CENTAR FAKTOR d.o.o.

Zagreb

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

I

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU

KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

S A D R Ž A J

	Stranica
Izvješće poslovodstva	1 - 3
Odgovornost za financijske izvještaje	4
Izvješće neovisnog revizora	5 - 9
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	10
Izvještaj o financijskom položaju	11
Izvještaj o promjenama kapitala	12
Izvještaj o novčanom toku	13
Bilješke uz financijske izvještaje	14 - 50
Financijski izvještaji Društva pripremljeni sukladno Pravilniku Agencije za nadzor financijskih institucija	51 - 57

Izvješće poslovodstva

CENTAR FAKTOR d.o.o (u daljnjem tekstu CF) je privatno društvo osnovano 2010.g. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga izdala je odobrenje za rad Društvu 14.7.2017.g. po rješenju: Klasa: UP/973-03/17-01/01.

Nakon donošenja Zakona o faktoringu u 2014. i prema kojem je CF u potpunosti usklađen, od 01.01.2017. počela je primjena novog kontnog plana. Nakon završetka prvog kvartala 2017. započinje izvještavanje prema regulatoru sukladno Zakonu i novim pravilnicima propisanim od strane HANFA-e.

1. TRŽIŠNE PRILIKE U 2021. godini

Tržišno okruženje CF je prepoznao istovremeno kao poslovnu priliku za daljnji rast poslovanja te izazov za postizanje što boljeg krajnjeg rezultata i učvršćivanje pozicije na tržištu, te kao i pritisak na porast insolventnosti kod klijenata i smanjenje apetita za rizik kod izvora financiranja, a sve zbog prolongiranog stanja pandemije.

Općenito, rast potražnje za faktoringom najveći je u segmentu velikih i srednje velikih klijenata i korporacija, dok mali i srednji poduzetnici u odnosu na njih manje koriste ovaj oblik poslovanja. U portfelju CF značajno se pojačava udjel bezregresnog faktoring i međunarodnih transakcije. CF će i dalje nastojati poboljšavati svoju bazu klijenata, posebice u SME segmentu, ali općenito stabilnih tvrtki koji su lideri u svojim djelatnostima s obzirom da je svojim djelovanjem prethodnih godina uspio nametnuti faktoring kao brz i učinkovit način financiranja, kako u boljim tako i u lošijim makroekonomskim uvjetima. Fokus će biti na traženju novih niša posebnih oblika kratkoročnih oblika financiranja, sa većom profitabilnošću i prihvatljivim kreditnim rizikom.

2. OSNOVNE ZNAČAJKE POSLOVANJA u 2021. godini

U 2021. godini ostvaren je rast prihoda od kamata od 21%, ali i rast rashoda od kamata u iznosu od 17%, te rast ukupne imovine od 3%.

Ukupna imovina CF je na dan 31.12.2021. godine iznosila 210.029 tisuća HRK, dok je prema izvješćima Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija kumulativni zbroj bilanci svih faktoring društava u Hrvatskoj iznosio na isti datum 366.304 tisuća HRK. Tržišni udjel CF po tom parametru iznosio je 57%.

Sveukupni prihodi CF su u 2021. u odnosu na 2020. narasli su za 256%, uz istovremeni rast sveukupnih rashoda za 265%, rast ukupne imovine u 2021. bio je 3%. Rast prihoda u 2021. godini u najvećoj mjeri je uzrokovan značajnim povećanjem cijena plasiranih sredstava u odnosu na prethodno razdoblje. S obzirom i na značajan rast rashoda izvora financiranja, CF je ostvario dobit poslije oporezivanja u iznosu od 757 tisuća HRK. CF je spreman za daljnju stabilizaciju, ali i naknadni rast poslovanja uz minimalno povećavanje fiksnih troškova.

U 2021. godini je ostvaren pozitivan rezultat. Djelatnici su svojom profesionalnošću, timskim radom te aktivnim upravljanjem odradili kvalitetan posao te su postignuti zadovoljavajući rezultati.

Sastavni dio godišnjih financijskih izvješća društva za 2021. godinu su:

a) Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
b) Izvještaj o financijskom položaju
c) Izvještaj o novčanom tokovima
d) Izvještaj o promjenama kapitala
e) Bilješke uz financijske izvještaje.

3. CILJEVI POLITIKE DRUŠTVA VEZANE ZA UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA ZAJEDNO SA POLITIKOM ZAŠTITE

Upravljanje rizicima CF provodi kroz sistem politika, procedura rada i utvrđenih limita koji se kontinuirano nadograđuju u skladu sa zakonskim regulativama kao i u skladu sa standardima CF. Upravljanje rizicima u svim je aspektima usklađeno sa pravilima struke.

Glavni rizici koji proizlaze iz financijskih instrumenata su tečajni rizik, kamatni rizik, rizik likvidnosti i kreditni rizik.

Tečajni rizik

Tečajni rizik je vjerojatnost da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja. U strukturi stranih valuta u portfelju dominira EUR valuta, a budući da Hrvatska narodna banka provodi politiku sidra deviznog tečaja (EUR), CF procjenjuje tečajni rizik niskim. Također, redovito se prati valutni položaj te se usklađuju imovina i obveze u stranim valutama da se izbjegne izloženost tečajnom riziku.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je vjerojatnost da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Kako bi smanjio izloženost kamatnom riziku CF usklađuje imovinu sa izvorima financiranja na način da se plasmani odobravaju uz iste uvjete, kao dobiveni izvori za financiranje. Stoga se kamatni rizik procjenjuje kao nizak.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti (rizik financiranja) je vjerojatnost da će CF naići na poteškoće pri ispunjavanju obveza povezanih s financijskim instrumentima. Likvidnostna se situacija prati na svakodnevnoj osnovi. CF održava likvidnost na način da isplatu sredstava podmiruje raspoloživim novčanim izvorima, a koji se sastoji od sredstava na deviznim i žiro-računima, prekonoćnih depozita visoko likvidnih depozita i od povlačenja sredstava kredita. Ujedno se usklađuje ročnost izvora financiranja i imovine na način da se ugovara duže dospijeće izvora financiranja od dospijeća na strani plasmana te se na taj način izbjegavaju negativni ročni jazovi. Stoga se rizik likvidnosti smatra niskim.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je vjerojatnost da jedna od strana koje posluju financijskim instrumentima neće ispuniti svoju obvezu i uzrokovati financijski gubitak drugoj strani. CF procjenjuje da je kreditni rizik ukupnog portfelja prihvatljiv. Najefikasniji način smanjenja kreditnog rizika na prihvatljivu razinu je intenzivna i pravodobna prevencija, odnosno kvaliteta pripremne faze svakog posla i izbor odgovarajućih

instrumenata osiguranja. U pripremnoj fazi izvršava se strateška procjena klijenta (veličina, rast, postizanje rentabilnosti, intenziteta konkurencije, snaga i vjernost kupca, management itd. – soft facts), financijska analiza (dosadašnje poslovanje te procjena mogućeg budućeg poslovanja) prema kojoj se klijenti/kupci svrstavaju u rizične skupine (rating klijenta/kupca), dosadašnja urednost u naplati potraživanja i drugo. Nakon odobrenja najvažniji je monitoring klijenta (urednost u naplati, ispunjenje ugovornih obveza, blokade računa itd).

4. BUDUĆI RAZVOJ DRUŠTVA

Pored stabilizacije efekata pandemije COVID-19 na poslovanje društva u kratkom roku, važni strateški ciljevi su i nastavak unaprjeđenja asortimana kroz razvoj novih proizvoda, kao i usklađenja sa novim projektima. U skladu sa navedenim, posvetiti će se pozornost dodatnom razvoju baze podataka i optimizaciji procesa sa ciljem smanjivanja operativnih rizika i unaprjeđenja brzine i kvalitete usluge.

U budućim razdobljima namjeravamo birati isključivo klijente s niskim kreditnim rizikom kao i širiti obuhvat na kvalitetne i bonitetno prihvatljive klijente iz različitih sektora gospodarstva.

5. AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA I ZAŠTITA OKOLIŠA

U 2021.godini Društvo je aktivno radilo na razvoju programa za automatizirano praćenje cjelokupnog poslovanja. Djelatnost društva ne zahtjeva značajna ulaganja u zaštitu okoliša no nastojimo odgovorno poslovati i voditi računa o zaštiti okoliša gdje god je to u poslovanju potrebno i moguće.

6. PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Korporativno upravljanje organizirano je kroz organe Glavne skupštine, Nadzornog odbora i Uprave društva. Nadzorni odbor ima tri člana od kojih je jedan imenovan predsjednikom Nadzornog odbora. Uprava društva sastoji se od dva člana od kojih je jedan imenovan Predsjednikom uprave. Uprava vodi poslovanje i zastupa Društvo vodeći računa o usvojenoj poslovnoj politici, zakonskim propisima i internim aktima i procedurama.

7. PODRUŽNICE

Društvo nema podružnice.

8. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Nije bilo otkupa vlastitih udjela.

Zagreb, 30. lipnja 2022. godine

Za i u ime Uprave:

CENTAR FAKTOR d.o.o.
ZAGREB
OIB 69566160187

Valentin Vičič	Goran Kovačić
Predsjednik Uprave	*Član Uprave*

Odgovornost za financijske izvještaje

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske ("Narodne Novine" 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018, 42/2020, 47/2020), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje je usvojila Europska unija, tako da pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja i rezultata poslovanja društva CENTAR FAKTOR d.o.o. (Društvo) za to razdoblje.

Na temelju provedenih istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Društvo imati odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava je izradila godišnje financijske izvještaje pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Društva.

Pri izradi godišnjih financijskih izvještaja Uprava je odgovorna za:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj, rezultate poslovanja, promjene kapitala i novčane tokove Društva, kao i njihovu usklađenost sa važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu ("Narodne novine" 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018, 42/2020, 47/2020). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, te za poduzimanje opravdanih mjera kako bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

Za i u ime Uprave:

Valentin Vičič

Predsjednik Uprave

Goran Kovačić

Član Uprave

CENTAR FAKTOR d.o.o.
ZAGREB
OIB 69566160187

CENTAR FAKTOR d.o.o.
Radnička cesta 39
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

Zagreb, 30. lipnja 2022.

RSM Croatia d.o.o.
Josipa Vargovića 2, pp 87, 48000 Koprivnica
Ured Zagreb: Savska cesta 106
OIB: 75897840685
Koprivnica; Tel: + 385 (0)48 622 063 Fax: + 385 (0)48 622 062
Zagreb: Tel/Fax: + 385 (0)1 3830 887
E-mail: info@rsmcroatia.hr; Web: www.rsmcroatia.hr

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja društva CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb ("Društvo") koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2021., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2021., njegovu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI-ima) koje je usvojila Europska unija.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Isticanje pitanja

Skrećemo pozornost na bilješku 31 Događaji nakon datuma bilance uz financijske izvještaje koja navodi da je Društvo u 2022. godini pokrenulo postupak delicenciranja poslova faktoringa kod Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija „HANFA"), postupak je odobren Zaključkom HANFA-e od 8. lipnja 2022. godine, a Uprava vjeruje da će postupak delicenciranja biti završen u srpnju 2022. godine. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s tim pitanjem.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvrdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koje treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

RSM Croatia d.o.o. je članica RSM mreže. Članice RSM mreže su nezavisne računovodstvene i savjetodavne tvrtke koje posluju sukladno pravnom sustavu države u kojoj imaju sjedište. RSM mreža sama po sebi nije zasebna pravna osoba niti je u nadležnosti države

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja Na dan 31. prosinca 2021. godine bruto zajmovi i potraživanja po osnovi poslova faktoringa iznosila su 77.485 tisuća kuna (na 31. prosinca 2020. godine 100.288 tisuće kuna, dok su bruto potraživanja po osnovi kamata i naknada, zajedno sa ostalim potraživanjima iznosila 126.152 tisuće kuna (na 31. prosinca 2020. godine 100.728 tisuća kuna). Ispravak vrijednosti bruto zajmova i potraživanja po osnovi poslova faktoringa iznosio je 34 tisuća kuna (na 31. prosinca 2020. godine 49 tisuća kuna), a ispravak vrijednosti potraživanja po osnovi kamata i naknada, zajedno sa ostalim potraživanjima iznosio je 193 tisuće kuna (na 31. prosinca 2020. godine 543 tisuće kuna). U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2021. godinu, Društvo je iskazalo neto prihod od ukidanja ispravaka vrijednosti zajmova i potraživanja po osnovi poslova faktoringa te ostalih potraživanja u iznosu od 123 tisuća kuna (u 2020. godini 46 tisuća kuna).	
Primjena MSFI zahtjeva da Uprava donosi prosudbe o budućnosti te dio imovina i obveze, prihodi i rashodi u financijskim izvještajima podliježu procjeni neizvjesnosti. Procjene Uprave vezano uz umanjenje vrijednosti uključuju identifikaciju zajmova i potraživanja kod kojih je nastupilo povećanje kreditnog rizika, procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka, a sve te procjene su neizvjesne. Usredotočili smo se na ovo područje, jer Uprava donosi složene i subjektivne prosudbe o vremenu priznavanja umanjenja vrijednosti na temelju procijenjenih budućih novčanih tokova i o procjeni veličine tog umanjenja, kao i zbog značajnosti iznosa potraživanja i zajmova koji su uključeni u financijske izvještaje. ***Povezane objave u priloženim godišnjim financijskim izvještajima*** Vidjeti bilješke 10., 18., 19. i 20., te bilješke 3.10 i 4. u priloženim godišnjim financijskim izvještajima.	Naše revizorske procedure vezane uz ovo područje, između ostalog, uključivale su: • Stekli razumijevanje procesa koji se odnose na procjenu, obračunavanje i evidentiranje umanjenja vrijednosti potraživanja. • Provjerili smo da je metodologija i politike Društva za procjenu umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja u skladu s odredbama MSFI 9. • Provjerili smo, na temelju uzorka, ispravnost alokacije u pojedine razine kreditnog rizika u skladu s politikama Društva. • Pregledali pripadajuću dokumentaciju koju je pripremila Uprava kao podlogu za procjenu umanjenja vrijednosti. • Provjerili smo korištene modele i razumnost ključnih pretpostavki korištenih za procjenu umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja koji su niskog kreditnog rizika i kod kojih je nastupilo povećanje kreditnog rizika. • Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi provjerili smo adekvatnost pojedinačnih ispravaka vrijednosti zajmova i potraživanja, procjenjujući predviđene scenarije i procijenjene očekivane novčane tokove, i gdje je primjenjivo vrijednost kolaterala, te praćenjem naknadne naplate između datuma izvještavanja i datuma revizorskog izvještaja. • Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi provjerili smo prikladnost upotrijebljenih ključnih parametara, kao i razumnost rezervacija za umanjenje vrijednosti usporedbom sa javno dostupnim tržišnim podacima.

