

# Production Plan

## Drop — Production Plan

**Datum:** 21. februar 2026 **Status:** Odobren (Alem) **Cilj:** Go-Live sa beta korisnicima

### 1. Arhitektura — Bez banke

Drop ne treba banku kao partnera. Neonomics (Bergen, Norveška) ima PSD2 licencu i konekcije sa svim norveškim bankama.

Korisnik → Drop app → Neonomics API → Korisnikova banka (DNB, SpareBank 1, Nordea...)

↓

BankID (autentifikacija)

- **Drop** = frontend + biznis logika + merchant mreža
- **Neonomics** = PSD2 licenca + Open Banking konekcije (PISP/AISP)
- **BankID** = autentifikacija (OIDC)
- **Korisnikova banka** = izvršava plaćanje, čuva novac

Drop nikad ne drži novac. Sve ide direktno sa bankovnog računa korisnika.

### 2. Revenue Model

#### 2.1 QR plaćanja (merchant fee)

Stavka	Vrijednost
Fee	1.0% od iznosa
Ko plaća	Merchant (ne kupac)
Primjer	Kupac plati 500 NOK → Merchant primi 495 NOK → Drop zaradi 5 NOK

Stavka	Vrijednost
Konkurencija	Vipps 1.75%, Nets 2.0-2.75% → <b>Drop je najjeftiniji</b>

## 2.2 Remittance (transfer fee)

Stavka	Vrijednost
Fee	<b>0.5%</b> od iznosa (min 10 NOK, max 500 NOK)
Ko plaća	Pošiljalac
Primjer	Pošalji 5.000 NOK u Srbiju → Fee 25 NOK → Drop zaradi 25 NOK
Konkurencija	Western Union 5-10%, Wise 0.7-1.5% → <b>Drop je najjeftiniji</b>

## 2.3 FX Spread (faza 2)

Stavka	Vrijednost
Markup	<b>0.1-0.3%</b> na mid-market rate
Ko plaća	Ugrađeno u exchange rate (transparentno)
Primjer	Mid-market 1 NOK = 10.17 RSD → Drop rate = 10.14 RSD → Spread profit

## 2.4 Revenue projekcija

Metrika	Mjesec 6	Mjesec 12	Mjesec 24
Aktivni korisnici	500	5.000	25.000
QR transakcije/mj	2.000	30.000	200.000
Prosječna QR vrijednost	200 NOK	250 NOK	300 NOK
Remittance transakcije/mj	200	3.000	15.000
Prosječni remittance iznos	3.000 NOK	3.500 NOK	4.000 NOK
<b>QR prihod</b>	4.000 NOK	75.000 NOK	600.000 NOK
<b>Remittance prihod</b>	3.000 NOK	52.500 NOK	300.000 NOK
<b>Ukupno mjesečno</b>	<b>7.000 NOK</b>	<b>127.500 NOK</b>	<b>900.000 NOK</b>

## 2.5 Troškovi

Stavka	Mjesečno
AWS infrastruktura	~1.000 NOK (€80-150)
Neonomics (per-transaction)	~0.50-5 NOK po transakciji
BankID	Uključeno u Neonomics
Cloudflare	Free
Apple Developer	99 USD/godišnje
Google Play	25 USD jednokratno
<b>Ukupni fiksni troškovi</b>	<b>~1.500 NOK/mj</b>

## 2.6 Break-even

Sa fiksnim troškovima od ~1.500 NOK/mj:

- Treba ~150 QR transakcija od 200 NOK ( $1\% \times 200 \times 150 = 3.000$  NOK)
- Ili ~100 remittance transakcija od 3.000 NOK ( $0.5\% \times 3000 \times 100 = 1.500$  NOK)
- **Break-even: ~250 transakcija mjesečno** — realistično u prvih 3 mjeseca

## 3. AWS Infrastruktura

### Što imamo (spremno)

- Terraform moduli (App Runner, RDS, ECR, Secrets Manager, Cloudflare)
- Dockerfajlovi za app + API (multi-stage, test gate)
- GitHub Actions CI/CD (auto-deploy)
- Health check endpointi
- PostgreSQL 16 in all environments (ADR-014, 2026-03-03 — supersedes dual-driver approach)
- 19 tabela dizajnirano, migracije spremne
- DPIA, security architecture, compliance tables
- BankID OIDC implementacija (sandbox radi)

Mjese?ni AWS trošak: ~€80-150

Servis	Namjena	Cijena
--------	---------	--------

App Runner (x2)	Web + API	~€10-20/mj
RDS PostgreSQL 16	Baza podataka	~€30-50/mj
ECR	Docker registry	~€1/mj
Secrets Manager	Ključevi i tajne	~€2/mj
CloudWatch	Logovi + alarmi	~€5-10/mj
Cloudflare	CDN + WAF + DNS	Free
Route 53	DNS backup	~€1/mj

Region: `eu-north-1` (Stockholm) — GDPR compliant, najbliže Norveškoj.

