platna institucije obavlja odnose se na:

Operativni rizik

Operativni rizik može nastupiti i proizvesti gubitke u poslovanju Platne institucije zbog neodgovarajućih, nepotpunih, pogrešno izvedenih ili neuspelih internih procesa, sistema, postupaka ili eksternih događaja, učinjenih propusta u radu, i drugih nepredviđenih događaja.

Rizik usklađenosti poslovanja

Rizik usklađenosti poslovanja je rizik koji može nastupiti kao posledica od izricanja mera i kazni, zatim rizik od nastanka značajnih finansijskih gubitaka ili gubitka stečenog ugleda što ga Platna institucija može pretrpeti zbog neusklađenosti poslovanja s važećim propisima, standardima, kodeksima i internim aktima Platne institucije.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od mogućeg suočavanja Platne institucije sa finansijskim poteškoćama u izmirivanju u roku dospelih finansijskih obaveza. To je rizik ročne neusklađenosti između obezbeđenih sredstava i prispelih obaveza. Taj odnos treba da bude konstantno optimalan. Platna institucija upravlja raspoloživom imovinom i svojom likvidnošću sa zadatkom da, koliko je to moguće, uvek ima dovoljno raspoloživih odgovarajućih sredstava da na vreme izmiri sve dospele obaveze, bez ostvarivanja nepovoljnih i neprihvatljivih gubitaka i ugrožavanja vlastite reputacije.

Reputacioni rizik

Reputacioni rizik je rizik od gubitka poverenja u integritet Platne institucije od strane korisnika usluga do koga može doći zbog stvorenog nepovoljnog mišljenja i predstave o kvalitetu poslovne prakse Platne institucije, koja je formirana i vlada nezavisno od činjenice o tome da li postoje osnove za takvo javno mišljenje ili ne.

Strateški poslovni rizik

Strateški poslovni rizik je rizik od mogućih gubitaka koji nastanu kao posledica donošenja i primene pogrešnih poslovnih odluka. Zatim, zbog iznenadnih i neočekivanih promena: u konkurentskoj poziciji, ponašanju korisnika platnih usluga Platne institucije ili u zakonskoj regulativi. Strateški poslovni rizik može nastupiti i kao posledica neblagovremene i neadekvatne prilagođenosti strateških kapaciteta Platne institucije nastalim iznenadnim i neočekivanim promenama u finansijskom i ekonomskom okruženju.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma podrazumeva rizike koji mogu nastupiti u poslovanju Platne institucije kod neuočavanja ili kasnog otkrivanja ili nepreduzimanja potrebnih mera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma – na vreme - bez obzira da li izazivaju štetne posledice po Platnu instituciju ili druge subjekte i društvo kao celinu. Pranje novca, po definiciji, obuhvata radnje i postupke koje različite ilegalne strukture preduzimaju da bi prikrili i zamaskirali poreklo novčanih sredstava ostvarenih kriminalom i tako stvorili utisak da je ta imovina stečena zakonitim putem i da bi je

uključili u legalne tokove. Ključni korak u procesu pranja novca podrazumeva mešanje nezakonito stečenih novčanih sredstava s legalnim prihodima stečenih zakonitim poslovanjem kako bi se prikrili izvori i poreklo nezakonito stečenog novca.
Finansiranje terorizma predstavlja poseban oblik finansijskog kriminala koji obuhvata prikupljanje, obezbeđivanje ili ubiranje finansijskih sredstva za finansiranje terorizma, za finansiranje izvršenja terorističkog akta, odnosno za finansiranje terorističke organizacije.

Rizici poslovanja preko zastupnika

Navedeni rizici koji mogu nastupiti u poslovanju Platne institucije preko zastupnika.
Procenjeno je da navedeni rizici, pojedini manje ili više, predstavljaju moguće i očekivane rizike kojima bi Platna institucija u svom poslovanju moglo biti ozbiljnije izložena.

13.1. Upravljanje finansijskim rizicima

Platna institucija je u svom redovnom poslovanju u različitom obimu izloženo određenim finansijskim rizicima i to:

- Riziku likvidnosti
- Rizik kapitala

Upravljanje rizicima u Platnoj instituciji je usmereno na minimiziranje potencijalnih negativnih uticaja na finansijsko stanje i poslovanje Platne institucije.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Platna institucija neće biti u mogućnosti da finansira sredstva odgovarajućim izvorima finansiranja sa stanovišta rokova i stopa i rizik nemogućnosti da se sredstvo realizuje po razumnoj ceni u odgovarajućem vremenskom okviru.