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ostala pitanja

Reviziju godišnjih financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine obavio je drugi revizor koji je dana 14. svibnja 2021. godine izrazio pozitivno revizorskog mišljenje na te financijske izvještaje.

Ostale informacije u godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima, i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje.

Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.

- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.

- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju.

Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Izvješće temeljem zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 537/2014

1. Na dan 27. travnja 2022. godine imenovala nas je Uprava Društva, da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

2. Angažirani smo po prvi put u obavljanju zakonske revizije Društva za reviziju financijskih izvještaja Društva za 2021. godinu, što na datum ovog Izvješća neprekinuto iznosi jedna godina.

3. Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja unutar podnaslova Izvješće o reviziji financijskih izvještaja nemamo nešto za izvijestiti u vezi s točkom (c) članka 10. Uredbe (EU) br. 537/2014.

4. Našom revizijom financijskih izvještaja Društva za godinu godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine sposobni smo otkriti nepravilnosti, uključujući i prijevaru sukladno Odjeljku 225, Reagiranje na nepoštivanje zakona i regulativa IESBA Kodeksa koji od nas zahtijeva da pri obavljanju revizijskog angažmana sagledamo je li Društvo poštivalo zakone i regulative za koje je opće priznato da imaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u financijskim izvještajima Društva, kao i druge zakone i regulative koji nemaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njegovim financijskim izvještajima, ali poštivanje kojih može biti ključno za operativne aspekte poslovanja Društva, njegovu sposobnost da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem ili da izbjegne značajne kazne.

Osim u slučaju kada naiđemo na, ili saznamo za, nepoštivanje nekog od prethodno navedenih zakona ili regulativa koje je očigledno beznačajno, prema našoj prosudbi njegovog sadržaja i njegovog utjecaja, financijskog ili drugačijeg, za Društvo, njegove dionike i širu javnost, dužni smo o tome obavijestiti Društvo i tražiti da istraži taj slučaj i poduzme primjerene mjere za rješavanje nepravilnosti te za sprečavanje ponovnog pojavljivanja tih nepravilnosti u budućnosti, ako je primjenjivo.

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

Izvješće temeljem zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 537/2014 (nastavak)

Ako Društvo na datum revidirane bilance ne ispravi nepravilnosti temeljem kojih su nastali pogrešni prikazi u revidiranim financijskim izvještajima Društva, koji su kumulativno jednaki ili veći od iznosa značajnosti za financijske izvještaje kao cjelinu, od nas se zahtijeva da modificiramo naše mišljenje u izvješću neovisnog revizora. U reviziji financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 4.120 tisuća kuna, koji predstavlja postotak od ukupne aktive Društva za tekuću godinu, sukladno našoj metodologiji.

5. Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Nadzornom/Revizijskom odboru Društva koji smo izdali na 30. lipnja 2022. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća.

6. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. i datuma ovog Izvješća nismo pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Izvještavanje sukladno zakonskim i ostalim regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o financijskim i dodatnim izvještajima te kontnom planu faktoring društava (Narodne novine broj: 41/16, 61/16 i 132/17 dalje u tekstu „Pravilnik") Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u Dodatku uz financijske izvještaje, pod naslovima Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o financijskom položaju, Izvještaj o novčanom tijeku i Izvještaj o promjenama kapitala za tekuću godinu te uskladu između obrazaca i financijskih izvještaja. Za pripremu ovih obrazaca odgovorna je Uprava Društva, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima se temelje na godišnjim financijskim izvještajima Društva koji su pripremljeni sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji prikazanim na stranicama od 10 do 50, te su prilagođena sukladno Pravilniku.

U Zagrebu, 30. lipnja 2022. godine

RSM Croatia d.o.o.
Reg.br.društva pri HRK 100001670
J. Vargovića 2, Koprivnica
Ivan Marković
Direktor

RSM
RSM Croatia d.o.o.
revizorska tvrtka
48000 Koprivnica, Josipa Vargovića 2

Ivan Marković
ovlašteni revizor
reg.br. pri HRK 400016350

CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

P O Z I C I J A	Bilješka	2021.	2020.
		HRK '000	HRK '000
Prihodi od kamata	5.	12.731	10.546
Rashodi od kamata	6.	(6.637)	(5.682)
Neto prihodi od kamata		**6.094**	**4.865**
Prihodi od naknada i provizija	7.	27.104	4.917
Rashodi od naknada i provizija	8.	(23.037)	(2.507)
Neto prihodi od naknada i provizija		**4.067**	**2.410**
Neto dobici od tečajnih razlika	9.	171	-
Ostali prihodi	10.	266	243
Ostali poslovni prihodi		**437**	**243**
Opći i administrativni troškovi poslovanja	11.	(6.454)	(4.176)
Neto gubici od tečajnih razlika	9.	-	(39)
Troškovi osoblja	12.	(2.165)	(1.784)
Ostali rashodi poslovanja	13.	(951)	(631)
Ostali poslovni rashodi		**(9.570)**	**(6.630)**
Gubitak iz ostalih prihoda i rashoda		**(9.133)**	**(6.387)**
UKUPNI PRIHODI		**40.272**	**15.706**
UKUPNI RASHODI		**(39.244)**	**(14.818)**
Dobit prije oporezivanja		**1.028**	**888**
Porez na dobit	14.	(271)	(187)
Dobit tekućeg razdoblja		757	**701**
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja		757	**701**

Bilješke na stranicama 14 do 50 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na dan 31. prosinca 2021.

P O Z I C I J A	Bilješka	31.12.2021.	31.12.2020.
		HRK'000	HRK '000
IMOVINA			
Dugotrajna imovina			
Nematerijalna imovina	15.	220	220
Imovina s pravom korištenja	16.	24	316
Nekretnine, postrojenja i oprema	17.	1.824	1.226
Odgođena porezna imovina	14.	71	93
Ukupno dugotrajna imovina		**2.139**	**1.855**
Kratkotrajna imovina			
Potraživanja po faktoringu	18.	77.451	100.239
Potraživanja po osnovi kamata i naknada	19.	4.751	4.694
Ostala potraživanja	20.	121.212	95.491
Ostala imovina	21.	3.187	12
Novac i novčani ekvivalenti	22.	653	834
Unaprijed plaćeni troškovi		636	240
Ukupno kratkotrajna imovina		**207.890**	**201.510**
UKUPNO IMOVINA		**210.029**	**203.365**
KAPITAL I OBVEZE			
Kapital i rezerve			
Temeljni kapital	23.	3.180	3.180
Zadržana dobit		2.040	1.339
Dobit tekuće godine		757	701
Ukupno kapital		**5.977**	**5.220**
Dugoročne obveze			
Obveze po kreditima i zajmovima	24.	755	4.775
		755	**4.775**
Kratkoročne obveze			
Obveze po kreditima i zajmovima	24.	83.648	43.342
Obveze po poslovima faktoringa	25.	5.415	11.705
Obveze prema dobavljačima	26.	4.171	1.653
Ostale obveze	27.	109.930	136.670
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućega razdoblja		133	-
Ukupno kratkoročne obveze		**203.297**	**193.370**
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		**210.029**	**203.365**

Bilješke na stranicama 14 do 50 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

POZICIJA	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja 2020. godine	**3.180**	**203**	**1.136**	**4.519**
Prijenos dobiti 2019. godine	-	1.136	(1.136)	-
Dobit za godinu	-	-	701	701
Stanje 31. prosinca 2020. godine	**3.180**	**1.339**	**701**	**5.220**
Prijenos dobiti 2020. godine	-	701	(701)	-
Dobit za godinu	-	-	757	757
Stanje 31. prosinca 2021. godine	**3.180**	**2.040**	**757**	**5.977**

Bilješke na stranicama 14 do 50 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

POZICIJA	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti		
Dobit prije poreza	**1.028**	**888**
Usklađen za:		
Amortizacija	409	393
Troškovi vrijednosnog usklađenja i sl. otpisi	(123)	(213)
Prihodi od kamata	(12.731)	(10.546)
Rashodi od kamata	6.637	5.682
Novčani tokovi iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	**(4.780)**	**(3.797)**
Promjene u obrtnom kapitalu:		
Smanjenje potraživanja po poslovima faktoringa	22.911	93.250
Povećanje ostalih potraživanja	(25.777)	(2.631)
Povećanje unaprijed plaćenih troškova i nedospjele naplate prihoda	(396)	215
Povećanje/(smanjenje) obveza po faktoring poslovima	(6.290)	5.611
Smanjenje ostalih obveza	(24.061)	(129.297)
Povećanje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	133	-
Primici od kamata	12.731	10.546
Plaćeni porez na dobit	(161)	(334)
Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti	**(25.690)**	**(26.437)**
Novčani tokovi od investicijskih aktivnosti		
Povećanje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	(969)	(458)
Povećanje ostalih stavki	(3.170)	-
Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti	**(4.139)**	**(458)**
Novčani tokovi od financijskih aktivnosti		
Plaćene kamate	(6.637)	(5.682)
Povećanje obveza za kredite i zajmove	36.286	31.415
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	**29.649**	**25.733**
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	**(180)**	**(244)**
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	**834**	**1.078**
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	**654**	**834**

Bilješke na stranicama 14 do 50 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI

1.1. Pravni okvir, djelatnost i zaposlenici

CENTAR FAKTOR d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću („Društvo") osnovano u Republici Hrvatskoj u kolovozu 2010. godine pod matičnim brojem subjekta (MBS) 130043668, OIB 69566160187. Sjedište Društva je u Zagrebu, Radnička cesta 39.

Osnovne djelatnosti Društva, temeljem upisa u Trgovačkom sudu su:

- otkup potraživanja s regresom ili bez regresa
- otkup dospjelih potraživanja i upravljanje potraživanjima
- financiranje komercijalnih poslova

Temeljni kapital Društva na 31. prosinca 2021. iznosi 3.180 tisuća kuna (na 31. prosinca 2020. godine 3.180 tisuća kuna). Osnivači i članovi Društva su domaće fizičke osobe.

Društvo je na dan 31. prosinca 2021. godine imalo 12 zaposlenih (31. prosinca 2020. godine 13 zaposlena). Prosječan broj zaposlenih tijekom 2021. godine je 12 zaposlenih (tijekom 2020. godine 12 zaposlenih). Struktura zaposlenih je kako slijedi:

	2021.	2020.
VSS	9	9
SSS	3	3
Ukupno	**12**	**12**
Ž	6	6
M	6	6

1.2. Tijela Društva

Uprava

Valentin Vičič, predsjednik Uprave, zastupa Društvo pojedinačno i samostalno
Goran Kovačić, član Uprave, zastupa Društvo pojedinačno i samostalno
Dean Tomić, prokurist

Nadzorni odbor

Dean Tomić, postao predsjednik, a prestao biti zamjenik predsjednika Nadzornog odbora 19. listopada 2021. godine
Tomislav Bronić, član Nadzornog odbora od 16. lipnja 2021. godine, zamjenik predsjednika nadzornog odbora od 19. listopada 2021. godine
Ernest Ribič, postao član Nadzornog odbora 19. listopada 2021. godine
Damir Sudar, prestao biti član i zamjenik predsjednika Nadzornog odbora 19. listopada 2021. godine
Ivo Jelušić, prestao biti član i predsjednik Nadzornog odbora 16. lipnja 2021. godine

2. IZJAVA O USKLAĐENOSTI I TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj Uniji, u skladu sa hrvatskim zakonskim propisima te ostalom regulativom koju propisuje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („Agencija").

2.2. Osnova sastavljanja

Financijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu temeljne računovodstvene pretpostavke nastanka poslovnog događaja po kojem se učinci transakcija priznaju kada su nastali i iskazuju u financijskim izvještajima za razdoblje na koje se odnose, te uz primjenu temeljne računovodstvene pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška osim određenih financijskih instrumenata koji su prikazani po fer vrijednosti kako je dalje navedeno u računovodstvenim politikama.

Povijesni trošak temelji se uglavnom na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i kotirani instrumenti raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja i imovina koja se drži do dospijeća vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

2.3. Ključne procjene i neizvjesnost procjena

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika, iskazane iznose imovine i obveza, te objavu potencijalnih obveza na datum izvještaja o financijskom položaju, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje.

Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koje nije direktno vidljivo iz drugih izvora.

Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena. Budući događaji i njihovi utjecaji ne mogu se predvidjeti sa sigurnošću, slijedom čega se stvarni rezultati mogu razlikovati od procijenjenih. Procjene korištene pri sastavljanju financijskih izvještaja su podložne izmjenama nastankom novih događaja, stjecajem dodatnog iskustva, dobivanjem dodatnih informacija i spoznaja i promjenom okruženja u kojima Društvo posluje.

2. IZJAVA O USKLAĐENOSTI I TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

2.3. Ključne procjene i neizvjesnost procjena (nastavak)

Procjena umanjenja vrijednosti portfelja Društva predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene, ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, opisani su u nastavku. Područja koja uključuju viši stupanj prosudbe ili složenosti, odnosno područja gdje su pretpostavke i procjene značajne za financijske izvještaje prikazana su u bilješci 4.

2.4. Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje Društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Društvo posluje (funkcionalna valuta). Financijski izvještaji Društva sastavljeni su u hrvatskim kunama (HRK) koja predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Društva. Financijski izvještaji su prezentirani u tisućama kuna.