## 4. Kritični put do Go-Live

### Faza 1: Neonomics + Infra (2-4 sedmice)

#	Task	Vlasnik	Effort
1	Neonomics ugovor + API pristup	Alem	1-2 sedmice
2	<code>terraform apply</code> — podigni AWS	John	1 dan
3	Neonomics API integracija (PISP + AISP)	John	2-3 sedmice
4	BankID sandbox → Neonomics BankID	John	2 dana
5	Staging deploy + E2E test	John	2 dana

### Faza 2: Beta (2-4 sedmice)

#	Task	Vlasnik	Effort
6	10 beta korisnika (prijatelji/porodica)	Alem	1 sedmica
7	5 beta merchantov (lokalne radnje)	Alem	2 sedmice
8	Bug fixing iz beta feedbacka	John	ongoing
9	App Store submit (iOS + Android)	John + Alem	1 sedmica

## Faza 3: Launch (2-4 sedmice)

#	Task	Vlasnik	Effort
10	Production deploy	John	1 dan
11	App Store approve + publish	Apple/Google	1-2 sedmice
12	Prvih 100 korisnika	Alem (marketing)	ongoing
13	FX rate API integracija (Wise/CurrencyCloud)	John	1 dan

## Timeline

Sedmica 1-2: Neonomics ugovor + terraform apply  
Sedmica 3-4: Neonomics API integracija  
Sedmica 5-6: Beta (10 korisnika + 5 merchantov)  
Sedmica 7-8: App Store submit + production  
Sedmica 9+: Launch + growth

**Realistični Go-Live: ~8 sedmica od Neonomics ugovora.**

## 5. Zašto ne treba banka

Pitanje	Odgovor
Ko daje pristup bankama?	<b>Neonomics</b> (PSD2 licenca, konekcije sa svim NO bankama)
Ko drži korisnikov novac?	<b>Korisnikova banka</b> (Drop nikad ne drži novac)
Ko autentificira korisnika?	<b>BankID</b> (via Neonomics ili direktno)
Ko izvršava plaćanje?	<b>Korisnikova banka</b> (Drop samo inicira via PISP)
Ko ima PSD2 licencu?	<b>Neonomics</b> (Drop radi kao njihov agent)
Šta Drop radi?	<b>Frontend + biznis logika + merchant mreža + UX</b>

Drop je "samo" app — ali app koji je jeftiniji, brži i jednostavniji od konkurencije. Slično kao što Uber ne posjeduje aute, Drop ne posjeduje banke.

# 6. Konkurentaska prednost

Faktor	Drop	Vipps	Western Union	Wise
QR merchant fee	<b>1.0%</b>	1.75%	N/A	N/A
Remittance fee	<b>0.5%</b>	N/A	5-10%	0.7-1.5%
BankID login	Da	Da	Ne	Ne
Instant QR	Da	Da	Ne	Ne
Remittance	Da	Ne	Da	Da
<b>Oboje u jednoj app</b>	<b>Da</b>	Ne	Ne	Ne

**Jedini koji nudi I QR plaćanja I remittance u jednoj app — po najnižim cijenama.**

# 7. Rizici

Rizik	Vjerovatnoća	Uticaj	Mitigacija
Neonomics odbije/kasni	Nizak	Visok	Alternativa: Enable Banking, Yapily
Regulatorne promjene	Nizak	Srednji	PSD3 je evolucija PSD2, ne revolucija
Merchant adoption spor	Srednji	Srednji	Fokus na niche (diaspora radnje) pa širi
Vipps reagira snižavanjem cijena	Srednji	Nizak	Vipps nema remittance — naša prednost ostaje
Cyber napad	Nizak	Visok	WAF, rate limiting, BankID SCA, audit logs

*Dokument kreirao: John (AI Director) Odobrio: Alem Bašić (CEO)*

Revision #9

Created 2026-02-23 11:29:10 UTC by John

Updated 2026-05-25 07:26:54 UTC by John