

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

**Godišnji financijski izvještaji i
Izvešće neovisnog revizora
za 2019. godinu**

S A D R Ž A J

	<u>Stranica</u>
Godišnje izvješće o stanju Društva za 2019. godinu	1 - 4
Odgovornost za godišnje financijske izvještaje	5
Izvješće neovisnog revizora	6 - 10
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	11
Izvještaj o financijskom položaju	12
Izvještaj o promjenama kapitala	13
Izvještaj o novčanim tokovima	14
Bilješke uz financijske izvještaje	15 - 46
Financijski izvještaji Društva pripremljeni sukladno Pravilniku Agencije za nadzor financijskih institucija	47 - 53

Godišnje izvješće

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 2019.godini

Postojeće tržišno okruženje CF je prepoznao kao poslovnu priliku za daljnji rast poslovanja te izazov za postizanje što boljeg krajnjeg rezultata i učvršćivanje pozicije na tržištu.

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 bez regresnog 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.

2. OSNOVNE ZNAČAJKE POSLOVANJA u 2019.godini

U 2019. godini ostvaren je rast prihoda od 9%, ali i pad volumena otkupljenih potraživanja u iznosu od 21% te smanjenje ukupne imovine od 20%.

U 2019. godini CF otkupio je 1.001.375 tisuća HRK potraživanja, 4% manje u odnosu na 2018. godinu. Ukupna imovina CF je na dan 31.12.2019. godine iznosila 295.809 tisuća HRK, dok je prema izvješćima Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija kumulativni zbroj bilanca svih faktoring društava u Hrvatskoj iznosio na isti datum 1.358.497 tisuća HRK. Tržišni udjel CF po tom parametru iznosio je 21,77%.

Sveukupni prihodi CF su u 2019. u odnosu na 2018. narasli za 9,5%, dok je rast sveukupnih rashoda 5,5%, smanjenje ukupne imovine u 2019. bio je 20,2% te pad obima preuzetnih potraživanja u 2019. godini bila je 20,7%. Rast prihoda u 2019. godini u najvećoj mjeri je uzrokovan rastom ostalih prihoda. Sve to je uz značajna ulaganja u razvoj infrastrukture CF rezultiralo dobiti poslije oporezivanja CF u iznosu od 1.136 tisuća HRK. CF je spreman za daljnji rast poslovanja uz minimalno povećavanje fiksnih troškova.

Godina je bila posvećena zdravoj rasti portfelja društva, pridobivanju adekvatnih resursa za financiranje poslovanja, optimizaciji operativnih troškova i gradnji adekvatne infrastrukture za daljnju zdravu rast CF u smislu obavljanja poslova faktoringa u domaćem i međunarodnom okruženju.

U 2019. godini je ostvaren pozitivan rezultat. Djelatnici su svojom profesionalnošću, timskim radom, personaliziranim pristupom i razvijanjem dugoročnih odnosa s klijentom odradili kvalitetan posao te su postignuti izvrsni rezultati.

Sastavni dio godišnjih financijskih izvješća društva za 2019. godinu su:

- a) Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
- b) Izvještaj o financijskom položaju
- c) Izvještaj o novčanom tijeku
- d) Izvještaj o promjenama kapitala
- e) Bilješke uz financije izvještaje.

3. CILJEVI POLITIKE DRUŠTVA VEZANE ZA UPRAVLJANJE FINACIJSKIM 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 dospjeće izvora financiranja od dospjeća 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 pripreme faze svakog posla i izbor odgovarajućih instrumenata osiguranja. U pripremnj 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

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. CF će i u 2020. godini svojim pristupom tržištu nastojati uspješno poslovati i povećavati tržišnih udjel u djelatnosti faktoringa u Hrvatskoj. CF želi se pozicionirati među tri najveća faktoring društva u Hrvatskoj. U narednom razdoblju biti će naglasak na proširenju baze klijenata, posebno malih i srednjih poduzetnika, ali i općenito stabilnih tvrtki koje su lideri u svojim branšama. Unatoč navedenom, segment velikih klijenata će i dalje ostati dominantan u portfelju.

5. AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA I ZAŠTITA OKOLIŠA

U 2019. 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. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Utjecaj pandemije COVID-19 na kupce i dobavljače Društva odraziti će se i na samo poslovanje Društva. Društvo očekuje određen pad aktive zbog utjecaja pandemije COVID-19. S obzirom na državne mjere u obliku interventnih kredita i potpomognutih moratorija, Društvo očekuje da će se isto moći "prenijeti" sa kupaca Društva na banke, tako da ovdje Društvo ne očekuje nenadane *defaulte* koji bi mogli drastično ugroziti poslovanje Društva. Što se tiče rezervacija i ispravaka vrijednosti, HANFA je 27. ožujka 2020. objavila mjere i preporuke za ublažavanje posljedica pandemije na faktoring društva. U nizu mjera kojima se olakšava poslovanje odluka HANFA-e da faktoring društva mogu za klijente ugrožene zbog COVID-19 donijeti odluke o nepokretanju prisilne naplate i o neformiranju ispravaka vrijednosti do 31. ožujka 2021. Društvo vjeruje da zbog poduzetnih mjera neće biti znatno većih ispravaka vrijednosti u odnosu na planirane.

Ipak, Društvo očekuje pad prihoda i profitabilnosti zbog svega navedenog. S obzirom na sve navedene amortizere, procjena Društva je da prihodi i profitabilnost ne bi trebali pasti za više od 20%, a što ne bi trebalo ugroziti kontinuitet poslovanja društva.

9. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Nije bilo otkupa vlastitih udjela.

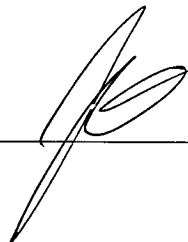
Za i u ime Uprave:

Valentin Vičić



Predsjednik Uprave

Goran Kovačić



Član Uprave

Odgovornost za godišnje financijske izvještaje

Uprava društva **Centar faktor d.o.o.**, Zagreb ("Društvo") je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji Društva za 2019. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 78/15, 120/16, 116/18) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja tako da pružaju istinit i objektivan prikaz financijskog stanja, rezultata poslovanja, promjena kapitala i novčanih tokova Društva za to razdoblje.

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

Pri izradi godišnjih financijskih izvještaja Uprava Društva je odgovorna za:

- odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika u skladu sa važećim standardima financijskog izvještavanja;
- davanje razumnih i razboritih prosudbi i procjena;
- izradu godišnjih financijskih izvještaja uz pretpostavku o neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka neprimjerena.

Uprava Društva 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 Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Uprava Društva je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

Za i u ime Uprave:

Valentin Vičić



Predsjednik Uprave

Centar faktor d.o.o.
Radnička cesta 39
10000 Zagreb

Goran Kovačić



Član Uprave

Zagreb, 30. travnja 2020.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA***Vlasnicima društva Centar faktor d.o.o., Zagreb*****Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja****Mišljenje**

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Centar faktor d.o.o., Zagreb ("Društvo") za godinu koja je završila 31. prosinca 2019., koji obuhvaćaju Izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2019., Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanim tokovima Društva za tada završenu godinu, kao i pripadajuće Bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjenja.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2019. i financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu s Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije ("MSFI").