2.5. Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu upotrebom tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan sastavljanja bilance preračunate su u funkcionalnu valutu upotrebom tečaja važećeg na dan sastavljanja bilance. Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija te iz preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nemonetarna imovina i stavke koje se mjere po povijesnom trošku strane valute preračunavaju se po tečaju važećem na dan transakcije.

Nemonetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama koje su iskazane po fer vrijednosti, preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan utvrđivanja fer vrijednosti.

Na 31. prosinca 2021. godine službeni tečaj Hrvatske narodne banke bio je 7,517174 kuna za 1 EUR (31. prosinca 2020. godine 7,536898 kn) i 6,643548 kuna za 1 USD (31. prosinca 2020. godine 6,139039 kuna).

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Usvojene računovodstvene politike su u skladu s računovodstvenim politikama prethodne financijske godine osim izmjena navedenih u nastavku koje su rezultat izmjena i dopuna Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenih od strane Društva od 1. siječnja 2021. godine koje nisu imale značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva. Društvo nije ranije usvojilo niti jedan standard ni tumačenje ili dopune postojećih standarda koje su objavljene od strane Odbora za međunarodne standarde financijskog izvještavanja („Odbor"), a da nisu stupile na snagu.

2. IZJAVA O USKLAĐENOSTI I TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

(a) Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

• Reforma ujednačavanja kamatne stope - Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmjene i dopune)

U kolovozu 2020. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je fazu 2 reforme o ujednačavanju kamatne stope, izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, dovršavajući svoj rad kao odgovor na reformu međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR). Izmjene određuju privremene olakšice koje se odnose na učinke financijskog izvještavanja kad se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zamijeni s alternativnom gotovo nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Izmjene i dopune posebno predviđaju praktičnu olakšicu pri računovodstvu promjena u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tijekova financijske imovine i obveza kojom se zahtijeva prilagođavanje efektivne kamatne stope, istovjetno kretanju tržišne kamatne stope. Također, izmjene uključuju olakšice u vidu prestanka primjene računovodstva zaštite uključujući i privremenu olakšicu kojom se ukida potreba zadovoljavanja kriterija odvojene prepoznatljivosti kad je nerizičan instrument određen kao zaštita rizične komponente.
Reformom su napravljene i izmjene MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave koje omogućuju korisnicima financijskih izvještaja razumijevanje efekata reforme o ujednačavanju kamatne stope na financijske instrumente društva i strategiju upravljanja rizicima. Iako je primjena retroaktivna, društvo nije obvezno prepravljati prethodna razdoblja. Izmjene i dopune nisu imale utjecaj na financijske izvještaje Društva.

• MSFI 4 - Ugovori o osiguranju (Izmjene i dopune)

Izmjenama i dopunama MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju mijenja se fiksni datum isteka privremenog izuzeća iz od primjene MSFI 9 Financijski instrumenti, te su društva obvezna primijeniti MSFI 9 za godišnja razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2023. godine ili nakon toga. Izmjene i dopune nisu imale utjecaj na financijske izvještaje Društva.

• MSFI 16 Najmovi - COVID-19 olakšice za najam (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune primjenjuju se retroaktivno za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. lipnja 2020. godine. Ranija primjena je dopuštena uključivo u financijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na dan 28. svibnja 2020. godine. Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio standard kako bi pružio olakšice najmoprimcima od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16 vezano za olakšice za najam nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19 za najmoprimce omogućavajući im da svaku promjenu u plaćanjima najma koja je posljedica utjecaja COVID-19 računovodstveno tretiraju na isti način na koji bi evidentirali promjenu prema MSFI-ju 16, ako promjena nije modifikacija najma, ali samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

2. IZJAVA O USKLAĐENOSTI I TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

- Promjena plaćanja najma rezultira revidiranom naknadom za najam koja je u osnovi ista ili manja od naknade za najam neposredno prije promjene.
- Svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2021. ili prije njega.
- Nema bitnih promjena u ostalim uvjetima najma.

Izmjene i dopune nisu imale utjecaj na financijske izvještaje Društva.

(b) Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni

• MSFI 17: Ugovori o osiguranju

Standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2021. s dozvoljenom ranijom primjenom ako su već usvojeni MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima i MSFI 9 Financijski instrumenti. Na svom sastanku u ožujku 2020. godine Odbor za MSFI-jeve odgodio je primjenu standarda do 2023. godine. MSFI 17 Ugovori o osiguranju uspostavlja principe priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja izdanih ugovora o osiguranju. Osim toga, standard zahtjeva primjenu sličnih principa na ugovore o re-osiguranju i izdane investicijske ugovore s diskrecijskim značajkama sudjelovanja. Cilj je osigurati iskazivanje svih relevantnih informacija od strane Društva kako bi se takvi ugovori vjerno prikazali. Takve informacije korisnicima financijskih izvještaja pružaju osnove za procjenu utjecaja ugovora o osiguranju, unutar opsega MSFI-ja 17, na financijski položaj, financijske rezultate i novčane tijekove Društva. Standard još nije usvojen na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da primjena standarda neće imati učinka na financijske izvještaje društva.

• MSFI 17: Ugovori o osiguranju (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune MSFI-ja 17 su u primjeni, retroaktivno, za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023., pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune usmjerene su na pomaganje društvima prilikom implementacije standarda. Posebno su dizajnirane kako bi se smanjili troškovi kroz pojednostavnjenje pojedinih zahtjeva standarda, olakšavanje objašnjenja financijskih rezultata kao i olakšavanje tranzicije kroz odgodu primjene standarda do 2023. godine te pružanje dodatnih olakšica radi smanjenja napora potrebnih kod prve primjene MSFI-ja 17. Uprava je procijenila da primjena standarda neće imati učinka na financijske izvještaje društva.

• MSFI 17: Ugovori o osiguranju - Prva primjena MSFI 17 i MSFI 9 - Usporedne informacije (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune su u primjeni za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023., pri čemu je ranija primjena dopuštena uz MSFI 17. Za društva koja prvi puta primjenjuju MSFI 17 i MSFI 9 istovremeno, izmjena i dopuna daje prijelaznu opciju za „klasifikacijsko preklapanje" vezano za usporedne informacije za financijsku imovinu.

2. IZJAVA O USKLAĐENOSTI I TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

Društvo koje primjenjuje klasifikacijsko preklapanje na financijsku imovinu prezentira usporedne informacije kao da su zahtjevi klasifikacije i mjerenja MSFI-ja 9 primijenjeni na tu imovinu.

Također, kod primjene klasifikacijskog preklapanja na financijsku imovinu Društvo nije obvezno primijeniti zahtjeve umanjenja vrijednosti prema MSFI 9. Ova izmjena i dopuna usmjerena je na pomoć društvima kako bi se izbjegla privremena računovodstvena nepodudaranja između financijske imovine i obveza po ugovorima o osiguranju i time unaprijedila korisnost usporednih informacija za korisnike financijskih izvještaja. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da primjena standarda neće imati učinka na financijske izvještaje društva.

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima: Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata**

Izmjene i dopune se odnose na ispravak utvrđene nedosljednosti između zahtjeva MSFI-ja 10 i MRS-a 28 vezanih uz prodaju ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Kao glavni rezultat izmjena i dopuna, ukupna dobit ili gubitak se priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (neovisno o tome odnosi li se poslovanje na ovisno društvo ili ne). Djelomična dobit ili gubitak se priznaje kada transakcija uključuje imovinu koja ne predstavlja poslovanje društva, čak i onda kada se ta imovina nalazi u ovisnom društvu. U prosincu 2015. godine, Odbor za MSFI-jeve je odgodio datum primjene ovih izmjena i dopuna na neodređeno vrijeme, ovisno o rezultatu projekta istraživanja računovodstvene metode udjela. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da primjena standarda neće imati učinka na financijske izvještaje društva.

- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune su se inicijalno trebale primjenjivati za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2022. ili nakon toga, s dopuštenom ranijom primjenom. Međutim, kao odgovor na COVID-19 pandemiju Odbor za MSFI-jeve odgodio je primjenu za godinu dana, tj. na 1. siječnja 2023. godine, kako bi pružio društvima više vremena za provedbu klasifikacijskih promjena koje proizlaze iz izmjena i dopuna.

Cilj izmjena i dopuna je potaknuti dosljednost u primjeni zahtjeva standarda na način da se društvima pomogne utvrditi trebaju li se dugovanja i ostale obveze s neizvjesnim datumom podmirenja u izvještaju o financijskom položaju klasificirati kao dugoročne ili kratkoročne obveze.

2. IZJAVA O USKLAĐENOSTI I TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

Izmjene i dopune utječu na prezentaciju obveza u izvještaju o financijskom položaju, ali ne mijenjaju postojeće zahtjeve oko mjerenja ili trenutka priznavanja imovine, obveza, prihoda ili rashoda, ni informacija koje društvo objavljuje u bilješkama vezanim uz te pozicije. Osim navedenog, izmjene i dopune pojašnjavaju zahtjeve za klasifikaciju dugovanja koja društvo može podmiriti izdavanjem vlasničkih instrumenata.

U studenom 2021. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je nacrt standarda koji pojašnjava tretman obveza za koje su vezani kovenanti nakon izvještajnog datuma. Posebice, Odbor predlaže ograničeni opseg izmjena MRS-a 1 koji preinačuje izmjene iz 2020. godine koje su zahtijevale od društava klasifikaciju na kratkoročne, obveze s vezanim kovenantima s kojima Društvo mora biti usklađeno samo unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma, ako kovenanti nisu zadovoljeni na kraju izvještajnog razdoblja. Umjesto toga, nacrt prijedloga zahtijeva od društava zasebnu prezentaciju svih dugoročnih obveza s vezanim kovenantima s kojima je usklađenost zahtijevana samo unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog razdoblja. Nadalje, ako društva nisu usklađena s takvim budućim kovenantima na kraju izvještajnog razdoblja, zahtijevat će se dodatne objave. Navedeni prijedlog standarda je primjenjiv za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2024. ili nakon toga te se mora primijeniti retroaktivno sukladno MRS-u 8. Ranija primjena je dopuštena. Shodno tome, Odbor je također predložio odgodu datuma primjene izmjena iz 2020. na način da se od društava ne zahtijeva promjena trenutne prakse prije nego započne primjena predloženih izmjena. Ove izmjene i dopune, uključujući nacrt standarda, još nisu usvojeni na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da primjena standarda neće imati učinka na financijske izvještaje društva.

• MSFI 3 Poslovne kombinacije, MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina te ciklus Godišnjih poboljšanja MSFI-ja 2018-2020 (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja razdoblja koja počinju na 1. siječnja 2022. godine ili nakon toga, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene MSFI-ja ograničenog opsega kako slijedi:

- MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmjene i dopune) uključuje ažuriranu referencu na Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje bez promjene računovodstvenih zahtjeva za poslovne kombinacije.
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmjene i dopune) zabranjuje društvu umanjenje troška nekretnina, postrojenja i opreme za iznose dobivene od prodaje stavki proizvedenih tijekom pripreme imovine za namjeravanu upotrebu. Umjesto toga, društvo će takav prihod od prodaje i povezane troškove iskazati u računu dobiti i gubitka.
- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (Izmjene i dopune) precizira koje troškove društvo uključuje u određivanje troška ispunjenja ugovora u svrhu procjene je li ugovor štetan.

2. IZJAVA O USKLAĐENOSTI I TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

- Godišnja poboljšanja 2018-2020 uključuju manje izmjene i dopune MRS-a 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, MSFI-ja 9 Financijski instrumenti, MRS-a 41 Poljoprivreda i prateće ilustrativne primjere uz MSFI 16 Najmovi.

Uprava je procijenila da primjena standarda neće imati učinka na financijske izvještaje društva.

• MSFI 16 Najmovi - COVID-19 olakšice za najam nakon 30. lipnja 2021. godine (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. travnja 2021. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena uključivo u financijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na datum izdavanja izmjena i dopuna.
U ožujku 2021. godine, Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio uvjete vezane za praktične olakšice najmoprimcima, koje su nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19, od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16.

Nastavno na izmjene i dopune, praktične olakšice sad se primjenjuju na najmove za koje svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2022. ili prije njega, uz uvjet da su svi ostali uvjeti primjene praktične olakšice zadovoljeni. Uprava je procijenila da primjena standarda neće imati učinka na financijske izvještaje društva.

• MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune pružaju smjernice za primjenu prosudbi o značajnosti na objave računovodstvenih politika.

Posebno, izmjene i dopune MRS-a 1 zamjenjuju zahtjev za objavom „značajnih" računovodstvenih politika sa zahtjevom za objavu „materijalnih" računovodstvenih politika. Također, dodane su smjernice i ilustrativni primjeri radi pomoći kod primjene koncepta materijalnosti prilikom prosudbi o objavama računovodstvenih politika. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da primjena standarda neće imati učinka na financijske izvještaje društva.

• MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena, i primjenjuju se na promjene u računovodstvenim politikama i promjene u računovodstvenim procjenama nastale na ili nakon početka tog razdoblja.

2. IZJAVA O USKLAĐENOSTI I TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

Izmjene i dopune uvode novu definiciju računovodstvenih procjena pri čemu se iste definiraju kao novčani iznosi u financijskim izvještajima podložni neizvjesnosti mjerenja. Također, izmjene i dopune pojašnjavaju promjene u računovodstvenim procjenama i njihovo razlikovanje u odnosu na promjene računovodstvenih politika i ispravljanje pogrešaka. Uprava je procijenila da primjena standarda neće imati učinka na financijske izvještaje društva.

- **MRS 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. U svibnju 2021. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune MRS-a 12 koje sužuju opseg iznimke iz MRS-a 12 vezane za inicijalno priznavanje i određuju kako društva iskazuju odgođeni porez na transakcije kao što su najmovi i obveze za demontažu. Sukladno izmjenama i dopunama, iznimka inicijalnog priznavanja ne primjenjuje se na transakcije koje kod inicijalnog priznavanja dovode do jednakih iznosa oporezivih i odbitnih privremenih razlika. Iznimka se primjenjuje samo ako priznavanje imovine i obveza po najmu (ili obveze i imovine za demontažu) dovodi do oporezivih i odbitnih privremenih razlika koje nisu jednake. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da primjena standarda neće imati učinka na financijske izvještaje društva.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak najvažnijih računovodstvenih politika koje su usvojene za pripremu financijskih izvještaja Društva navedene su u nastavku. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove financijske izvještaje, osim ako je drugačije navedeno.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni.