Sledeća tabela predstavlja ročnost dospeća sredstava i obaveza, prema preostalom roku dospeća, na dan 31. decembra 2024. godine:

U hiljadama RSD	Do 3 meseca	3 meseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Potraživanja od kupaca u zemlji	557				557
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	35.822	0	0	0	35.822
Ostala potraživanja	19.816	14	0	0	19.830
Ukupno	56.195	14	0	0	56.209
Obaveze po osnovu pozajmice		11.000			11.000
Obaveze iz poslovanja	1.720	0	0	0	1.720
Ostale kratkoročne obaveze	1.781	0	0	0	1.781
Ukupno	3.501	11.000	0	0	14.501
Ročna usklađenost na dan 31. decembar 2024.	**52.694**	**-10.986**	**0**	**0**	**41.708**

Sledeća tabela predstavlja ročnost dospeća sredstava i obaveza, prema preostalom roku dospeća, na dan 31. decembra 2023. godine:

U hiljadama RSD	Do 3 meseca	3 meseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	24.226	0	0	0	24.226
Ostala potraživanja	19.601	156	0	0	19.757
Ukupno	43.827	156	0	0	43.983
Obaveze iz poslovanja	6.238	0	0	0	6.238
Ostale kratkoročne obaveze	5.997	0	0	0	5.997
Ukupno	12.235	0	0	0	12.235
Ročna usklađenost na dan 31. decembar 2023.	**31.592**	**156**	**0**	**0**	**31.74**

Potraživanja od kupaca -

Maksimalna izloženost Platne institucije po osnovu potraživanja od kupaca po geografskim regionima data je u sledećoj tabeli:

U hiljadama RSD	2023.	2023.
Kupci u zemlji	50	557
Ukupno	**50**	557

13.2 Upravljanje rizikom kapitala

Na osnovu člana 83. stav 3, člana 90. stav 4, člana 95. stav 3, člana 128. stav 2 i člana 130. stav 8. Zakona o platnim uslugama („Službeni glasnik RS“, broj 139/14), kao i člana 15. stav 1. Zakona o Narodnoj Banci Srbije („Službeni glasnik RS“, br. 72/03, 55/04, 85/05 - dr. zakon, 44/10, 76/12, 106/12, 14/15 i 40/15 – odluka US), izvršni odbor Narodne Banke Srbije doneo je Odluku o kapitalu i adekvatnosti kapitala platnih institucija i institucija elektronskog novca. U odluci je jasno i nedvosmisleno definisano da ukoliko namerava da pruža platne usluge iz člana 4. stav 1 tač. od 1) do 5) Zakona, kapital platne institucije ne sme biti ispod 125.000 evra u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu.

Cilj upravljanja kapitalom je da Platna institucija zadrži sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti, kako bi očuvalo optimalnu strukturu kapitala.
Društvo prati kapital na osnovu smernica propisanih u Odluci Narodne Banke Srbije o kapitalu i adekvatnosti kapitala platnih institucija i institucija elektronskog novca.

Na dan 31. decembra 2024 i 2023 godine, koeficijent zaduženosti Društva bio je kao što sledi:

U hiljadama RSD	2023	2024
Ukupne obaveze (bez kapitala)	12.235	14.501
Minus: Gotovinski ekvivalenti i gotovina	24.226	35.822
Neto dugovanje	-11.991	-21.321
Ukupan kapital	37.380	48.228

14. Društvena odgovornost

Društveno odgovorno poslovanje predstavlja integralni deo poslovne politike društva. Jasno je definisan odnos prema zaposlenima, vlasnicima, životnoj sredini, kupcima, lokalnom okruženju i društvu u celini. Društvo je sve preuzete obaveze izmirilo u ugovorenim rokovima i iznosima.

15. Bitni poslovni događaji nakon isteka poslovne godine

Dana 23.04.2025 Platna institucija Vakel dobila je Rešenje NBS da ovlašćena lica zaposlena u NBS izvrše nadzor nad poslovanjem Platne institucije Društvo sa ograničenom odgovornošću Vakle, Šabac-Platna institucija u delu koji se odnosi na upravljanje rizikom širenja oružja za masovno uništenje.

Tokom aprila 2025. Godine NBS je započela kontrolu po gore navedenom Rešenju koja je u toku na dan pripreme ovih napomena i priloženih finansijskih izveštaja. Kako u ovom trenutku nije moguće pouzdano proceniti potencijalni iznos koji eventualno može proisteći iz kontrole NBS nisu ukalkulisana i evidentirana rezervisanja po tom osnovu u priloženim finansijskim izveštajima za 2024.godinu.

16. Ostalo

Finansijski izveštaji odobreni su dana 28.03.2025. od strane direktora. Odobreni finansijski izveštaji biće upućeni Skupštini društva na usvajanje.

U Šapcu,
25.04.2025.god.

Direktor,
Vanja Popović

Дигитално потписано
Popović Vanja
издавалац сертификата:
Javno preduzeće Pošta Srbije
29.04.2025. 09:39:43