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima ("MRevS-i"). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem Izvešću 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.

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 perioda. 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.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja</p> <p>Na dan 31. prosinca 2019. godine bruto zajmovi i potraživanja po osnovi poslova faktoringa iznosila su 193.516 tisuća kuna, dok su bruto potraživanja po osnovi kamata i naknada, zajedno sa ostalim potraživanjima iznosila 98.434 tisuća kuna.</p> <p>U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2019. godinu, Društvo je iskazalo umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja u iznosu od 72 tisuće kuna, te umanjenje vrijednosti ostalih potraživanja u iznosu od 546 tisuća kuna.</p> <p>Primjena MSFI zahtjeva da Uprava donosi prosudbe o budućnosti te dio imovina i obveze, prihodi i rashodi u financijskim izvještajima podliježu procjeni neizvjesnosti.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Povezane objave u priloženim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Vidjeti bilješke 12., 18. i 20., te bilješke 3.10 i 3.15. u priloženim godišnjim financijskim izvještajima.</p>	<p>Naše revizorske procedure vezane uz ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Stekli razumjevanje 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 upotrebljenih ključnih parametara, kao i razumnost rezervacija za umanjenje vrijednosti usporedbom sa javno dostupnim tržišnim podacima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Godišnje izvješće čiji je sastavni dio Izvješće posloводства, 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. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvješća posloводства kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva. Vezano za Izvješće posloводства, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu ("Zakon o računovodstvu"). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvješće posloводства pripravljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi isključivo procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću posloводства za financijsku godinu za koji su pripravljeni financijski izvještaji, usklađenu su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 11 do 47 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvješće posloводства pripravljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Društva te okruženja u kojem ono posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvješću posloводства. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave Društva i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja Društva koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima, i za one interne kontrole za koje Uprava Društva 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 Društva je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezana s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Društva 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:

- prepoznamo 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 prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- 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 Društva.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Društva 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.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem Izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem Izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o drugim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na dan 8. studenog 2019. imenovao nas je Nadzorni odbor Društva, da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2019. godinu.

Na datum ovog Izvješća neprekinuto smo angažirani za obavljanje zakonske revizije Društva, od revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2019. godinu što ukupno iznosi dvije godine.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2019. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 350 tisuća kuna, što predstavlja približno 1,5% ukupnih prihoda Društva za 2019. godinu. Odabrali smo ukupne prihode kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2019. godinu 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.


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 11 do 46, te su prilagođena sukladno Pravilniku.


Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2019. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 30. travnja 2020. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb

BDO CROATIA
BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6/b


Ivan Čajko, član Uprave


Ivan Čajko, ovlaštenu revizor

Centar faktor d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

POZICIJA	Bilješka	31.12.2019. u 000 HRK	31.12.2018. u 000 HRK
Prihodi od kamata	4.	11.305	15.920
Rashodi od kamata	5.	<u>(9.892)</u>	<u>(12.498)</u>
Neto prihod od kamata		1.413	3.422
Prihodi od naknada i provizija	6.	8.060	5.275
Rashodi od naknada i provizija	7.	<u>(1.203)</u>	<u>(1.507)</u>
Neto prihod od naknada i provizija		6.857	3.768
Neto pozitivne tečajne razlike	8.	93	103
Ostali prihodi	9.	<u>4.033</u>	<u>156</u>
Ostali poslovni prihodi		4.126	259
Opći i administrativni troškovi	10.	(3.789)	(3.161)
Troškovi osoblja	11.	(1.392)	(1.257)
Umanjenje vrijednosti potraživanja	12.	(72)	(715)
Ostali rashodi poslovanja	13.	<u>(5.664)</u>	<u>(1.732)</u>
Ostali poslovni rashodi		(10.917)	(6.865)
Gubitak iz ostalih prihoda i rashoda		(6.791)	(6.606)
UKUPNI PRIHODI		23.491	21.454
UKUPNI RASHODI		(22.012)	(20.870)
Dobit prije oporezivanja		1.479	584
Porez na dobit	14.	<u>(343)</u>	<u>(426)</u>
Dobit tekuće godine		1.136	158
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit godine		1.136	158

Bilješke u nastavku sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Centar faktor d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na 31. prosinca 2019.

POZICIJA	Bilješka	31.12.2019. u 000 HRK	31.12.2018. u 000 HRK
IMOVINA			
Dugotrajna imovina			
Nematerijalna imovina	15.	220	220
Imovina s pravom korištenja	16.	602	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	17.	1.993	968
Odgodena porezna imovina	14.	120	129
Ukupno dugotrajna imovina		2.940	1.318
Kratkotrajna imovina			
Zajmovi i potraživanja	18.	193.444	326.391
Potraživanja po osnovi kamata i naknada	19.	5.701	8.995
Ostala potraživanja	20.	92.188	31.985
Ostala imovina		3	13
Novac i novčani ekvivalenti	21.	1.078	853
Unaprijed plaćeni troškovi	22.	455	1.263
Ukupno kratkotrajna imovina		292.869	369.500
UKUPNO IMOVINA		295.809	370.818
KAPITAL I OBVEZE			
Kapital			
Temeljni kapital	23.	3.180	3.180
Zadržana dobit		203	45
Dobit tekuće godine		1.136	158
Ukupno kapital		4.519	3.383
Dugoročne obveze	24.	751	287
Kratkoročne obveze			
Obveze po kamatonosnim kreditima i zajmovima	24.	15.952	10.537
Obveze prema dobavljačima	25.	7.746	13.305
Ostale obveze	26.	266.841	343.306
Ukupno kratkoročne obveze		290.539	367.148
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		295.809	370.818

Bilješke u nastavku sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Centar faktor d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

POZICIJA	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 31. prosinca 2017. godine	2.226	(140)	185	2.271
Povećanje temeljnog kapitala	954	-	-	954
Prijenos dobiti 2017. godine	-	185	(185)	-
Dobit za godinu	-	-	158	158
Stanje 31. prosinca 2018. godine	3.180	45	158	3.383
Prijenos dobiti 2018. godine	0	158	(158)	0
Dobit za godinu	0	0	1.136	1.136
Stanje 31. prosinca 2019. godine	3.180	203	1.136	4.519

Bilješke u nastavku sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Centar faktor d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