Prihod i rashod od kamata također uključuje amortizaciju premije ili diskonta, inkrementalnih naknada između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum izvještavanja, priznate metodom efektivne kamatne stope.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada klijenata za poslove faktoringa, eskonta mjenica i drugih usluga koje pruža Društvo. Naknade se priznaju kao prihod u trenutku sklapanja ugovora, osim naknada koje uključuju mjerenje amortiziranog troška i priznaju se u prihode kao dio efektivne kamatne stope.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim bankama za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, te za usluge Financijske agencije obavljene u domaćem platnom prometu koje se uključuju u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti. Naknade bankama po zaduženjima po kreditima uključuju se u mjerenje financijskih obveza koje se mjere po amortiziranom trošku.

3.3. Najmovi

Društvo kao najmoprimac

Svi najmovi obračunavaju se priznavanjem imovine s pravom korištenja i obvezama po najmu osim za:

- najmove male vrijednosti; i
- najmove čije razdoblje najma završava u razdoblju od 12 mjeseci od datuma prve primjene ili kraće.

Obveze po najmovima priznaju se na datum početka najma, prema sadašnjoj vrijednosti ugovorenih budućih plaćanja najmodavcu za vrijeme trajanja najma, diskontirane uz diskontnu stopu koja se određuje u odnosu na stopu svojstvenu zakupu, osim ako ju nije lako utvrditi, u tom se slučaju koristi inkrementalna stopa zaduživanja Društva na početku najma.

Plaćanja najma sastoje se od fiksnih plaćanja umanjenih za sva potraživanja za poticaje najmova; varijabilnih plaćanja najma koji ovise o indeksu ili stopi (inicijalno mjerena po indeksu ili stopi važećem na dan početka najma); iznosa za koje se očekuje da će biti plaćeni prema jamstvima za ostatak vrijednosti; izvršne cijene opcije kupnje ukoliko je opravdano izvjesno da će Društvo opciju iskoristiti i svih plaćanja penala za prekid najma.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.3. Najmovi (nastavak)

Varijabilna plaćanja najma se uključuju u izračun obveza za najam, samo ukoliko ovise o indeksu ili stopi. U tom slučaju, početni izračun obveza za najam pretpostavlja da će varijabilni element ostati nepromijenjen za vrijeme trajanja najma. Ostala varijabilna plaćanja najma predstavljaju rashod u razdoblju na koji se odnosi.

Na datum početnog priznavanja, knjigovodstvena vrijednost obveza za najam uključuje i:

- iznose za koje se očekuje da će ih najmoprimac plaćati na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijenu izvršenja mogućnosti kupnje ako je izvjesno da će najmoprimac iskoristiti tu mogućnost; i
- plaćanja kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će najmoprimac iskoristiti mogućnost raskida najma.

Imovina s pravom korištenja priznaje se na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri u visini obveza za najam, umanjena za sve primljene poticaje za najam i povećava se za:

- sva plaćanja najma izvršena na datum početka najma ili prije tog datuma;
- sve početne izravne troškove; i
- iznos rezervacije priznate u slučaju kada Društvo ugovorno snosi troškove demontaže, uklanjanja ili obnovi mjesta na koje se imovina nalazi.

Obveze po najmu se mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Plaćanja najmova raspoređuju se na glavnicu i kamatu. Trošak kamate tereti račun dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja najma kako bi se kreirala konstantna periodična kamata na preostali saldo obveze za svako razdoblje. Nakon početnog mjerenja, obveza za najam povećava se kako bi odražavala kamate na obveze po najmu i smanjuje se kako bi odražavala izvršena plaćana najma.

Imovina s pravom korištenja umanjuje se za akumuliranu amortizaciju koja se obračunava linearno tijekom trajanja najma, ili preostalog ekonomskog vijeka imovine, ako se smatra da je kraće od roka najma.

Knjigovodstveni iznosi obveze ponovno se mjere ako dođe do promjene u sljedećem: budućim plaćanjima najma koji proizlaze iz promjene indeksa ili korištene stope; ako postoji promjena u procjeni očekivanog iznosa plaćanja na temelju jamstava za ostatak vrijednosti; ako Društvo promijeni svoje procjene hoće li koristiti mogućnost opcije kupnje, produljenja ili raskida najma. Kada se obveza po najmu ponovno mjeri, vrši se usklađivanje odgovarajuće imovine s pravom korištenja, odnosno dobiti ili gubitka u slučaju kada je knjigovodstvena vrijednost imovine s pravom korištenja svedena na nulu.

Društvo kao najmodavac

Prihodi od najma u kojima je Društvo najmodavac priznaju se u računu dobiti i gubitka pravocrtno tijekom trajanja najma. Početni izravni troškovi nastali pri dobivanju operativnog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti predmetne imovine i priznaju kao trošak tijekom trajanja najma na istoj osnovi kao i prihod od najma. Predmetna imovina dana u najam uključena je u bilancu Društva na temelju njezine prirode.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.4. Troškovi posudbe

Troškovi posudbe koji se mogu izravno pripisati stjecanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva značajno vrijeme da bi bilo spremno za svoju namjeravanu uporabu ili prodaju, dodaju se trošku navedenog sredstva sve dok sredstvo većim dijelom nije spremno za svoju namjeravanu uporabu ili prodaju. Prihodi od ulaganja zarađeni privremenim ulaganjem namjenskih kreditnih sredstava tijekom njihovog trošenja za kvalificirano sredstvo oduzimaju se od troškova posudbe koji se mogu kapitalizirati.

Svi drugi troškovi posudbe priznaju se u neto dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali. Troškovi posudbe uključuju kamate na dopuštena prekoračenja po bankovnom računu, kratkoročne i dugoročne posudbe te tečajne razlike nastale posudbama u stranoj valuti, u iznosu u kojem se smatraju usklađivanjem troškova kamata.

3.5. Oporezivanje

Iznos poreza na dobit za tekuću godinu obračunava se na temelju poreznog zakona koji je na snazi u Republici Hrvatskoj na dan bilance.

Iznos poreza na dobit predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekući porez

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka za iznose koji ne ulaze u poreznu osnovicu kao i iznose porezno nepriznatih rashoda. Tekuća porezna obveza Društva izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno važeće na datum bilance.

Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se priznaju direktno u kapitalu, ne priznaje se u račun dobiti i gubitka. Uprava periodično procjenjuje pozicije prijave poreza u odnosu na situacije u kojima su primjenjivi porezni zakoni predmet tumačenja, te Društvo provodi rezerviranja, kada je to moguće.

Odgođeni porez

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze na privremene razlike na datum izvještavanja između knjigovodstvenih vrijednosti aktive i pasive i iznosa koji se koristi za potrebe izračuna poreza, za potrebe financijskog izvještavanja.

Međutim, odgođeni porez se ne priznaje ako proizlazi iz početnog priznavanja imovine ili obveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i koja u vrijeme transakcije ne utječe na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit odnosno gubitak.

Odgođena porezna imovina priznaje se za odbitne privremene razlike, neiskorištene porezne gubitke i neiskorištene porezne olakšice samo ako je vjerojatno da će budući oporezivi iznosi biti dostupni za korištenje tih privremenih razlika, gubitaka i poreznih olakšica.

Odgođena porezna imovina preispituje se na svaki datum bilance /izvještaja o financijskom položaju i umanjuje za iznos u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.5. Oporezivanja (nastavak)

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva, temeljenim na poreznim zakonima koji su na snazi ili u postupku donošenja na datum izvještavanja.

Odgođena porezna imovina i obveze se prebijaju ako postoji zakonsko pravo da se tekućom poreznom imovinom pokriju tekuće porezne obveze te kada se odnose na porezne prihode koje utvrđuje ista porezna uprava, a Društvo namjerava sravniti svoju tekuću poreznu imovinu s poreznim obvezama.

Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se ne odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret glavnice, u kom slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice ili kada porez proizlazi iz početnog vođenja računa kod poslovnog spajanja.

Porezne prijave podliježu provjeri Porezne uprave. Zbog činjenice da je provođenje poreznih zakona i regulative na različitim transakcijama podložno raznim interpretacijama, iznosi prikazani u financijskim izvještajima mogu se promijeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne Uprave.

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i depozite kod banaka te se iskazuju u bilanci. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

U svrhu izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i račune kod banaka sa dospijećem do tri mjeseca.

3.7. Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema iskazuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenje vrijednosti, ako je potrebno.

Trošak nabave obuhvaća kupovnu cijenu zajedno s uvoznim pristojbama i nepovratnim porezom na dodanu vrijednost nakon odbitka trgovačkih popusta i rabata, te sve troškove koji se izravno mogu pripisati dovođenju imovine na mjesto i u radno stanje za namjeravanu upotrebu, a svi se trgovinski popusti i odbici oduzimaju po prispijeću prodajne cijene

Naknadni izdatak, koji se odnosi na već priznati predmet nekretnine, postojenja i oprema, dodaje se knjigovodstvenom iznosu tog sredstva, kad je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi, koje prelaze izvorno procijenjeni standard uspjeha postojećeg sredstva, dotjecati u Društvo. Svaki drugi naknadni izdatak priznaje se kao rashod u razdoblju u kojem je nastao.

Trošak amortizacije tereti račun dobiti i gubitka, a računa se linearnom metodom tijekom procijenjenog očekivanog vijeka upotrebe pojedinih stavaka nekretnina, postrojenja i opreme. Zemljište te imovina u pripremi se ne amortiziraju.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.7. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Očekivani vijek upotrebe je kako slijedi:

OPIS	2021. vijek trajanja	2020. vijek trajanja
Vozila	5 godina	5 godina
Namještaj i oprema	5 godine	5 godine

Obračun amortizacije obavlja se po pojedinačnim sredstvima do njihovog potpunog otpisa.

Nekretnine, postrojenja i oprema i svaki njihov značajan dio prestaju se priznavati prilikom potpunog otpisa ili kada se njihovim korištenjem ne očekuju buduće ekonomske koristi.

Dobici ili gubici nastali otuđivanjem ili rashodovanjem određenog sredstva utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i priznaju u korist, odnosno na teret prihoda.

Preostala (sadašnja) vrijednost, korisni vijek trajanja i metode amortizacije revidiraju se na kraju svake financijske godine i usklađuju, ako je prikladno.

3.8. Nematerijalna imovina

Nematerijalnu imovinu čine ulaganja u računalne software. Nematerijalna imovina stečena zasebno početno se priznaje po trošku nabave, a naknadno se mjeri po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumulirani ispravak vrijednosti i eventualne gubitke od umanjenja. Nabavnu vrijednost čini fakturirana vrijednost nabavljene imovine uvećana za sve troškove nastale do njenog stavljanja u upotrebu.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Očekivani vijek upotrebe nematerijalne imovine je 5 godina.

Procjena vijeka trajanja revidira se godišnje.

Dobici ili gubici nastali otuđivanjem ili rashodovanjem nematerijalne imovine utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i priznaju u korist, odnosno na teret prihoda.

3.9. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Na svaki datum bilance Društvo provjerava knjigovodstvene iznose svoje materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo da gubitaka uslijed umanjenja njihove vrijednosti. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Nadoknadivi iznos je veći od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove otuđenja i vrijednosti u uporabi. Vrijednost u upotrebi je sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova koji se odnose na imovinu uz korištenje diskontne stope prije oporezivanja specifične za imovinu ili jedinicu koja stvara novac kojoj imovina pripada. Imovina koja nema nezavisne novčane tokove grupira se zajedno u jedinicu koja stvara novac.

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva ili jedinice koja stvara novac procijenjen na iznos niži od knjigovodstvene vrijednosti, knjigovodstveni iznos tog sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.10. Financijski instrumenti

Financijski instrument je svaki ugovor na temelju kojega nastaju financijska imovina jednog poslovnog subjekta i financijska obveza ili vlasnički instrument drugog poslovnog subjekta.

Financijski instrument priznaje se u izvještaju o financijskom položaju u trenutku kada Društvo postane jedna od ugovornih strana na koju se primjenjuju ugovorni uvjeti instrumenta. Redovna kupnja i prodaja financijske imovine priznaje se na datum trgovanja, odnosno, na datum kada se Društvo obveže kupiti ili prodati imovinu.

Financijska imovina prestaje se priznavati ukoliko isteknu ugovorna prava Društva na novčane tokove od financijske imovine te ako Društvo prenese financijsku imovinu bez zadržavanja kontrole ili prenese sve rizike i nagrade povezane s tom imovinom. Financijske obveze prestaju se priznavati ako je ugovorna obveza podmirena ili je istekla.

Financijski instrumenti početno se vrednuju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, osim financijske imovine ili financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koji se izravno mogu pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijskih obveza.

Ovisno o poslovnom modelu za upravljanje imovinom te ugovornim značajkama novčanih tokova financijske imovine Društvo mjeri financijsku imovinu po amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka.

Uprava odlučuje o klasifikaciji odmah pri inicijalnom priznavanju, a klasifikacija ovisi o:

a) Poslovnom modelu za upravljanje tim financijskim instrumentom - određuje je da li je financijsko sredstvo dio portfelja kojim se upravlja prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova ili prodajom ili bilo kojim drugim modelom;

b) Karakteristikama novčanih tokova - procjene se fokusiraju na provjeru da li ugovoreni uvjeti financijske imovine povećavaju, na određene datume, odnosno novčani tijek koji predstavlja samo uplatu glavnice i kamata

Društvo klasificira svoju financijsku imovinu kao financijsku imovinu po amortiziranom trošku. Naknadno vrednovanje financijske imovine ovisi o njihovoj klasifikaciji.

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina vrednuje se po amortiziranom trošku ako je definiran poslovni model čija je svrha prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i ako su to novčani tokovi koji predstavljaju uplatu glavnice i kamata. Na datum bilance, ova imovina se vrednuje po bruto knjigovodstvenoj vrijednosti umanjenoj za kreditne gubitke.