P O Z I C I J A	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti		
Dobit prije poreza	1.479	584
<i>Usklađenja za:</i>		
Amortizaciju	450	68
Umanjenje vrijednosti potraživanja i otpis potraživanja	709	2.260
Dobit od prodaje opreme	77	(35)
Prihodi od kamata	(11.305)	(15.920)
Rashodi od kamata	9.892	12.498
Novčani tokovi iz poslovanja prije promjena radnog kapitala	1.302	(545)
<i>Promjene u radnom kapitalu:</i>		
Smanjenje / (povećanje) zajmova i potraživanja	132.236	(134.959)
Povećanje ostalih potraživanja	(56.673)	(21.056)
Smanjenje / (povećanje) unaprijed plaćenih troškova	808	(1.190)
Smanjenje / (povećanje) obveza prema dobavljačima	(5.559)	8.813
Smanjenje / (povećanje) ostalih obveza	(76.798)	168.739
Primici od kamata	11.305	13.653
Plaćeni porez na dobit	(235)	(24)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	6.386	33.431
Novčani tokovi od investicijskih aktivnosti		
Primici od prodaje opreme	256	155
Izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja i opreme	(1.529)	(606)
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine	0	(10)
Neto novčani tokovi iz investicijskih aktivnosti	(1.273)	(461)
Novčani tokovi od financijskih aktivnosti		
Uplata temeljnog kapitala	-	954
Plaćene kamate	(9.892)	(12.498)
Povećanje / (smanjenje) obveza za kredite i zajmove	5.003	(20.813)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(4.889)	(32.357)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	224	613
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	853	240
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	1.078	853

Bilješke u nastavku 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 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 2019. iznosi 3.180 tisuća kuna (na 31. prosinca 2018. godine 3.180 tisuća kuna). Odlukom članova Društva od 25. travnja 2018. godine temeljni kapital je povećan za iznos od 954 tisuće kuna uplatom u novcu, sa iznosa 2.226 tisuća kuna na iznos od 3.180 tisuća kuna. Osnivači i članovi Društva su domaće fizičke osobe.

Društvo je na dan 31. prosinca 2019. godine imalo 8 zaposlenih (31. prosinca 2018. godine 8 zaposlena).

1.2. Tijela Društva

Uprava

Valentin Vičić, predsjednik Uprave, zastupa Društvo pojedinačno i samostalno
Goran Kovačić, član Uprave, zastupa Društvo pojedinačno i samostalno

Nadzorni odbor

Ivo Jelušić, postao član i predsjednik Nadzornog odbora 9. prosinca 2019. godine
Goran Lučev, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, prestao biti predsjednik Nadzornog odbora 3. siječnja 2020. godine

Damir Sudar, postao član Nadzornog odbora, prestao biti zamjenik predsjednika Nadzornog odbora 03. siječnja 2020. godine

Vitorija Svić, prestala biti član Nadzornog odbora 3. siječnja 2020. godine

2. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti i osnova prikaza

Financijski izvještaji Društva za 2019. godinu sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije, te ostalom regulativom koju propisuje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („Agencija“).

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 instrumentata 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 dospijeca vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

2.2. 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.

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 slijedećoj financijskoj godini, opisani su u nastavku.

2.3. 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 kao mjernoj, odnosno izvještajnoj valuti Društva. Financijski izvještaji su prezentirani u tisućama kuna.

2.4. 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 2019. godine službeni tečaj hrvatske kune bio je 7,44 kuna za 1 EUR (31. prosinca 2018. godine 7,42 kn) i 6,65 kuna za 1 USD (31. prosinca 2018. godine 6,47 kuna).

2.5. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja *Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu*

Društvo je od 1. siječnja 2019. primjenilo Međunarodni standard financijskog izvještavanja 16 Najmovi (MSFI 16) i nije prepravilo usporedne podatke za 2018. godinu, kako to dopušta standard.

Usvajanje MSFI-a 16 rezultiralo je promjenama u računovodstvenim politikama Društva. MSFI 16 uvodi jedinstveni računovodstveni model za najmoprince, te zahtjeva priznavanje imovine i obveza za sve najmove, uz moguće opcije za izuzeće najmova s rokom od 12 mjeseci ili manje, ili kada je predmetna imovina male vrijednosti. Najmoprimac priznaje imovinu u vidu prava korištenja imovine koje predstavlja pravo korištenja imovine koja je subjekt najma te adekvatnu obvezu za najam, koja predstavlja obvezu plaćanja najma. MSFI 16 u načelu zadržava računovodstvo najmodavca kao i u MRS-u 17, pri čemu se zadržava razlika između operativnog najmova i financijskog najma. Društvo nema značajnih najmova u kojima djeluje kao najmodavac.

MSFI 16 je zamijenio MRS 17 Najmovi i IFRIC 4 - Utvrđivanje da li određeni aranžman sadrži najam, SIC 15 Operativni najmovi - poticaji i SIC 27 Procjena suštine transakcije koja uključuje pravni oblik najma.

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Društvo je priznalo imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam koja se odnosi na korištenje poslovnog prostora, a koji je prethodno bio klasificiran kao operativan najam.

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

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu (nastavak)

Obveza za najam mjerena je po sadašnjoj vrijednosti preostalih otplata najma, diskontiranih korištenjem kamatne stope navedene u ugovoru o najmu odnosno inkrementalne stope zaduživanja Društva na dan 1. siječnja 2019. godine. Inkrementalna stopa zaduživanja Društva je stopa po kojoj sličan najam može biti ugovoren, od strane neovisnog najmodavca, po usporedivim odredbama i uvjetima. Imovina s pravom korištenja iskazana je u iznosu jednakom obvezi za najam, te je usklađena za iznos bilo kojeg unaprijed plaćenog ili obračunatog plaćanja najma.

Kao posljedica primjene novog standarda na dan 1. siječnja 2019. imovina i obveze Društva na temelju prava korištenja najma povećali su se za 876 tisuća kuna, bez utjecaja na neto imovinu. Sljedeća tablica predstavlja utjecaj usvajanja MSFI-ja 16 u izvještaju o financijskom položaju na dan 1. siječnja 2019.:

	1. siječnja 2019. MSFI 16 u tisućama kuna	31. prosinca 2018. MRS 17/IFRIC 4 u tisućama kuna	Razlika u tisućama kuna
IMOVINA			
Dugotrajna imovina			
Imovina s pravom upotrebe	876	-	876
KAPITAL I REZERVE I OBVEZE			
Dugoročne obveze			
Dugoročne obveze za najam	593	-	593
Kratkoročne obveze			
Obveze za najam	283	-	283

U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine uključeno je 268 tisuće kuna amortizacije koja se odnosi na imovinu s pravom korištenja (bilješka 16), te 22 tisuće kuna financijskog rashoda koji se odnosi na kamate po obvezama za najam (bilješka 5). Kretanje imovine s pravom upotrebe prikazano je u bilješci 16.

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, izmjenjena je priroda troškova povezanih s najmovima, jer Društvo priznaje trošak amortizacije za imovinu u vidu prava korištenja i trošak kamata po obvezama za najam. Ranije je Društvo priznavalo rashode operativnog najma linearnom metodom tijekom trajanja najma i priznavalo imovinu i obveze samo u onoj mjeri u kojoj je bilo razlika između stvarnih plaćanja najma i priznatog troška.

Dodatne pojedinosti o specifičnim računovodstvenim politikama MSFI 16 koje su primjenjivane u tekućem razdoblju, kao i prethodnim računovodstvenim politikama koje su primjenjivane u usporednom razdoblju, detaljno su opisane u bilješci 3 Značajne računovodstvene politike.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak najvažnijih računovodstvenih politika izložen je u nastavku.