Financijska imovina po amortiziranom trošku prikazana je pod naslovom „Potraživanja po faktoringu" i „Ostala potraživanja".

Prihodi od kamata na ovu imovinu iskazuje se primjenom metode efektivne kamatne stope, izuzev kod ostalih kratkotrajnih potraživanja, kod kojih priznavanje kamata ne bi bilo materijalno značajno. Prihodi od kamata iskazuju se u liniji „Neto prihodi od kamata" u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti iskazani su pod naslovom „Umanjenje vrijednosti potraživanja".

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata

S primjenom MSFI 9, uvodi se model očekivanog gubitka. Mjerenje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na financijskoj imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku predstavlja područje koje zahtijeva primjenu složenih modela i značajnih pretpostavki u pogledu budućih gospodarskih uvjeta i ponašanja vezano uz financijsku imovinu.

Kreditni rizik proizlazi iz rizika nastanka financijskog gubitka ukoliko neki od klijenata Društva ne ispuni obveze prema Društvu. Kreditni rizik proizlazi poglavito iz financijskih proizvoda u poslovanju Društva, ali može također proizaći i iz danih instrumenata za poboljšanje kreditne kvalitete.

Procjena kreditne izloženosti za potrebe upravljanja rizicima je složena i zahtijeva primjenu modela jer se izloženost mijenja s promjenama tržišnih uvjeta i očekivanih novčanih tokova i protekom vremena. Ocjena kreditnog rizika portfelja imovine podrazumijeva daljnje procjene vjerojatnosti nastanka neispunjenja obveza, povezanih stopa gubitka i neispunjenja obveza među ugovornim stranama.

Društvo mjeri kreditni rizik primjenom pokazatelja vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza, izloženosti u trenutku neispunjavanja obveza i gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Ovo je glavni pristup koji se koristi za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka u skladu s MSFI-jem 9.

MSFI 9 propisuje tri faze modela procjene umanjenja vrijednosti na osnovu promjena kreditne kvalitete nakon početnog priznavanja. Kod tog modela financijski instrument koji nije umanjen za kreditne gubitke se pri početnom priznavanju klasificira u Fazu 1, a njegov se kreditni rizik redovno prati. Ukoliko se nakon početnog priznavanja utvrdi znatno povećanje kreditnog rizika, financijski instrument prelazi u Fazu 2. Ukoliko kod financijskog instrumenta dođe do nastanka događaji koji uzrokuje značajno umanjenje vrijednosti, tada taj instrument prelazi u Fazu 3.

Kod financijskih instrumenata razvrstanih u **Fazu 1**, očekivani kreditni gubitak se mjeri u iznosu koji je jednak dijelu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja instrumenta koji proizlaze iz događaja neispunjenja obveza koji mogu nastati u sljedećih dvanaest mjeseci.

Portfelj faktoring poslova ima prosječno dospijeće 60 dana, a sukladno Zakonu o faktoringu ne duže od godine dana računajući od dana otkupa. Slijedom navedenog, rezervacije za očekivane kreditne gubitke u dvanaestomjesečnom razdoblju bit će jednake rezervacijama za gubitke u vijeku trajanja plasmana.

Za instrumente razvrstane u Fazu 2 ili 3, očekivani kreditni gubici se mjere na osnovu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom cijelog vijeka trajanja instrumenta.

Na datum izvještavanja Društvo mjeri rezervacije za očekivane kreditne gubitke za imovinu koju Društvo drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova. Model raspoređuje imovinu u tri faze na temelju njene kreditne kvalitete. Očekivani kreditni gubitak se ažurira u svakom izvještajnom razdoblju s novim informacijama i promjenama u očekivanjima čak i ako u međuvremenu nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)

Kako standard ne propisuje definiciju značajnog povećanja kreditnog rizika, Društvo samo odlučuje kako definirati „značajno povećanje kreditnog rizika" u kontekstu vrsta instrumenata koje drži, uzimajući u obzir dostupnost informacija i vlastite povijesne podatke. Osnova za procjenu povećanog kreditnog rizika je vjerojatnost neispunjavanja obveza i/ili analiza dospjelih potraživanja.

U skladu s politikama Društva, Društvo smatra da je kod financijske imovine došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika ukoliko se ispuni jedan ili više kvantitativnih, kvalitativnih i / ili backstop kriterija navedenih u nastavku.

Kvantitativni kriteriji: Kvantitativni kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika za izloženosti prema poslovnim subjektima utvrđuje se temeljem interne metodologije te se definiraju na odgovarajućoj razini portfelja i razlikuju se ovisno o kreditnom riziku izloženosti u trenutku nastanka.

Metodologija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na internom modelu prilagođenom specifičnom poslovanju Društva. Svim pozicijama imovine za koje se računa iznos rezervacija za očekivane gubitke od umanjenja vrijednosti unutar modela se dodjeljuju kriteriji, a kriterijima atributi kojima se pomoću programa Analitički hijerarhijski proces-expert choice kombiniranjem alata i matematičkih tehnika mjeri težina alternativa koje se uspoređuju, a kojima je Društvo prethodno odredilo važnost kako bi dobivene težine bile u skladu s prirodom poslovanja i upravljanjem rizika na razini cijeloga Društva. Temeljem usporedbe kriterija i atributa i vjerojatnosti nastupa defaulta, a s obzirom na važnost koju im je Društvo dodijelilo pri unošenju u program, izračunava težinu za svaki kriterij. Svaka pozicija imovine množena s ukupnom težinom dobiva izračun rezervacije za očekivane gubitke.

Utvrđene stope umanjenja priznaju se po sljedećim stopama temeljem povijesnog gubitka i veće/manje rizičnosti pojedine vrste proizvoda:

- Faktoring (s mjenicama i bez) s regresom - 0,05%
- Faktoring bez regresa - nema ispravaka, s obzirom na postojanje prvoklasnog bankarskog osiguranje ili polica
- Dobavljački - 0,05%
- Zajmovi - 0,2% (na temelju kumulativa 2016-2018)

Kvalitativni kriteriji: Sukladno politikama, Društvo koristi kvalitativne kriterije kao sekundarni pokazatelj znatnog povećanja kreditnog rizika.

Instrument prelazi u **Fazu 2.** ukoliko dužnik zadovoljava jedan ili više sljedećih kriterija odnosno kada nastupi vjerojatnost da neće uredno ispuniti svoje obveze što ukazuje da kod dužnika postoje znatne financijske poteškoće. To se odnosi na sljedeće slučajeve kako je navedeno u nastavku:

- Dužnik je u dugoročnom restrukturiranju ugovornih obveza od strane Društva pod uvjetima koje Društvo ne bi razmatralo u običajnim okolnostima,
- Dužnik je insolventan,
- Dužnik krši financijske klauzule ugovora kao što je neispunjenje obveza ili prekoračenje dospijeća duže od 30 dana,
- Postoji vjerojatnost otvaranja stečaja nad dužnikom,

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)

- Promjene ugovornih uvjeta,
- Promjene u pristupa upravljanja,
- Vanjski tržišni pokazatelji,
- Stručna prosudba Društva,
- Prijevara od strane dužnika u pogledu kreditne sposobnosti/instrumenta osiguranja.

Gore navedeni kriteriji primjenjuju se na sve financijske instrumente koje Društvo drži i odgovaraju definiciji statusa neispunjavanja ugovornih obveza koja se koristi za potrebe internog upravljanja kreditnim rizicima.

Društvo uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja kada ocjenjuje umanjenje, te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima kada su razmotreni podaci potrebni za procjenu umanjenja ograničeni.

Ocjena znatnog povećanja kreditnog rizika uključuje podatke o budućim događajima i provodi se kvartalno na razini transakcije za sve financijske instrumente.

Backstop: Društvo primjenjuje zaštitnu potporu (engl. backstop) u slučaju kada se smatra da je kod financijskog instrumenta došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika ukoliko je dužnik prekoračio dospijeće ugovornih plaćanja više od 30 dana. U pojedinim ograničenim slučajevima osporava se pretpostavka da financijska imovina kod koje je nastalo prekoračenje dospijeća dulje od 30 dana treba biti svrstana u Fazu 2.

Instrument prelazi u **Fazu 3.** ukoliko je dužnik prekoračio dospijeće ugovornih plaćanja za više od 90 dana. Ne osporava se pretpostavka da financijska imovina kod koje je zabilježeno prekoračenje dospijeća dulje od 90 dana treba biti evidentirana u Fazu 3.

Kada je u mogućnosti, Društvo provodi restrukturiranje radije nego da pokreće ovrhu. Navedeno može uključivati produljenje roka otplate i promjenu uvjeta financiranja. Nakon promjena uvjeta, daljnji izračun umanjenja vrijednosti provodi se s originalnom efektivnom kamatnom stopom važećom, prije promjene uvjeta. Društvo kontinuirano prati restrukturirane financijske instrumente kako bi se uvjerili u ispunjenje novih uvjeta te sigurnost budućih plaćanja. Navedeni financijski instrumenti predmet su daljnjeg redovnog testiranja na umanjenje vrijednosti na individualnoj ili skupnoj osnovi (ako nisu ocijenjeni na individualnoj osnovi ili ako pripadaju portfelju za koji se provodi umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi) korištenjem originalne efektivne kamatne stope.

Financijski instrumenti otpisuju se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili djelomično. To je općenito slučaj kada Društvo utvrdi da dužnik nema imovine ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa, te nakon završetka svih potrebnih procedura i utvrđivanja iznosa gubitka. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Financijska imovina koja je otpisana i dalje može biti podložna aktivnostima naplate u skladu s procedurama Društva.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)

Detaljnije pojašnjenje o neto knjigovodstvenoj vrijednosti i utjecaju na rezultat poslovanja za razdoblje prikazani su u bilješkama 10.,18.,19.i 20. uz financijske izvještaje.

Prestanak priznavanja

Financijska imovina (ili gdje je primjenjivo, dio financijske imovine) prestaje se priznavati kada Društvo izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tim instrumentima, što nastaje kada su prava korištenja instrumenta realizirana, istekla, napuštena ili prenesena.

Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu samo kada financijsku imovinu i gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad financijskom imovinom prenese na drugi subjekt. Ako Društvo ne prenosi niti zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, i ako i dalje ima kontrolu nad prenesenom financijskom imovinom, priznaje svoj zadržani udio u imovini te povezanu obvezu u iznosima koje eventualno mora platiti.

Ako Društvo zadrži većim dijelom sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad prenesenom financijskom imovinom, tu imovinu nastavlja priznavati, uz istovremeno priznavanje osigurane posudbe s naslova ostvarenih priljeva.

U redovnim poslovima tijekom trajanja ugovora, Društvo može ponovno pregovarati o uvjetima ugovora i mijenjati ih, što može uključivati pregovore s korisnicima na tržištu ili komercijalne pregovore koji sprečavaju ili ublažavaju financijske poteškoće klijentu. U cilju očuvanja ekonomske osnove i utvrđivanja financijskih učinaka takvih modifikacija, Društvo je definiralo određene kriterije kojima se procjenjuje jesu li promijenjeni uvjeti ugovora značajni i značajno različiti od izvornih, kao što su promjena dužnika, promjena valute, uvođenje nekih klauzula koje dovode do promjene novčanih tokova tako da instrument više nije financijska imovina po amortiziranom trošku.

U slučaju značajne izmjene ugovornih uvjeta Društvo prestaje priznavati staru imovinu i prepoznaje novu, modificiranu imovinu. Ako je dužnik nepodmiren ili ako značajna izmjena dovodi do neispunjavanja obveza, nova imovina ima obilježje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Financijska obveza prestaje se priznavati kada je obveza ispunjena, otkazana ili istekla.

Kada je postojeća financijska obveza zamijenjena drugom od strane istog kreditora po bitno različitim uvjetima, ili su uvjeti postojećih obveza značajno promijenjeni, takva promjena ili modifikacija tretira se kao prestanak originalne obveze i priznavanje nove obveze, a razlika u odgovarajućim knjigovodstvenim vrijednostima priznaje se u račun dobiti i gubitka.

Izdavanje financijskih instrumenta i drugih financijskih obveza

Izdani financijske instrumenti ili njihovi sastavni dijelovi klasificiraju se kao obveze kada sadržaj ugovornog odnosa ukazuje na to da je Društvo dužno ili dostaviti novac ili drugu financijske imovinu imatelju instrumenta ili ima obvezu na drugačiji način od podmirenja u novcu ili u drugoj financijskoj imovini za fiksni broj vlastitih udjela.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

Naknadno vrednovanje financijskih obveza ovisi o njihovoj klasifikaciji kako slijedi:

Krediti i ostale obveze prema bankama

Krediti od banaka, kao i ostale kamatonosne financijske obveze, početno se priznaju po fer vrijednosti umanjene za troškove transakcije, osim financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja, kamatonosni krediti i zajmovi naknadno se mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici se priznaju u računu dobiti i gubitka kada se obveze prestaju priznavati kao i kroz metode efektivne kamatne stope (EKS) u procesu amortizacije. Amortizirani trošak se izračunava uzimajući u obzir sve popuste ili premije na stjecanje i naknade ili troškove koji su sastavni dio efektivne kamatne stope.

Ostale obveze

Obveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obveze prikazane su u nominalnoj vrijednosti.

3.11. Potencijalne obveze i imovina

Potencijalne obveze ne iskazuju se u financijskim izvještajima. One se objavljuju, osim ako je vjerojatnost odljeva popratnih ekonomskih koristi iz Društva vrlo mala. Potencijalna imovina nije priznata u financijskim izvještajima, ali se objavljuje kad je priljev ekonomskih koristi izgledan.

3.12. Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Društvo trenutno ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog razdoblja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveza te ako se može pouzdano procijeniti iznos obveze.

Rezerviranja se priznaju i mjere na razini za koju Uprava Društva smatra da su dostatne za podmirenje obveza čije dospijeće ili iznos nisu odredivi u trenutku sastavljanja financijskih izvještaja. Iznos priznat kao rezerviranje treba biti najbolja procjena izdataka potrebnih za podmirenje sadašnje obveze na datum izvještavanja. Pri tome je potrebno u obzir uzeti rizike i neizvjesnosti koji su neminovni kod mnogih događaja i okolnosti.