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

Računovodstvene politike primjenjive od 1. siječnja 2019.

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.

Obveza za najam se priznaje 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. 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 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.

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. Obveza za najam naknadno se mjeri kada dođe do promjene budućih plaćanja najma koji proizlazi iz promjene indeksa ili stope odnosno kad postoji promjena u procjeni roka bilo kojeg najma.

Računovodstvene politike primjenjive do 1. siječnja 2019.

Najmovi nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine gdje Društvo prihvaća gotovo sve koristi i rizike vlasništva klasificiraju se kao financijski najmovi. Financijski najmovi kapitaliziraju se po procijenjenoj sadašnjoj vrijednosti pripadajućih plaćanja najмова. Svako plaćanje najma razvrstava se na obveze i financijske rashode kako bi se dobila konstantna stopa na preostalo financijsko stanje. Pripadajuća obveza za najamninu, umanjena za financijske rashode iskazuje se u ostalim dugoročnim obvezama. Kamatna komponenta financijskog rashoda tereti račun dobiti i gubitka tijekom razdoblja najma. Nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina stečeni po ugovoru o financijskom najmu amortiziraju se tijekom korisnog vijeka imovine.

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Društvo je priznalo imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam koja se odnosi na korištenje poslovnog prostora, a koji je prethodno bio klasificiran kao operativni najam.

Obveza za najam mjeri se po sadašnjoj vrijednosti preostalih otplata najma, diskontiranih korištenjem inkrementalne stope zaduživanja Društva na dan 1. siječnja 2019. godine. Imovina s pravom korištenja iskazuju se u iznosu jednakom obvezi za najam, te je usklađena za iznos bilo kojeg unaprijed plaćenog ili obračunatog plaćanja najma. 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.

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

Trošak 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.

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.

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.

4.6. 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.

4.7. Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema iskazuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju.

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

Očekivani vijek upotrebe je kako slijedi:

O P I S	2019. vijek trajanja	2018. 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. Nabava nematerijalne imovine tijekom godine evidentira se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumulirani ispravak vrijednosti. 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.

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.

3.10. 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 tijekom 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 „Zajmovi i potraživanja“ i „Ostala potraživanja“.

3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

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 prihod od kamata“ u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti iskazani su pod naslovom „Umanjenje vrijednosti potraživanja“.

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 događaja 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. Sljedom navedenog, rezervacije za očekivane kreditne gubitke u dvanaestmjesecom 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.

3.10. Financijski instrumenti (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:

- Factoring (s mjenicama i bez) s regresom - 0,05%
- Factoring 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,
- Promjene ugovornih uvjeta,
- Promjene u pristupa upravljanja,
- Vanjski tržišni pokazatelji,
- Stručna prosudba Društva,
- Prijevarena od strane dužnika u pogledu kreditne sposobnosti/instrumenta osiguranja.

3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

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 uvjerali 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.

Detaljnije pojašnjenje o neto knjigovodstvenoj vrijednosti i utjecaju na rezultat poslovanja za razdoblje prikazani su u bilješkama 12., 18. 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.

3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

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 promjenjeni 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.

Naknadno vrednovanje financijskih obveza ovisi o njihovoj klasifikaciji kako slijedi:

Kredit i ostale obveze prema bankama

Kredit od banaka, kao i ostale kamatnosne 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 kredit 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 pravnu 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 određivi u trenutku sastavljanja financijskih izvještaja. Uprava određuje dostatnost rezerviranja na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutnih gospodarskih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

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

3.13. Primanja zaposlenih

Društvo nema 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.

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. Računovodstvene procijene i prosudbe

Društvo donosi procjene i prosudbe vezane uz budućnost. Navedene računovodstvene procjene i prosudbe će, po definiciji, rijetko odgovarati stvarnim rezultatima.

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

Potraživanja iz poslova faktoringa 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.

CENTAR FAKTOR d.o.o.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. - nastavak

4. PRIHODI OD KAMATA

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Prihodi od kamata po poslovima faktoringa	2.818	2.851
Prihodi od kamata po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenice	2.647	5.109
Prihodi od kamata po poslovima dobavljačkog faktoringa	2.345	5.718
Prihodi od kamata po osnovi danih zajmova	2.571	757
Prihodi od kamata po osnovi danih depozita	1	1
Prihodi od zakonskih zatezних kamata	660	1.484
Prihodi od kamata po otkupu dospjelih potraživanja	263	-
Ukupno	11.305	15.920

5. RASHODI OD KAMATA

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Kamatni rashod na kredite domaćih banaka	6.689	10.711
Kamatni rashod na kredite inozemnih banaka i financijskih institucija	764	653
Kamatni rashodi na zajmove primljene od građana	71	9
Rashodi od zatezних kamata	2.368	1.125
Ukupno	9.892	12.498

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Prihodi od naknada po poslovima faktoringa	1.962	1.572
Prihodi od naknada po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenice	2.065	1.601
Prihodi od naknada po poslovima dobavljačkog faktoringa	1.022	1.694
Prihodi od naknada po poslovima upravljanja potraživanjima	1.311	304
Ostali prihodi po osnovi poslova faktoringa	61	104
Ostali prihodi po osnovi poslova u neposrednoj i posrednoj vezi s poslovima faktoringa	1.639	-
Ukupno	8.060	5.275

7. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Nekamatni troškovi za eskont/factoring	1.028	1.321
Troškovi diskonta pri prodaji potraživanja	113	180
Naknada za odobrenje kredita	62	6
Ukupno	1.203	1.507

8. NETO POZITIVNE TEČAJNE RAZLIKE

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Pozitivne tečajne razlike	204	140
Negativne tečajne razlike	(111)	(37)
Neto pozitivne tečajne razlike	93	103

9. OSTALI PRIHODI

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Prihodi od prodaje dugotrajne imovine	-	35
Prihodi od usluga podnajma	13	105
Ostali prihodi	4.020	16
Ukupno	4.033	156

Društvo je u 2019. godini iskazalo ostale prihode u iznosu od 4.020 kuna koji su nastali kao dodatni, odnosno sporedni prihodi u postupku naplate pojedinih dospjelih tražbina iz faktoring poslova. Naime, da bi se pojedine transakcije uspješno naplatile, Društvo je ušlo u dodatne poslovne odnose koji su, osim zatvaranja postojećih tražbina, generirali i dodatne prihode.

10. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Materijalni troškovi i troškovi energije	204	181
Posredničke usluge	1.242	1.372
Konzultantske i savjetničke usluge	807	258
Ostale intelektualne usluge	296	324
Troškovi reprezentacije	440	328
Usluge održavanja opreme i vozila	121	191
Usluge zakupa i najma	35	114
Usluge banaka i platnog prometa	165	121
Telekomunikacijske i poštanske usluge	73	79
Troškovi službenog puta	85	43
Ostali troškovi poslovanja	321	150
Ukupno	3.789	3.161

CENTAR FAKTOR d.o.o.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. - nastavak

11. TROŠKOVI OSOBLJA

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Neto plaće i naknade	758	709
Doprinosi iz plaća i na plaće	412	375
Porezi i prirezi iz plaća	133	120
Naknada za prijevoz na posao i s posla radnika	32	29
Ostali troškovi osoblja	57	24
Ukupno	1.392	1.257

12. UMANJENJE VRIJEDNOSTI POTRAŽIVANJA

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima faktoringa, neto	(62)	179
Vrijednosno usklađivanje po osnovi kamata i ostalih potraživanja, neto	(17)	158
Vrijednosno usklađivanje potraživanja po danim zajmovima, neto	151	378
Ukupno	72	715

13. OSTALI RASHODI POSLOVANJA

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Troškovi amortizacije	450	68
Otpis potraživanja	637	1.545
Naknade HANFA	86	44
Troškovi osigurnja	69	-
Gubitak od prodaje vozila	67	-
Troškovi stručnog osposobljavanja i literature	54	26
Ostali porezi, članarine i pristojbe	2	28
Troškovi nabavne vrijednosti prodane robe u tranzitu	3.991	-
Ostali rashodi	308	21
Ukupno	5.664	1.732

14. POREZ NA DOBIT

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Tekući porez	334	555
Odgodena porezna imovina	9	(129)
Porez na dobit	343	426

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Porez na dobit obračunat je po stopi od 18% (za 2018. 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:

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Dobit tekuće godine prije oporezivanja	1.479	584
Porez na dobit po stopi od 18% (2018: 18%)	266	105
Učinak porezno nepriznatih troškova	49	450
Učinak potpora i ranije priznatih troškova	(74)	-
Učinak privremenih razlika priznatih kao odgođena porezna imovina	100	(129)
Porez na dobit	343	426
Efektivna porezna stopa	23,19%	72,89%

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

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

Kretanje odgođene porezne imovine je kako slijedi:

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Na dan 1. siječnja	129	-
Priznato u razdoblju	5	129
Korištenje privremenih razlika	(14)	-
Na dan 31. prosinca	120	129

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.

CENTAR FAKTOR d.o.o.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. - nastavak

15. NEMATERIJALNA IMOVINA

O P I S	Ulaganje u	Investicije u	Ukupno
	računalni softver	tijeku	
	HRK '000	HRK '000	HRK '000
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 1. siječnja 2018. godine	22	210	232
Direktna povećanja	-	10	10
Prodaja i rashod	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2018. godine	22	220	242
Direktna povećanja	-	-	-
Prodaja i rashod	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2019. godine	22	220	242
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA			
Stanje 1. siječnja 2018. godine	21	-	21
Trošak amortizacije za godinu	1	-	1
Stanje 31. prosinca 2018. godine	22	-	22
Trošak amortizacije za godinu	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2019. godine	22	-	22
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2018.	-	220	220
31. prosinca 2019.	-	220	220

16. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

O P I S	Poslovni prostor	Ukupno
	HRK '000	HRK '000
NABAVNA VRIJEDNOST		
MSFI 16 - početno priznavanje	876	876
Stanje 1. siječnja 2019.	876	876
Direktna povećanja	-	-
Prodaja i rashod	-	-
Stanje 31. prosinca 2019.	876	876
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA		
Stanje 1. siječnja 2019.	-	-
Trošak amortizacije za godinu	268	268
Stanje 31. prosinca 2019. godine	268	268
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST		
31. prosinca 2019.	608	608

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Društvo je priznalo imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam koja se odnosi na korištenje poslovnog prostora, a koji je prethodno bio klasificiran kao operativni najam

CENTAR FAKTOR d.o.o.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. - nastavak

17. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

O P I S	Uredska oprema	Vozila	Ostala imovina	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje 1. siječnja 2018. godine	12	773	12	797
Direktna povećanja	36	571	-	607
Prodaja i rashod	-	(120)	-	(120)
Stanje 31. prosinca 2018. godine	48	1.224	12	1.283
Direktna povećanja	-	1.529	0	1.529
Prodaja i rashod	-	(387)	0	(387)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	48	2.366	12	2.426
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA				
Stanje 1. siječnja 2018. godine	10	238	-	248
Trošak amortizacije za godinu	1	66	-	67
Prodaja i rashod	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2018. godine	11	304	-	315
Trošak amortizacije za godinu	1	181	-	182
Prodaja i rashod	-	(64)	-	(64)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	12	421	-	433
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST				
31. prosinca 2018.	37	920	12	968
31. prosinca 2019.	36	1.945	12	1.993

CENTAR FAKTOR d.o.o.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. - nastavak

18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA

O P I S	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Potraživanja po poslovima faktoringa	129.177	93.160
Potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenice	23.351	114.894
Potraživanja po poslovima dobavljačkog faktoringa	40.988	118.516
Ukupno potraživanja prije umanjena vrijednosti	193.516	326.570
Posebne rezervacije	-	(45)
Portfeljne rezervacije	(72)	(134)
Ukupno umanjene vrijednosti potraživanja	(72)	(179)
Ukupno	193.444	326.391

Starosna struktura zajmova i potraživanja i pripadajućih umanjena prikazana je kako slijedi:

31. prosinca 2019.	Ukupno potraživanja	Nedospijela potraživanja	Dospijela potraživanja
	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Iznos potraživanja	193.516	193.516	-
Umanjenje vrijednosti potraživanja	(72)	(72)	-
Ukupno	193.444	193.444	-

31. prosinca 2018.	Ukupno potraživanja	Nedospijela potraživanja	Dospijela potraživanja
	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Iznos potraživanja	326.570	326.570	-
Umanjenje vrijednosti potraživanja	(179)	(179)	-
Ukupno	326.391	326.391	-

Kretanje vrijednosnog usklađenja zajmova i potraživanja prikazano je kako slijedi:

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	179	1.200
Vrijednosno usklađenje financijske imovine (ukidanje)/povećanje	(62)	179
Otpis vrijednosno usklađenih potraživanja	(45)	(1.200)
Stanje 31. prosinca	72	179

19. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI KAMATA I NAKNADA

O P I S	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Potraživanja od kupaca za kamate i naknade	467	2.126
Potraživanja od dobavljača za kamate i naknade	5.028	5.933
Potraživanja od banaka za zadržani iznos	220	939
Umanjenje vrijednosti potraživanja	(13)	(3)
Ukupno	5.702	8.995

20. OSTALA POTRAŽIVANJA

O P I S	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Zajmovi s dospjećem do godinu dana	51.494	28.067
Umanjenje vrijednosti zajmova /i/	(529)	(378)
Potraživanja za ugovorne kamate iz zajmova	2.179	1.112
Umanjenje vrijednosti potraživanja za kamate	(4)	(155)
Potraživanja po osnovi upravljanja potraživanjima/ii/	38.682	3.148
Potraživanja stečena cesijom	-	3
Dani kratkotrajni depoziti	-	56
Potraživanja od države za poreze i doprinose	248	12
Ostala potraživanja	118	120
Ukupno	92.188	31.985

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

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	378	242
Vrijednosno usklađenje financijske imovine /povećanje	151	378
Otpis vrijednosno usklađenih potraživanja	-	(242)
Stanje 31. prosinca	529	378

/ii/ Potraživanja po osnovi upravljanja potraživanjima na 31. prosinac 2019. godine iznose 38.682 tisuća kuna (na 31. prosinca 2018. godine 3.148 tisuća kuna). Društvo je u 2019. godinu u odnosu na prethodno razdoblje 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.

21. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

O P I S	31.12.2018.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Novac na računima u banci HRK	888	808
Novac na računima u banci ostale valute	190	9
Novac u balagajni	-	36
Ukupno	1.078	853

22. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI I NEDOSPIJELA NAPLATA PRIHODA

O P I S	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Unaprijed plaćeni troškovi poslovanja	455	1.193
Nedospijela naplata prihoda	-	57
Ostala vremenska razgraničenja	-	13
Ukupno	455	1.263

23. TEMELJNI KAPITAL

Temeljni kapital Društva iskazan na 31. prosinca 2019. godine u iznosu od 3.180 tisuća kuna (31. prosinca 2018. godine 3.180 tisuća kuna) predstavlja vlastite trajne izvore za poslovanje Društva i obuhvaća temeljnu glavnica registriranu kod Trgovačkog suda u Zagrebu.

Odlukom članova Društva od 25. travnja 2018. godine temeljni kapital je povećan za iznos od 954 tisuće kuna uplatom u novcu, sa iznosa 2.226 tisuća kuna na iznos od 3.180 tisuća kuna. Osnivači i članovi Društva su domaće fizičke osobe.

24. OBVEZE PO KAMATONOSNIM KREDITIMA I ZAJMOVIMA

Obveze po dugoročnim kamatonosnim kreditima i zajmovima

O P I S	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Obveze za najam	751	287
Ukupno	751	287

24. OBVEZE PO KAMATONOSNIM KREDITIMA I ZAJMOVIMA (nastavak)

Obveze po kratkoročnim kamatonosnim kreditima i zajmovima

O P I S	31.12.2018.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Kratkoročni krediti i zajmovi kod domaćih banaka /i/	8.300	9.102
Kratkoročni zajmovi od ostalih osoba	7.124	1.333
Tekuće dospjeće dugoročnih obveza po leasingu	523	98
Obveze po osnovi kamata na zajmove	5	4
Ukupno	15.952	10.537

/i/ Kratkoročni krediti i zajmovi kod domaćih banaka u iznosu 8.300 tisuća kuna odobreni su za obrtna sredstva, te temeljem ugovora o okvirnom iznosu zaduženju sa domaćim bankama, uz promjenjivu kamatnu stopu i dospjeće tijekom 2020. godine.

25. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA

O P I S	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Obveze prema dobavljačima s osnove poslova faktoringa	4.926	9.965
Obveze prema dobavljačima za zadržani iznos iz faktoring poslova	2.321	2.901
Obveze prema dobavljačima iz redovnog poslovanja	499	439
Ukupno	7.746	13.305

26. OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE

O P I S	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Obveze prema domaćim bankama za otkup potraživanja /i/	213.800	292.664
Obveza prema inozemnim bankama za otkup potraživanja /i/	51.888	47.884
Obveze po otkupnim kompenzacijama	638	715
Obveze stečene uslugom otkupa potraživanja	-	1.000
Obveze za porez na dobit	334	555
Ostale obveze za poreze i doprinose	102	395
Obveze prema zaposlenima	79	74
Ostale obveze	-	19
Ukupno	266.841	343.306

/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.

27. NAKNADE RUKOVODSTVU

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

O P I S	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Neto plaće i naknade	193	237
Uplaćeni porezi i doprinosi	91	123
Ukupno	287	360

28. 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. 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.

Dani depoziti, 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.

29. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA

U nastavku su izloženi detalji o izloženosti Drušva 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 pripreme faze svakog posla i izbor odgovarajućih instrumenata osiguranja. U pripremljenoj fazi obavlja se strateška procjena klijenta (veličina, rast, postizanje rentabilnosti, inteziteta 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.

29. FINACIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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.

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 dospijeeće izvora financiranja od dospijeeća 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 podrazumjeva 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 noćanih 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 ugovoreni dospijeeća 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
31.12.2019.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Obveze po kamatonosnim kreditima i zajmovima	135	15.817	751	16.703
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	9.195	265.187	205	274.587

OBVEZE	Manje od 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Ukupno
31.12.2018.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Obveze po kamatonosnim kreditima i zajmovima	28	10.509	287	10.824
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	926	355.684	-	356.610

29. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

U idućoj tablici analizirano je preostalo razdoblje do ugovorenih dospijea 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
31.12.2019.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Potraživanja po poslovima faktoringa	96.029	97.415	-	193.444
Ostala imovina (uključujući novac i novčane ekvivalente)	6.781	92.186	-	98.967

IMOVINA	Manje od 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Ukupno
31.12.2018.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Potraživanja po poslovima faktoringa	74.582	251.809	-	326.391
Ostala imovina (uključujući novac i novčane ekvivalente)	6.734	35.099	-	41.833

Udio vlastitih sredstava u pasivi Društva iznosi 1,5% (u 2018. godini 0,91%). Udio kratkotrajne imovine u aktivi Društva iznosi 99,01% (u 2018. godini 99,64%), dok udio kratkoročnih obveza u pasivi iznosi 98,15% (u 2018. godini 98,95%).

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 novčanih sredstava i obveza Društva denominiranih u stranoj valuti na dan izvještavanja je kako slijedi:

Opis	Obveze		Imovina	
	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
EUR	231	535	190	9

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
2019.	EUR	+5%	(2)
		-5%	2
2018.	EUR	+5%	(26)
		-5%	26

29. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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.

Utjecaj na dobit prije poreza uslijed povećanja /smanjenja kamatnih stopa:

	Povećanje /smanjenje baznih bodova	Utjecaj na dobit prije poreza HRK '000
2019.	+50	(442)
	-50	442
2018.	+50	(474)
	-50	474

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:

	31.12.2019.	31.12.2018.
O P I S	HRK '000	HRK '000
Obveze po kamatonosnim kreditima i zajmovima	16.703	10.824
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	274.587	356.611
Ukupno dug	291.290	367.435
Minus: Novac i novčani ekvivalenti	(1.078)	(853)
Ukupno neto dug	290.212	366.582
Ukupno kapital	4.519	3.383
Omjer duga i kapitala	64,22	108,36

U travnju 2018. godine temeljni kapital Društva je povećan za iznos od 954 tisuće kuna uplatom u novcu, sa iznosa 2.226 tisuća kuna na iznos od 3.180 tisuća kuna (bilješka 22. Uz financijske izvještaje).

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.

30. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAJA O FINACIJSKOM POLOŽAJU /BILANCE

Pandemija COVID-19 je bitno utjecala na kupce Društva. Razmjer utjecaja ovisi o djelatnosti pojedinog kupca, a posljedice utjecaja Društvo očekuje da će biti puno jasnije na 30.lipnja 2020. Ono što definitivno već sada Društvo može zaključiti je da će najveći pad prodaje biti prvenstveno kod klijenata koji izravno ili neizravno vrše prodaju turističkom sektoru. Zatim su tu klijenti koji imaju neprehrambenu maloprodaju, na koje najviše utječe uredba o zatvaranju maloprodajnih mjesta - ovdje Društvo očekuje značajan pozitivan pomak nakon ublažavanja navedenih mjera.

Najveći dobavljači Društva su banke. Utjecaj krize na kupce i dobavljače Društva odraziti će se i na samo poslovanje Društva. Društvo očekuje određen pad aktive zbog gore navedenih utjecaja krize. S obzirom na državne mjere u obliku interventnih kredita i potpomognutih moratorija, Društvo očekuje da će se isto moći "prenijeti" sa kupaca Društva na banke, tako da ovdje Društvo ne očekuje nenadane „default-e“ koji bi mogli drastično ugroziti poslovanje Društva. Što se tiče rezervacija i ispravaka vrijednosti, HANFA je 27. ožujka 2020. objavila mjere i preporuke za ublažavanje posljedica pandemije na faktoring društva. U nizu mjera kojima se olakšava poslovanje odluka HANFA-e da faktoring društva mogu za klijente ugrožene pandemijom COVID-19 donijeti odluke o nepokretanju prisilne naplate i o neformiranju ispravaka vrijednosti do 31. ožujka 2021. Društvo vjeruje da neće biti znatno većih ispravaka vrijednosti u odnosu na planirane.

Ipak, Društvo očekuje pad prihoda i profitabilnosti zbog svega navedenog. S obzirom na sve navedene amortizere, procjena Društva je da prihodi i profitabilnost ne bi trebali pasti za više od 20%, a što ne bi trebalo ugroziti kontinuitet poslovanja društva.

31. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje usvojila je Uprava Društva i odobrila njihovo izdavanje dana 30. travnja 2020. godine.

Potpisano u ime Uprave:

Valentin Vičić



Predsjednik Uprave

Centar faktor d.o.o.
Radnička cesta 39
10000 Zagreb

Goran Kovačić



Član Uprave

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

Centar Faktor d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJI I USKLADE PRIPREMLJENI SUKLADNO PRAVILNIKU AGENCIJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

Izveštaj o financijskom položaju (FP)

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
DUGOTRAJNA IMOVINA	1.317.246	2.940.658
Nematerijalna imovina	220.000	828.010
Materijalna imovina	968.546	1.992.971
Dugotrajna financijska ulaganja		
Dugotrajni depoziti		
Ostala dugotrajna financijska imovina		
Dugotrajna potraživanja		
Odgođena porezna imovina	128.700	119.677
KRATKOTRAJNA IMOVINA	368.237.110	292.413.209
Potraživanja - faktoring	93.144.123	129.135.906
Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice	114.836.349	23.339.190
Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring	118.410.267	40.968.989
Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa	8.995.073	5.700.509
Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa	3.147.950	38.682.226
Ostala kratkotrajna potraživanja	28.778.033	53.505.415
Kratkotrajna financijska ulaganja		
Kratkotrajni depoziti	55.739	
Derivativni financijski instrumenti		
Ostala kratkotrajna financijska imovina	3.000	
Ostala imovina	13.433	3.302
Novac na računu i blagajni	853.143	1.077.672
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	1.263.309	455.263
UKUPNA AKTIVA	370.817.665	295.809.130
Aktivni izvanbilančni zapisi		
KAPITAL I REZERVE	3.383.320	4.519.537
Temeljni kapital	3.180.000	3.180.000
U tome: u vlasništvu nerezidenata		
Kapitalne rezerve		
Revalorizacijske rezerve		
Ostale rezerve		
Zadržana dobit / preneseni gubitak	44.913	203.320
Dobit / gubitak tekuće godine	158.407	1.136.217
REZERVIRANJA		
DUGOROČNE OBVEZE	286.540	751.188
Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija		
Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija		
Obveze za zajmove od ostalih osoba		
Ostale dugoročne obveze	286.540	751.188
Odgođena porezna obveza		
KRATKOROČNE OBVEZE	367.129.167	290.538.405
Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija		
Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	9.101.647	8.531.127
Obveze za zajmove ostalih osoba	1.333.615	7.124.245
Obveze po faktoring poslovima	12.866.128	7.246.496
Obveze za derivativne financijske instrumente		0
Ostale kratkoročne obveze	343.827.777	267.636.537
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	18.638	
UKUPNO PASIVA	370.817.665	295.809.130
Pasivni izvanbilančni zapisi		
KAPITAL I REZERVE	3.383.320	4.519.537

Centar Faktor d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJI I USKLADE PRIPREMLJENI SUKLADNO PRAVILNIKU AGENCIJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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)	
POZICIJA	u 000 HRK	u 000 HRK	POZICIJA
Nematerijalna imovina	220	220	Nematerijalna imovina
Imovina s pravom korištenja	602	602	Nematerijalna imovina
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.993	1.993	Materijalna imovina
Odgodena porezna imovina	120	120	Odgodena porezna imovina
Zajmovi i potraživanja	193.444	129.136	Potraživanja - faktoring
		23.339	Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice
		40.969	Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring
Potraživanja po osnovi kamata i naknada	5.701	5.701	Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa
Ostala potraživanja	92.188	38.682	Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa
		53.505	Ostala kratkotrajna potraživanja
Ostala imovina	3	3	Ostala imovina
Novac i novčani ekvivalenti	1.078	1.078	Novac na računu i blagajni
Unaprijed plaćeni troškovi	455	455	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
Temeljni kapital	3.180	3.180	Temeljni kapital
Zadržana dobit	203	203	Zadržana dobit/preneseni gubitak
Dobit tekuće godine	1.136	1.136	Dobit/gubitak tekuće godine
Dugoročne obveze	751	751	Ostale dugoročne obveze
Obveze po kamatonosnim kreditima i zajmovima	15.952	8.531	Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
		7.124	Obveze za zajmove od ostalih osoba
		297	Ostale kratkoročne obveze
Obveze prema dobavljačima	7.746	7.249	Obveze po faktoring poslovima
		499	Ostale kratkoročne obveze
Ostale kratkoročne obveze	266.841	266.841	Ostale kratkoročne obveze

Centar Faktor d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJI I USKLADE PRIPREMLJENI SUKLADNO PRAVILNIKU AGENCIJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD)

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
PRIHODI OD KAMATA	15.920.316	11.305.225
Prihod od kamata - faktoring	2.851.171	2.818.530
Prihod od kamata - faktoring koji uključuje otkup mjenice	5.109.110	2.647.116
Prihod od kamata - dobavljački (obrnuti) faktoring	5.718.762	2.345.500
Prihodi od kamata - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovanjem faktoringa		2.570.640
Prihodi od kamata - dani depoziti	795	760
Ostali prihodi od kamata	2.240.478	922.679
RASHODI OD KAMATA	12.497.769	9.892.482
Rashod od kamata - domaće banake i financijske institucije	10.710.807	6.688.704
Rashod od kamata - inozemne banake i financijske institucije	652.707	764.025
Ostali rashodi od kamata	1.134.255	2.439.753
DOBIT / GUBITAK OD KAMATA	3.422.547	1.412.743
Prihodi od naknada i provizija	5.275.013	8.059.964
Rashodi od naknada i provizija	1.506.686	1.202.913
DOBIT / GUBITAK OD NAKNADA I PROVIZIJA	3.768.327	6.857.051
OSTALI POSLOVNI PRIHODI	258.533	4.382.473
Dobit od tečajnih razlika	102.567	93.376
Ostali prihodi	155.966	4.289.097
OSTALI POSLOVNI RASHODI	6.865.074	11.173.514
Opći i administrativni troškovi poslovanja	3.161.232	4.057.091
Troškovi osoblja	1.256.697	1.392.173
Gubitak od tečajnih razlika		
Troškovi vrijednosnog usklađenja	715.001	72.004
Ostali rashodi	1.732.144	5.652.246
DOBIT / GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-6.606.541	-6.791.041
UKUPNI PRIHODI	21.453.862	23.747.662
UKUPNI RASHODI	20.869.529	22.268.909
DOBIT / GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	584.333	1.478.753
Porez na dobit	425.925	342.536
DOBIT / GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	158.408	1.136.217
Pripisano imateljima kapitala matice		
Pripisano manjinskom interesu		
OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		
Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		
Dobiti/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
Dobiti/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja		
NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK RAZDOBLJA		
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT	158.408	1.136.217

Centar Faktor d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJI I USKLADE PRIPREMLJENI SUKLADNO PRAVILNIKU AGENCIJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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)	
POZICIJA	u 000 HRK	u 000 HRK	POZICIJA
Prihodi od kamata	11.305	11.305	Prihodi od kamata
Rashodi od kamata	(9.892)	9.892	Rashodi od kamata
Neto prihod od kamata	1.413	1.413	Dobit/gubitak od kamata
Prihodi od naknada i provizija	8.060	8.060	Prihodi od naknada i provizija
Rashodi od naknada i provizija	(1.203)	1.203	Rashodi od naknada i provizija
Neto prihod od naknada i provizija	6.857	6.587	Dobit/gubitak od naknada i provizija
Neto pozitivne tečajne razlike	93	93	Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi	4.033	4.033	Ostali prihodi
Ostali poslovni prihodi	4.126	4.126	Ostali poslovni prihodi
Opći i administrativni troškovi poslovanja	(3.789)	3.789	Opći i administrativni troškovi
Troškovi osoblja	(1.392)	1.392	Troškovi osoblja
Umanjenje vrijednosti potraživanja	(72)	72	Troškovi vrijednosnog usklađenja
Ostali rashodi poslovanja	(5.664)	5.664	Ostali rashodi
Ostali poslovni rashodi	(10.917)	(10.917)	Ostali poslovni rashodi
Gubitak iz ostalih prihoda i rashoda	(6.791)	(6.791)	Dobit /gubitak iz ostalih prihoda i rashoda
UKUPNI PRIHODI	23.491	23.491	UKUPNI PRIHODI
UKUPNI RASHODI	(22.012)	(22.012)	UKUPNI RASHODI
Dobit prije oporezivanja	1.479	1.479	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	(343)	(343)	Porez na dobit
Dobit tekućeg razdoblja	1.136	1.136	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	Neto ostala sveobuhvatna dobit/gubitak razdoblja
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	1.136	1.136	UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT

Centar Faktor d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJI I USKLADE PRIPREMLJENI SUKLADNO PRAVILNIKU AGENCIJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

Izveštaj o novčanom toku

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti		
Dobit / gubitak prije poreza na dobit	584.333	1.478.753
Usklađen za:	-1.095.215	-176.387
Amortizacija	67.691	450.241
Troškovi vrijednosnog usklađenja i sl. otpisi	2.259.640	786.116
Rezerviranja		0
Prihod od kamata	-15.920.315	-11.305.226
Rashod od kamata	12.497.769	9.892.482
Novčani tokovi iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	-510.882	10.085.125
Povećanje / smanjenje potraživanja po poslovima faktoringa	-134.958.130	132.237.195
Povećanje / smanjenje ostalih potraživanja	-21.056.426	-56.673.041
Povećanje / smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	-1.189.708	808.406
Povećanje / smanjenje obveza po faktoring poslovima	8.813.381	-558.856
Povećanje / smanjenje ostalih obveza	168.739.471	-76.798.490
Povećanje / smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	0	0
Primici od kamata	13.652.522	11.305.225
Plaćeni porez na dobit	-23.514	-235.314
Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti	33.466.714	11.387.491
Novčani tokovi od investicijskih aktivnosti		
Povećanje/smanjenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	-641.602	-1.529.478
Povećanje/smanjenje financijske imovine	155.000	256.000
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	-10.000	0
Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti	-496.602	-1.273.478
Novčani tokovi od financijskih aktivnosti		
Uplate vlasnika	954.000	0
Izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)		0
Plaćene kamate	-12.497.769	-9.892.482
Povećanje / smanjenje obveza za kredite i zajmove	-20.813.461	5.003.358
Povećanje / smanjenje ostalih stavki		
Neto novčani tok od financijskih aktivnosti	-32.357.230	-4.889.124
NETO NOVČANI TOK	612.882	5.224.889
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	240.262	853.143
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	853.143	1.077.672

Centar Faktor d.o.o., Zagreb
IZVJEŠTAJI I USKLADE PRIPREMLJENI SUKLADNO PRAVILNIKU AGENCIJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

Izveštaj 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 / gubitak preneseni gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine		
Prethodno razdoblje								
Stanje 1. siječnja prethodne godine	2.226.000				44.913	158.407		2.429.320
Promjene računovodstvenih politika								0
Ispravak pogreški prethodnog razdoblja								
Stanje 1. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	2.226.000	0	0	0	44.913	158.407	0	2.429.320
Dobit / gubitak razdoblja								0
Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju								0
Ostale nevlasničke promjene kapitala								0
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblje iz prethodne godine)	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala								0
Ostale uplate vlasnika	954.000							0
Isplata udjela u dobiti/dividende								0
Ostale raspodjele vlasnicima								0
Stanje 31. prosinca prethodne godine	3.180.000	0	0	0	44.913	158.407	0	3.383.320
Tekuće razdoblje								
Promjene računovodstvenih politika								0
Ispravak pogreški prethodnog razdoblja								
Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodne godine	3.180.000	0	0	0	44.913	158.407	0	3.383.320
Dobit / gubitak razdoblja								1.136.217
Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju								0
Ostale nevlasničke promjene kapitala								0
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)	0	0	0	0	0	1.136.217	0	1.136.217
Povećanje / smanjenje temeljnog kapitala								0
Ostale uplate vlasnika								0
Isplata udjela u dobiti/dividende								0
Ostale raspodjele vlasnicima								0
Stanje 31. prosinca tekuće godine	3.180.000	0	0	0	44.913	1.294.624	0	4.519.537