Uprava određuje dostatnost rezerviranja na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutnih gospodarskih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Ako je učinak vremenske vrijednosti novca značajan, iznos rezerviranja treba biti sadašnja vrijednost očekivanih izdataka potrebnih za podmirivanje obveze, izračunat korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Učinak povećanja rezerviranja, kao odraz proteka vremena, iskazuje se u okviru rashoda od kamata.

Rezerviranja se razmatraju na svaki datum bilance i prilagođavaju se kako bi odražavala najbolju trenutnu procjenu.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.13. Primanja zaposlenih

Društvo nema druge mirovinske aranžmane osim onih u okviru državnog mirovinskog sustava Republike Hrvatske.

Obveza Društva odnosi se na uplatu doprinosa u skladu s važećim zakonima. Ovi troškovi čine dio troškova osoblja u računu dobiti i gubitka te terete dobit ili gubitak u razdoblju u kojem zaposleni ostvare naknadu za rad.

Društvo nema obveza isplate mirovine zaposlenima u budućnosti.

3.14. Događaji nakon datuma bilance

Događaji nakon datuma bilance koji pružaju dodatne informacije o položaju Društva na datum bilance (događaji koji imaju za učinak usklađenja) priznaju se u financijskim izvještajima. Oni događaji koji nemaju za posljedicu usklađenja objavljeni su u bilješkama uz financijske izvještaje ako su od materijalnog značaja.

3.15. Usporedni podaci

Tamo gdje je bilo potrebno, usporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima. Dobit poslije oporezivanja nije bila podložna navedenoj promjeni.

4. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

U primjeni računovodstvenih politika opisanih u Bilješci 3, Uprava Društva radi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na iskazanu knjigovodstvenu vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima. Prosudbe i procjene se pregledavaju redovno. Procjene se temelje na povijesnim iskustvima i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja, za koje Uprava vjeruje da su razumni u datim okolnostima. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procjena. U nastavku se navode procjene i pretpostavke koje bi mogle uzrokovati značajan rizik usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini.

Umanjenje vrijednosti potraživanja i zajmova

Procjene vezane uz umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslova faktoringa i zajmova predstavljaju najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena.

Potraživanja iz poslova faktoringa i zajmova procjenjuju se na svaki dan izvještavanja da bi se utvrdilo postoje li naznake umanjenja vrijednosti, na osnovi procjene vjerojatnosti da će se nadoknaditi knjigovodstvena vrijednost imovine. Umanjenje vrijednosti priznaje se ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti ili značajno povećanje kreditnog rizika koje bi utjecalo na računanje adekvatnog umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Porez na dobit

Obračun poreza na dobit provodi se u skladu sa tekućom interpretacijom poreznih propisa od strane Društva. Obračuni vezani uz porez na dobit podložni su pregledu i promjeni od strane Porezne uprave. Zbog činjenice da je provođenje poreznih zakona i regulative na različitim transakcijama podložno raznim interpretacijama, iznosi prikazani u financijskim izvještajima mogu se promijeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne uprave.

5. PRIHODI OD KAMATA

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Prihodi od kamata po osnovi danih zajmova	9.330	6.696
Prihodi od kamata po otkupu dospjelih potraživanja	1.149	272
Prihodi od zakonskih zateznih kamata	912	584
Prihodi od kamata po poslovima faktoringa	569	1.657
Prihodi od kamata po poslovima dobavljačkog faktoringa	541	1.029
Prihod od kamata po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenice	230	308
Ukupno	**12.731**	**10.546**

6. RASHODI OD KAMATA

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Kamatni rashod na kredite domaćih banaka	4.253	4.157
Rashodi od zateznih kamata	1.392	921
Kamatni rashodi na zajmove primljene od građana	990	524
Kamatni rashod na kredite inozemnih banaka i financijskih institucija	2	80
Ukupno	**6.637**	**5.682**

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Prihodi od naknada po zajmovima	23.073	-
Ostali prihodi po osnovi poslova u neposrednoj i posrednoj vezi s poslovima faktoringa	1.803	2.778
Prihodi od naknada po poslovima faktoringa	813	1.346
Prihodi od naknada po poslovima upravljanja potraživanjima	733	196
Prihodi od naknada po poslovima dobavljačkog faktoringa	599	487
Prihodi od naknada po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenice	71	92
Ostali prihodi po osnovi poslova faktoringa	12	18
Ukupno	**27.104**	**4.917**

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Naknada za odobrenje kredita	21.805	1.513
Nekamatni troškovi za eskont/faktoring	1.052	652
Naknade za otkup dospjelih potraživanja	180	342
Ukupno	**23.037**	**2.507**

9. NETO DOBICI/(GUBICI) OD TEČAJNIH RAZLIKA

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Pozitivne tečajne razlike	335	95
Negativne tečajne razlike	(164)	(134)
Neto tečajne razlike	**171**	**(39)**

10. OSTALI PRIHODI

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti, neto	123	46
Prihodi od usluga podnajma	62	-
Prihodi od prodaje dugotrajne imovine	38	159
Ostali prihodi	43	38
Ukupno	**266**	**243**

11. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Posredničke usluge	3.735	1.931
Troškovi reprezentacije	638	286
Usluge zakupa i najma	490	346
Ostale intelektualne usluge	411	671
Konzultantske i savjetničke usluge	309	113
Materijalni troškovi i troškovi energije	206	179
Usluge banaka i platnog prometa	160	146
Usluge održavanja opreme i vozila	145	150
Troškovi čišćenja i održavanja prostora	78	17
Telekomunikacijske i poštanske usluge	70	63
Grafičke usluge tiska	36	12
Premije osiguranja	34	39
Troškovi registracije automobila	30	7
Komunalne usluge	25	19
Troškovi službenog puta	21	54
Ostali troškovi poslovanja	66	143
Ukupno	**6.454**	**4.176**

Naknada za reviziju za 2021. godinu ugovorena je u iznosu od 66 tisuća kuna + PDV (za 2020. godinu: 50 tisuća kuna + PDV).

12. TROŠKOVI OSOBLJA

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Neto plaće i naknade	1.256	1.041
Doprinosi iz plaća i na plaće	599	532
Porezi i prirezi iz plaća	165	173
Naknada za prijevoz na posao i s posla radnika	81	38
Prigodne nagrade	64	-
Ukupno	**2.165**	**1.784**

13. OSTALI RASHODI POSLOVANJA

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Troškovi amortizacije	409	393
Naknadno utvrđeni rashodi prethodnih godina	272	-
Ostali porezi, članarine i pristojbe	63	32
Troškovi osiguranja	54	13
Naknade HANFA	25	81
Troškovi stručnog osposobljavanja i literature	-	85
Ostali rashodi	128	26
Ukupno	**951**	**630**

14. POREZ NA DOBIT

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Tekući porez	249	161
Odgođena porezna imovina	22	26
Porez na dobit	**271**	**187**

Porez na dobit obračunat je po stopi od 18% (za 2020. godinu: 18%) sukladno zakonskim propisima na osnovicu koju čini razlika ostvarenih prihoda nad rashodima obračunskog razdoblja za koje se porezna osnovica utvrđuje, te je obračun prikazan kako slijedi.

Porezni rashod tekuće godine utvrđen je na temelju knjigovodstvene dobiti kako slijedi:

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Dobit tekuće godine prije oporezivanja	**1.028**	**887**
Porez na dobit po stopi od 18% (2020: 18%)	185	160
Učinak porezno nepriznatih troškova	140	27
Učinak ranije priznatih troškova	(76)	(26)
Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku	**249**	**161**
Učinak privremenih razlika priznatih kao odgođena porezna imovina	22	26
Ukupni trošak poreza na dobit	**271**	**187**
Efektivna porezna stopa	**24,22%**	**18,15%**

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Odgođena porezna imovina priznata je na privremene razlike nastale vrijednosnim usklađenjem potraživanja i primjenom MSFI-a 16.

Društvo je procijenilo da će u narednom srednjoročnom razdoblju oporeziva dobit biti dostatna za korištenje privremenih razlika.

Kretanje odgođene porezne imovine je kako slijedi:

	2021.	2020.
O P I S	HRK '000	HRK '000
Na dan 1. siječnja	**93**	**120**
Priznato u razdoblju	-	-
Korištenje privremenih razlika	(22)	(26)
Na dan 31. prosinca	**71**	**93**

U skladu s poreznim propisima, porezna uprava može u svakom trenutku pregledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od tri godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može nametnuti dodatne porezne obveze i kazne. Uprava Društva nije upoznata ni sa kakvim okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza temeljem takvih obavljenih nadzora.

15. NEMATERIJALNA IMOVINA

O p i s	Ulaganje u računalni softver	Imovina u pripremi	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 1. siječnja 2020-	**22**	**220**	**242**
Direktna povećanja	-	-	-
Prodaja i rashod	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	**22**	**220**	**242**
Direktna povećanja	-	-	-
Prodaja i rashod	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	**22**	**220**	**242**
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA			
Stanje 1. siječnja 2020.	**22**	**-**	**22**
Trošak amortizacije za godinu	-	-	-
Prodaja i rashod	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	**22**	**-**	**22**
Trošak amortizacije za godinu	-	-	-
Prodaja i rashod	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	**-**	**-**	**-**
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2020.	**-**	**220**	**220**
31. prosinca 2021.	**-**	**220**	**220**

16. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

O p i s	Poslovni prostor	Ukupno
	HRK '000	HRK '000
NABAVNA VRIJEDNOST		
Stanje 1. siječnja 2020.	**876**	**876**
Direktna povećanja	-	-
Prodaja i rashod	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	**876**	**876**
Direktna povećanja	-	-
Prodaja i rashod	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	**876**	**876**
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA		
Stanje 1. siječnja 2020.	**268**	**268**
Trošak amortizacije za godinu	292	292
Prodaja i rashod	-	-
Stanje 31. prosinca 2020. godine	**560**	**560**
Trošak amortizacije za godinu	292	292
Prodaja i rashod	-	-
Stanje 31. prosinca 2021. godine	**852**	**852**
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST		
31. prosinca 2020.	**316**	**316**
31. prosinca 2021.	**24**	**24**

17. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Opis	Uredska oprema	Vozila	Ostala imovina	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje 1. siječnja 2020.	**48**	**2.366**	**11**	**2.425**
Direktna povećanja	10	314	5.653	5.977
Prodaja i rashod	-	(910)	(5.650)	(6.560)
Stanje 31. prosinca 2020.	**58**	**1.770**	**14**	**1.842**
Direktna povećanja	-	1.062	217	1.279
Prodaja i rashod	-	(251)	-	(251)
Stanje 31. prosinca 2021.	**58**	**2.581**	**231**	**2.870**
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA				
Stanje 1. siječnja 2020.	**12**	**422**	**-**	**434**
Trošak amortizacije za godinu	9	384	-	393
Prodaja i rashod	-	(210)	-	(210)
Stanje 31. prosinca 2020.	**21**	**596**	**-**	**617**
Trošak amortizacije za godinu	14	395	-	409
Prodaja i rashod	-	20	-	20
Stanje 31. prosinca 2021.	**35**	**1.011**		**1.046**
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST				
31. prosinca 2020.	**37**	**1.174**	**14**	**1.225**
31. prosinca 2021.	**23**	**1.570**	**231**	**1.824**

18. POTRAŽIVANJA PO FAKTORINGU

OPIS	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Potraživanja po poslovima faktoringa	46.576	64.262
Potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenice	818	1.075
Potraživanja po poslovima dobavljačkog faktoringa	30.091	34.951
Ukupno potraživanja prije umanjenja vrijednosti	**77.485**	**100.288**
Posebne rezervacije	-	-
Portfeljne rezervacije	(34)	(49)
Ukupno umanjenje vrijednosti potraživanja	**(34)**	**(49)**
Ukupno	**77.451**	**100.239**

Starosna struktura potraživanja i pripadajućih umanjenja prikazana je kako slijedi:

31. prosinca 2021.	Ukupno potraživanja HRK '000	Nedospjela potraživanja HRK '000	Dospjela potraživanja HRK '000
Iznos potraživanja	77.485	75.085	2.400
Umanjenje vrijednosti potraživanja	(34)	(34)	-
Ukupno	**77.451**	**75.051**	**2.400**

31. prosinca 2020.	Ukupno potraživanja HRK '000	Nedospjela potraživanja HRK '000	Dospjela potraživanja HRK '000
Iznos potraživanja	100.288	100.288	-
Umanjenje vrijednosti potraživanja	(49)	(49)	-
Ukupno	**100.239**	**100.239**	**-**

Kretanje vrijednosnog usklađenja potraživanja prikazano je kako slijedi:

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Stanje 1. siječnja	**50**	**72**
Vrijednosno usklađenje financijske imovine povećanje	60	54
Vrijednosno usklađenje financijske imovine ukidanje	(76)	(77)
Otpis vrijednosno usklađenih potraživanja	-	-
Stanje 31. prosinca	**34**	**46**

19. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI KAMATA I NAKNADA

OPIS	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Potraživanja od dobavljača za kamate i naknade	3.989	4.035
Potraživanja od kupaca za kamate i naknade	468	462
Potraživanja za zadržani iznos	298	201
Umanjenje vrijednosti potraživanja	(4)	(4)
Ukupno	**4.751**	**4.694**

20. OSTALA POTRAŽIVANJA

OPIS	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Zajmovi s dospijećem do godinu dana	73.048	47.167
Umanjenje vrijednosti zajmova/i/	(146)	(469)
Potraživanja za kamate po osnovi zajmova	5.216	7.058
Umanjenje vrijednosti potraživanja za kamate	(11)	(8)
Potraživanja po osnovi upravljanja potraživanjima/ii/	38.100	24.776
Umanjenje vrijednosti potraživanja po osnovi upravljanja potraživanjima	(19)	(29)
Potraživanja stečena cesijom/iii/	4.457	16.298
Umanjenje vrijednosti potraživanja stečenih cesijom	(9)	(33)
Potraživanja od države za poreze i doprinose	519	642
Ostala potraživanja	57	89
Ukupno	**121.212**	**95.491**

Dani zajmovi osigurani su zadužnicama.

/i/ Kretanje vrijednosnog usklađenja zajmova prikazano je kako slijedi:

OPIS	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Stanje 1. siječnja	**469**	**529**
Vrijednosno usklađenje financijske imovine povećanje	203	-
Vrijednosno usklađenje financijske imovine ukidanje	(526)	(60)
Otpis vrijednosno usklađenih potraživanja	-	-
Stanje 31. prosinca	**146**	**469**

20. OSTALA POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

/ii/ Potraživanja po osnovi upravljanja potraživanjima na 31. prosinac 2021. godine iznose 38.081 tisuća kuna (na 31. prosinca 2020. godine 24.747 tisuća kuna). Društvo je u 2019. godinu izvršilo usklađenje poslovanja prema Zakonu o faktoringu. U komunikaciji sa regulatorom (HANFA) tijekom 2019. godine Društvo je primijenilo promjene klasifikacije pojedinih poslova, te ih svrstalo iz jedne u drugu vrstu proizvoda, a sve sukladno usklađenju sa zahtjevima regulatora kroz praćenje naputaka i izravni nadzor poslovanja.

/iii/ Potraživanja stečena cesijom na 31. prosinca 2021. godine iznose 4.448 tisuća kuna (na 31. prosinca 2020. godine 16.265 tisuća kuna), a odnose se na potraživanja u kojima je Društvo kao vjerovnik preuzelo potraživanje od prethodnog vjerovnika prema trećim osobama. Naplata potraživanja stečenih cesijom osigurana je jamstvima i ugovornim obvezama jamaca plataca.

21. OSTALA IMOVINA

	31.12.2021.	31.12.2020.
OPIS	HRK '000	HRK '000
Imovina preuzeta u zamjenu za naplatu potraživanja	3.175	-
Sitan inventar	12	12
Ukupno	**3.187**	**12**

22. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2021.	31.12.2020.
OPIS	HRK '000	HRK '000
Novac na računima u banci HRK	537	824
Novac na računima u banci ostale valute	116	11
Ukupno	**653**	**834**

23. TEMELJNI KAPITAL

Temeljni kapital Društva iskazan na 31. prosinca 2021. godine u iznosu od 3.180 tisuća kuna (31. prosinca 2020. godine 3.180 tisuća kuna) predstavlja vlastite trajne izvore za poslovanje Društva i obuhvaća temeljnu glavnicu registriranu kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Osnivači i članovi Društva su domaće fizičke osobe.

24. OBVEZE PO KREDITIMA I ZAJMOVIMA

Obveze po dugoročnim kreditima i zajmovima su kako slijedi:

	31.12.2021.	31.12.2020.
OPIS	HRK '000	HRK '000
Obveze po leasing ugovorima	505	381
Dugoročni krediti kod banaka	250	4.394
Ukupno	**755**	**4.775**

24. OBVEZE PO KREDITIMA I ZAJMOVIMA (NASTAVAK)

Obveze po kratkoročnim kreditima i zajmovima su kako slijedi:

	31.12.2021.	31.12.2020.
OPIS	HRK '000	HRK '000
Kratkoročni zajmovi od ostalih osoba	75.630	29.851
Kratkoročni krediti kod domaćih banaka	3.770	13.000
Tekuće dospijeće dugoročnih obveza po kreditima i leasingu	4.248	491
Ukupno	**83.648**	**43.342**

Obveze po leasing ugovorima osigurane su zadužnicama i mjenicama, dok su obveze po kreditima osigurane zadužnicama i bankarskim garancijama.

25. OBVEZE PO POSLOVIMA FAKTORINGA

	31.12.2021.	31.12.2020.
OPIS	HRK '000	HRK '000
Obveze po poslovima obrnutog faktoringa	4.498	11.139
Obveze po poslovima regresnog faktoringa	711	354
Obveze prema dobavljačima za zadržani iznos iz faktoring poslova	206	211
Obveze po poslovima bezregresnog faktoringa	-	1
Ukupno	**5.415**	**11.705**

26. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA

	31.12.2021.	31.12.2020.
OPIS	HRK '000	HRK '000
Obveze prema dobavljačima u zemlji	4.171	1.536
Obveze prema dobavljačima iz inozemstva	-	117
Ukupno	**4.171**	**1.653**

27. OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE

	31.12.2021.	31.12.2020.
OPIS	HRK '000	HRK '000
Obveze prema domaćim bankama za otkup potraživanja/i/	98.936	134.169
Obveza prema inozemnim bankama za otkup potraživanja/i/	10.281	794
Obveze za porez na dobit	249	161
Obveze po otkupnim kompenzacijama	247	535
Obveze prema zaposlenima	126	121
Ostale obveze za poreze i doprinose	61	43
Obveze po izdanim mjenicama	-	500
Ostale obveze	30	347
Ukupno	**109.930**	**136.670**

27. OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE (NASTAVAK)

/i/ Obveze prema domaćim i inozemnim bankama za otkup potraživanja odnose se na obveze po osnovi otkupa potraživanja čije su financiranje ustupateljima financirale domaće i inozemne poslovne banke temeljem faktoringa uz cesiju ili eskonta mjenica.

28. NAKNADE I TRANSAKCIJE S RUKOVODSTVOM

Ukupne naknade Upravi Društva, kao ključnom rukovodstvu, su kako slijedi:

	2021.	2020.
O P I S	HRK '000	HRK '000
Neto plaće i naknade	238	222
Uplaćeni porezi i doprinosi	110	113
Ukupno	**348**	**335**

Dean Tomić, prokurist Društva, odobrio je zajam Društvu u iznosu od 600 tisuća kuna, sa ugovorenim dospijećem 23. siječnja 2022. godine i naknadu 5%. Zajam je osiguran bankarskom garancijom. Na dan 31. prosinca 2021. godine obveza po zajmu iskazana je u iznosu od 374 tisuća kuna.

29. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Društvo je dužno klasificirati svu imovinu i obveze, mjerene po fer vrijednosti, koristeći hijerarhiju od tri razine, na temelju najniže razine inputa koja je značajna za cjelokupno mjerenje fer vrijednosti, i to:

- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze.
- 2. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na izravno promatranje imovine ili obveza, tj. njihovih cijena ili su dobiveni neizravno.
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprimjetljivi ulazni podaci).

Potrebna je značajna prosudba kako bi se utvrdilo što je značajno za fer vrijednost i stoga u koju kategoriju se imovina ili obveza nalazi može biti subjektivna.

Financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i kotirani instrumenti raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i imovina koja se drži do dospijeća vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

29. OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE (NASTAVAK)

Zajmovi i potraživanja

Fer vrijednost zajmova kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost zajmova i potraživanja dužnika koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuju se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijene vrijednosti instrumenata osiguranja za predmetni zajam, ukoliko je isti dostupan. Uprava smatra da je fer vrijednost zajmova i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na datum izvještaja o financijskom položaju.

Nadalje, Uprava smatra da su na dan 31. prosinca 2021. i 2020. godine knjigovodstveni iznosi novca, potraživanja i obveza, približni su njihovim fer vrijednostima.

30. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA

U nastavku su izloženi detalji o izloženosti Društva rizicima i opisane su metode koje Uprava koristi za upravljanje rizicima. Glavni rizici koji proizlaze iz financijskih instrumenata Društva su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja te rizik kamatnih stopa.

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku koji se može definirati kao rizik da druga ugovorna strana neće ispuniti svoju obvezu i time uzrokovati financijski gubitak za Društvo. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju otkupa potraživanja i dužničkih instrumenata. Kreditni rizik također postoji u izvan bilančnim financijskim aranžmanima, kao što su preuzete obveze za potraživanja i druga izdana jamstva.

Društvo smatra da je kreditni rizik ukupnog portfelja prihvatljiv i da nije bilo značajnih koncentracija kreditnog rizika.

Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru funkcije upravljanja rizicima. Najefikasniji način smanjenja kreditnog rizika na prihvatljivu razinu je intenzivna i pravodobna prevencija, odnosno kvaliteta pripremne faze svakog posla i izbor odgovarajućih instrumenata osiguranja. U pripremnoj fazi obavlja se strateška procjena klijenta (veličina, rast, postizanje rentabilnosti, intenziteta konkurencije, snaga i vjernost kupaca, management i slično), financijska analiza (dosadašnje poslovanje te procjena mogućeg budućeg poslovanja) prema kojoj se klijenti svrstavaju u rizične skupine (rating klijenata), dosadašnja urednost u naplati potraživanja i drugo. Nakon odobrenja najvažniji je monitoring klijenta (urednost u naplati, ispunjenje ugovornih obveza, blokade računa i slično).

Osim toga Društvo upravlja, ograničava i kontrolira koncentraciju kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a posebice u pogledu pojedinih klijenata i grupa, industrijskih sektora i zemalja.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti (rizik financiranja) je vjerojatnost da će Društvo naići na poteškoće u financiranju aktivnosti Društva i u upravljanju pozicijama. Uključuje i rizik nesposobnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i kamatama i rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i prikladnom vremenskom roku.

30. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Likvidnosna situacija se prati na svakodnevnoj osnovi. Društvo održava likvidnost na način da isplatu sredstava podmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od sredstava na deviznim i kunskim računima, preko visoko likvidnih depozita i od povlačenja kredita. Ujedno se usklađuje ročnost izvora financiranja i imovine na način da se ugovara duže dospijeće izvora financiranja od dospijeća na strani plasmana, te se na taj način izbjegavaju negativni ročni jazovi. Stoga se rizik likvidnosti smatra niskim.

Uz navedeno, Društvo upravlja portfeljem likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti. Društvo upravlja imovinom i izvorima sredstava s gledišta financijskih tokova, novčanih tokova, te s gledišta koncentracije, a sve s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva Društva. Tako upravljanje podrazumijeva identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva, te izradu strategija upravljanja imovinom i obvezama kako bi se osigurale potrebe Društva za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti, te izvještavanje i nadzor izloženosti.

Društvo vodi računa o ročnosti plasmana i izvorima kako ne bi došlo do dispariteta u broju dana naplate potraživanja i plaćanja obveza prema kreditnim institucijama. Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću. Upravljanje kratkoročnom likvidnošću ostvaruje se održavanjem redovne rezerve likvidnosti u kunama, te planiranjem i projekcijom dnevnih, odnosno tjednih novčanih tokova.

Društvo ima potraživanja po faktoringu koja financira vlastitim sredstvima i kreditima banaka. Potraživanja koja se financiraju kreditima dospijevaju prije obveze za kredite, stoga se rizik likvidnosti kod ovih plasmana smatra neznačajnim.

Tablična analiza rizika likvidnosti

U idućoj tablici analizirano je preostalo razdoblje do ugovorenih dospijeća financijskih obveza Društva. Tablica je sastavljena na temelju nediskontiranih novčanih odljeva po financijskim obvezama po najranijem datumu na koji se od Društva može zatražiti plaćanje.

OBVEZE	Manje od 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Ukupno
31.12.2021.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Obveze po kreditima i zajmovima	-	83.648	755	**84.403**
Obveze po poslovima faktoringa i ostale obveze	9.545	109.216	-	**118.761**

OBVEZE	Manje od 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Ukupno
31.12.2020.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Obveze po kreditima i zajmovima	-	43.342	4.775	**48.117**
Obveze po poslovima faktoringa i ostale obveze	12.208	137.819	-	**150.027**

30. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

U idućoj tablici analizirano je preostalo razdoblje do ugovorenih dospijeća financijske imovine Društva. Tablica je sastavljena na temelju nediskontiranih novčanih priljeva po financijskoj imovini po najranijem datumu na koji Društva može zatražiti plaćanje.

IMOVINA	Manje od 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Ukupno
31.12.2021.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Potraživanja po poslovima faktoringa	38.329	77.203	-	**115.532**
Ostala imovina (uključujući novac i novčane ekvivalente)	4.763	83.783	-	**88.546**

IMOVINA	Manje od 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Ukupno
31.12.2020.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Potraživanja po poslovima faktoringa	80.216	44.770	-	**124.986**
Ostala imovina (uključujući novac i novčane ekvivalente)	4.694	70.984	-	**75.678**

Udio vlastitih sredstava u pasivi Društva iznosi 2,85% (u 2020. godini 2,57%). Udio kratkotrajne imovine u aktivi Društva iznosi 98,98 % (u 2020. godini 99,09%), dok udio kratkoročnih obveza u pasivi iznosi 96,79% (u 2020. godini 95,08%).

Rizik promjene tečaja

Tečajni rizik je vjerojatnost da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja. Društvo smatra da je rizik promjene tečaja nizak. Društvo prati svoj valutni položaj te usklađuje svoju imovinu i obveze u stranim valutama kako bi izbjeglo izloženost tečajnom riziku.

Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza Društva denominiranih u stranoj valuti na dan izvještavanja je kako slijedi:

Opis	Obveze		Imovina	
	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
EUR	1.366	11.120	3.119	5.338

Opis	31.12.2021.	31.12.2020.
	HRK '000	HRK '000
Neto imovina/(obveza) denominirana u EUR	1.753	(5.782)

30. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Utjecaj na dobit prije poreza uslijed povećanja /smanjenja tečaja pojedinih valuta kojima je društvo izloženo:

		Povećanje /smanjenje tečaja	Utjecaj na dobit prije poreza
		%	HRK '000
2021.	EUR	+5%	88
		-5%	(88)
2020.	EUR	+5%	(289)
		-5%	289

Kamatni rizik

Kamatni rizik je vjerojatnost da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Kako bi smanjilo izloženost kamatnom riziku Društvo usklađuje imovinu sa izvorima financiranja na način da se plasmani odobravaju uz iste uvjete kao dobiveni izvori za financiranje, stoga se rizik procjenjuje kao nizak.

Upravljanje kapitalom

Društvo upravlja svojim kapitalom kako bi osiguralo da Društvu bude omogućen vremenski neograničen nastavak poslovanja, uz istovremenu realizaciju najvećeg mogućeg povrata za interesne strane kroz optimiranje stanja između dužničkog i vlasničkog kapitala. Društvo upravlja kapitalom i prilagođava ga s obzirom na promjene u ekonomskim uvjetima.

Društvo prati kapital koristeći omjer zaduženosti kao neto dug u odnosu na kapital. U nastavku je prikazan omjer duga i kapitala:

	31.12.2021.	31.12.2020.
O P I S	HRK '000	HRK '000
Obveze po kreditima i zajmovima	84.403	48.117
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	119.649	150.027
Ukupno dug	**204.052**	**198.144**
Minus: Novac i novčani ekvivalenti	(653)	(834)
Ukupno neto dug	**203.399**	**197.310**
Ukupno kapital	**5.977**	**5.220**
Omjer duga i kapitala	**34,03**	**37,79**

Osnivači i članovi Društva su domaće fizičke osobe. Društvo je u kontinuiranom traženju novih dugoročnih izvora financiranja, kako bi osiguralo stabilnost izvora financiranja Društva. Nadalje, traženjem novih izvora financiranja, te diverzifikacijom kreditnih obveza na više kreditora, Društvo se štiti od potencijalnih odljeva uzrokovanih rizikom tržišta kapitala, rizikom promjene tečaja, te rizikom nestabilnog poslovanja kreditora.

31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

U travnju 2022. godine Društvo je pokrenulo postupak delicenciranja poslova faktoringa kod Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija („HANFA), postupak je odobren Zaključkom HANFA-e od 8. lipnja 2022. godine, a Uprava vjeruje da će postupak delicenciranja biti završen u srpnju 2022. godine.

Nije bilo drugih značajnih događaja koji bi zahtijevali objavu ili usklađenja u financijskim izvještajima.

32. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje usvojila je Uprava Društva i odobrila njihovo izdavanje dana 30. lipnja 2022. godine.

Potpisano u ime Uprave:

Valentin Vičič

Predsjednik Uprave

Goran Kovačić

Član Uprave

CENTAR FAKTOR d.o.o.
Radnička cesta 39
10000 Zagreb

CENTAR FAKTOR d.o.o.
ZAGREB
HR 69566160187

Financijski izvještaji Društva pripremljeni sukladno Pravilniku Agencije za nadzor financijskih institucija

Osnovni financijski izvještaji koji su pripremljeni u skladu sa strukturom i sadržajem koja je propisana Pravilnikom o financijskim i dodatnim izvještajima te kontnom planu faktoring društva (Narodne novine broj: 41/16, 61/16, 132/17):

1. Izvještaj o financijskom položaju
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
3. Izvještaj o novčanom toku
4. Izvještaj o promjenama u kapitalu

Izvještaj o financijskom položaju (FP)

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
DUGOTRAJNA IMOVINA	1.855.162	5.314.354
Nematerijalna imovina	536.102	244.195
Materijalna imovina	1.225.624	4.998.862
Dugotrajna financijska ulaganja		
Dugotrajni depoziti		
Ostala dugotrajna financijska imovina		
Dugotrajna potraživanja		
Odgođena porezna imovina	93.436	71.297
KRATKOTRAJNA IMOVINA	201.270.081	204.078.698
Potraživanja - faktoring	64.230.402	46.557.326
Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice	1.074.112	817.266
Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring	34.934.031	30.076.149
Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa	4.694.398	4.750.409
Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa	24.747.385	38.081.085
Ostala kratkotrajna potraživanja	54.477.926	78.670.557
Kratkotrajna financijska ulaganja		
Kratkotrajni depoziti		12.768
Derivativni financijski instrumenti		
Ostala kratkotrajna financijska imovina	16.265.793	4.447.652
Ostala imovina	11.949	11.949
Novac na računu i blagajni	834.085	653.537
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	240.000	635.973
UKUPNA AKTIVA	203.365.243	210.029.025
Aktivni izvanbilančni zapisi		
KAPITAL I REZERVE	5.220.271	5.977.231
Temeljni kapital	3.180.000	3.180.000
U tome: u vlasništvu nerezidenata		
Kapitalne rezerve		
Revalorizacijske rezerve		
Ostale rezerve		
Zadržana dobit / preneseni gubitak	1.339.537	2.040.271
Dobit / gubitak tekuće godine	700.734	756.960
REZERVIRANJA		
DUGOROČNE OBVEZE	4.775.484	754.859
Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija		
Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	4.393.955	249.858
Obveze za zajmove od ostalih osoba		
Ostale dugoročne obveze	381.529	505.001
Odgođena porezna obveza	0	0
KRATKOROČNE OBVEZE	193.369.488	203.164.427
Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija		
Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	13.491.723	8.017.901
Obveze za zajmove ostalih osoba	29.850.537	75.630.493
Obveze po faktoring poslovima	11.704.820	5.415.031
Obveze za derivativne financijske instrumente		
Ostale kratkoročne obveze	138.322.408	114.101.002
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA		132.508
UKUPNO PASIVA	203.365.243	210.029.025

Usklada između Izvještaja o financijskom položaju pripremljenog prema MSFI i prema Pravilniku o financijskim i dodatnim izvještajima te kontnom planu faktoring društava (NN 41/16, 61/16, 132/17)

MSFI financijski izvještaji		Financijski izvještaji prema Pravilniku o financijskim i dodatnim izvještajima te kontnom planu faktoring društava (NN 41/16, 61/16, 132/17)	
P O Z I C I J A	u 000 HRK	u 000 HRK	P O Z I C I J A
Nematerijalna imovina	220	220	Nematerijalna imovina
Imovina s pravom korištenja	24	24	Nematerijalna imovina
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.824	1.824	Materijalna imovina
Odgođena porezna imovina	71	71	Odgođena porezna imovina
Potraživanja po faktoringu	77.451	46.558	Potraživanja - faktoring
		817	Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice
		30.076	Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring
Potraživanja po osnovi kamata i naknada	4.751	4.751	Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa
Ostala potraživanja	121.212	38.081	Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa
		78.670	Ostala kratkotrajna potraživanja
		13	Kratkotrajni depoziti
		4.448	Ostala kratkotrajna financijska imovina
Ostala imovina	3.187	3.175	Materijalna imovina
		12	Ostala imovina
Novac i novčani ekvivalenti	653	653	Novac na računu i blagajni
Unaprijed plaćeni troškovi	636	636	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
Temeljni kapital	3.180	3.180	Temeljni kapital
Zadržana dobit	2.040	2.040	Zadržana dobit/preneseni gubitak
Dobit tekuće godine	757	757	Dobit/gubitak tekuće godine
Dugoročne obveze	755	250	Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
		505	Ostale dugoročne obveze
Obveze po kreditima i zajmovima	83.648	8.018	Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
		75.630	Obveze za zajmove od ostalih osoba
Obveze po poslovima faktoringa	5.415	5.415	Obveze po faktoring poslovima
Obveze prema dobavljačima	4.171	114.101	Ostale kratkoročne obveze
Ostale obveze	109.930		
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućega razdoblja	133	133	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD)

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
PRIHODI OD KAMATA	10.546.390	12.730.972
Prihod od kamata - faktoring	1.656.774	569.498
Prihod od kamata - faktoring koji uključuje otkup mjenice	308.636	229.731
Prihod od kamata - dobavljački (obrnuti) faktoring	1.029.352	540.867
Prihodi od kamata - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa	6.695.859	9.329.921
Prihodi od kamata - dani depoziti	460	
Ostali prihodi od kamata	855.309	2.060.955
RASHODI OD KAMATA	5.681.868	6.636.764
Rashod od kamata - domaće banke i financijske institucije	4.157.326	4.252.884
Rashod od kamata - inozemne banke i financijske institucije	80.287	1.409
Ostali rashodi od kamata	1.444.255	2.382.471
DOBIT / GUBITAK OD KAMATA	4.864.522	6.094.208
Prihodi od naknada i provizija	4.917.003	27.103.742
Rashodi od naknada i provizija	2.506.580	23.036.788
DOBIT / GUBITAK OD NAKNADA I PROVIZIJA	2.410.423	4.066.954
OSTALI POSLOVNI PRIHODI	242.526	436.832
Dobit od tečajnih razlika	0	171.087
Ostali prihodi	242.526	265.745
OSTALI POSLOVNI RASHODI	6.629.778	9.570.218
Opći i administrativni troškovi poslovanja	4.176.278	6.453.878
Troškovi osoblja	1.783.549	2.165.096
Gubitak od tečajnih razlika	39.387	
Troškovi vrijednosnog usklađenja		
Ostali rashodi	630.564	951.244
DOBIT / GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-6.387.252	-9.133.386
UKUPNI PRIHODI	15.705.919	40.271.546
UKUPNI RASHODI	14.818.226	39.243.770
DOBIT / GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	887.693	1.027.776
Porez na dobit	186.959	270.816
DOBIT / GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	700.734	756.960
Pripisano imateljima kapitala matice		
Pripisano manjinskom interesu		
OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		
Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		
Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja		
NETO OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT/GUBITAK RAZDOBLJA		
UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT	700.734	756.960

Usklada između Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti pripremljenog prema MSFI i prema Pravilniku o financijskim i dodatnim izvještajima te kontnom planu faktoring društava (NN 41/16, 61/16, 132/17)

MSFI financijski izvještaji		Financijski izvještaji prema Pravilniku o financijskim i dodatnim izvještajima te kontnom planu faktoring društava (NN 41/16, 61/16, 132/17)	
P O Z I C I J A	u 000 HRK	u 000 HRK	P O Z I C I J A
Prihodi od kamata	12.731	12.731	Prihodi od kamata
Rashodi od kamata	(6.637)	(6.637)	Rashodi od kamata
Neto prihodi od kamata	**6.094**	**6.094**	**Dobit/gubitak od kamata**
Prihodi od naknada i provizija	27.104	27.104	Prihodi od naknada i provizija
Rashodi od naknada i provizija	(23.037)	(23.037)	Rashodi od naknada i provizija
Neto prihodi od naknada i provizija	**4.067**	**4.067**	**Dobit/gubitak od naknada i provizija**
Neto dobici od tečajnih razlika	171	171	Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi	266	266	Ostali prihodi
Ostali poslovni prihodi	**437**	**437**	**Ostali poslovni prihodi**
Opći i administrativni troškovi poslovanja	(6.454)	(6.454)	Opći i administrativni troškovi
Troškovi osoblja	(2.165)	(2.165)	Troškovi osoblja
Ostali rashodi poslovanja	(951)	(951)	Ostali rashodi
Ostali poslovni rashodi	**(9.570)**	**(9.570)**	**Ostali poslovni rashodi**
Gubitak iz ostalih prihoda i rashoda	**(9.133)**	**(9.133)**	**Dobit /gubitak iz ostalih prihoda i rashoda**
UKUPNI PRIHODI	**40.272**	**40.272**	**UKUPNI PRIHODI**
UKUPNI RASHODI	**(39.244)**	**(39.244)**	**UKUPNI RASHODI**
Dobit prije oporezivanja	**1.028**	**1.028**	**DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT**
Porez na dobit	(271)	(271)	Porez na dobit
Dobit tekućeg razdoblja	757	757	**DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT**
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	Neto ostala sveobuhvatna dobit/gubitak razdoblja
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	757	757	**UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT**

Izvještaj o novčanom toku

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti		
Dobit / gubitak prije poreza na dobit	887.693	1.027.776
Usklađen za:	-4.684.915	-5.807.870
Amortizacija	393.116	409.334
Troškovi vrijednosnog usklađenja i sl. otpisi	-213.509	-122.996
Rezerviranja		
Prihod od kamata	-10.546.390	-12.730.972
Rashod od kamata	5.681.868	6.636.764
Novčani tokovi iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	-22.636.824	-20.909.857
Povećanje / smanjenje potraživanja po poslovima faktoringa	93.251.167	22.910.800
Povećanje / smanjenje ostalih potraživanja	-2.630.865	-25.776.969
Povećanje / smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	215.263	-395.973
Povećanje / smanjenje obveza po faktoring poslovima	5.611.397	-6.289.789
Povećanje / smanjenje ostalih obveza	-129.296.663	-24.060.688
Povećanje / smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja		132.508
Primici od kamata	10.546.390	12.730.972
Plaćeni porez na dobit	-333.513	-160.718
Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti	-26.434.046	-25.689.951
Novčani tokovi od investicijskih aktivnosti		
Povećanje/smanjenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	-326.264	-969.595
Povećanje/smanjenje financijske imovine	783.785	
Povećanje/smanjenje ostalih stavki		-3.169.747
Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti	457.521	-4.139.342
Novčani tokovi od financijskih aktivnosti		
Uplate vlasnika		
Izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)		
Plaćene kamate	-5.681.868	-6.636.764
Povećanje / smanjenje obveza za kredite i zajmove	31.414.807	36.285.509
Povećanje / smanjenje ostalih stavki		
Neto novčani tok od financijskih aktivnosti	25.732.939	29.648.745
NETO NOVČANI TOK	-243.587	-180.548
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.077.672	834.085
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	834.085	653.537

Izvještaj o promjenama kapitala

Naziv pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice						Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
	Temeljni kapital	Rezerve kapitala	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit / preneseni gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine		
Stanje 1. siječnja prethodne godine	3.180.000				1.339.537	700.734		5.220.271
Promjene računovodstvenih politika								
Ispravak pogreški prethodnog razdoblja								
Stanje 1. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	3.180.000				1.339.537	700.734		5.220.271
Dobit / gubitak razdoblja								
Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju								
Ostale nevlasničke promjene kapitala								
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblje iz prethodne godine)								
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala								
Ostale uplate vlasnika								
Isplata udjela u dobiti/dividende								
Ostale raspodjele vlasnicima								
Stanje 31. prosinca prethodne godine	3.180.000				1.339.537	700.734		5.220.271
Tekuće razdoblje								
Promjene računovodstvenih politika								0
Ispravak pogreški prethodnog razdoblja								
Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodne godine	3.180.000				1.339.537	700.734		5.220.271
Dobit / gubitak razdoblja						756.960		756.960
Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju								
Ostale nevlasničke promjene kapitala								
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)						756.960		756.960
Povećanje / smanjenje temeljnog kapitala								
Ostale uplate vlasnika								
Isplata udjela u dobiti/dividende								
Ostale raspodjele vlasnicima								
Stanje 31. prosinca tekuće godine	3.180.000	0	0	0	1.339.537	1.457.694		5.977.231