

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

**Godišnji financijski izvještaji i  
Izvešće neovisnog revizora  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.**

## SADRŽAJ

	<u>Stranica</u>
Godišnje izvješće o stanju Društva za 2020. godinu	1 - 4
Odgovornost za godišnje financijske izvještaje	5
Izvješće neovisnog revizora	6 - 12
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	13
Izvještaj o financijskom položaju	14
Izvještaj o promjenama kapitala	15
Izvještaj o novčanim tokovima	16
Bilješke uz financijske izvještaje	17 - 48
Financijski izvještaji Društva pripremljeni sukladno Pravilniku Agencije za nadzor financijskih institucija	49 - 55

## 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 2020.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 2020.godini

U 2020. godini ostvaren je pad prihoda od 33%, ali i pad značajan pad volumena otkupljenih potraživanja u iznosu od 47% te smanjenje ukupne imovine od 31%.

U 2020. godini CF otkupio je 532.887 tisuća HRK potraživanja, 47% manje u odnosu na 2019. godinu. Ukupna imovina CF je na dan 31.12.2020. godine iznosila 203.365 tisuća HRK, dok je prema izvješćima Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija kumulativni zbroj bilanci svih faktoring društava u Hrvatskoj iznosio na isti datum 325.167 tisuća HRK. Tržišni udjel CF po tom parametru iznosio je 63%.

Sveukupni prihodi CF su u 2020. u odnosu na 2019. pali za 33,9%, uz istovremeni pad sveukupnih rashoda 33,5%, smanjenje ukupne imovine u 2020. bio je 31,2% te pad obima preuzetnih potraživanja u 2020. godini od 47,3%. Pad prihoda u 2020. godini u najvećoj mjeri je uzrokovan značajno smanjenim volumenom otkupa potraživanja u odnosu na prethodno razdoblje. Unatoč opisanim negativnim kretanjima, CF je ostvario dobit poslije oporezivanja u iznosu od 701 tisuća HRK. CF je spreman za daljnju stabilizaciju, ali i naknadni rast poslovanja uz minimalno povećavanje fiksnih troškova.

Godina je bila posvećena upravljanju efektima pandemije COVID-19 na poslovanje društva te usmjerena na očuvanje kvalitete portfelja, proaktivno upravljanje klijentima koji posluju u industrijama koje su pogođene koronakrizom te općenito minimiziranju i stabiliziranju efekata nepovoljnih makroekonomskih uvjeta koji su obilježili 2020. godinu.

U 2020. godini je ostvaren pozitivan rezultat. Djelatnici su svojom profesionalnošću, timskim radom te aktivnim upravljanjem krizom prouzrokovanom pandemijom COVID-19 odradili kvalitetan posao te su postignuti zadovoljavajući rezultati.

Sastavni dio godišnjih financijskih izvješća društva za 2020. godinu su:

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

### 3. CILJEVI POLITIKE DRUŠTVA VEZANE ZA UPRAVLJANJE 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, prekonočnih depozita visoko likvidnih depozita i od povlačenja sredstava kredita. Ujedno se usklađuje ročnost izvora financiranja i imovine na način da se ugovara duže dospijeće izvora financiranja od dospijeća na strani plasmata 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 pripremljenoj fazi izvršava se strateška procjena klijenta (veličina, rast, postizanje rentabilnosti, intenziteta konkurencije, snaga i vjernost kupca, management itd. – soft facts), financijska analiza (dosadašnje poslovanje te procjena mogućeg budućeg poslovanja) prema kojoj se klijenti/kupci svrstavaju u rizične skupine (rating klijenta/kupca), dosadašnja urednost u naplati potraživanja i drugo.

Nakon odobrenja najvažniji je monitoring klijenta (urednost u naplati, ispunjenje ugovornih obveza, blokade računa itd).

#### 4. BUDUĆI RAZVOJ DRUŠTVA

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

U budućim razdobljima namjeravamo birati isključivo klijente s niskim kreditnim rizikom kao i širiti obuhvat na kvalitetne i bonitetno prihvatljive klijente iz različitih sektora gospodarstva. CF će i u 2021. godini svojim pristupom tržištu nastojati uspješno poslovati i povećavati tržišnih udjel u djelatnosti faktoringa 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 2020. 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. UTJECAJ PANDEMIJE COVID-19 NA POSLOVANJE

Pandemija COVID-19 je bitno utjecala na kupce Društva. Razmjer utjecaja ovisi o djelatnosti pojedinog kupca, a posljedice utjecaja po Društvo su vidljive u padu aktive i prihoda. Ono što Društvo očekuje 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 utječu promjene preferencije kupaca te završetak potpora države.

Najveći dobavljači Društva su banke. Utjecaj krize na kupce i dobavljače Društva odraziti će se i na samo poslovanje Društva. Društvo očekuje daljnji manji 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 kako u nadolazećem razdoblju neće biti znatno većih ispravaka vrijednosti u odnosu na planirane.

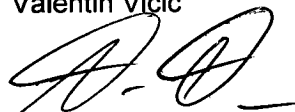
Ipak, Društvo očekuje daljni pad prihoda i profitabilnosti zbog svega navedenog, uz očekivano stabiliziranje i blagi rast. S obzirom na sve navedene amortizere, procjena Društva je da prihodi i profitabilnost ne bi trebali pasti za više od 10%, a što ne bi trebalo ugroziti kontinuitet poslovanja društva.

#### 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, Zagreb, Radnička cesta 39 (dalje u tekstu Društvo) je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji Društva za 2020. godinu budu sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije, 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 opravdano očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava je izradila godišnje financijske izvještaje pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Društva.

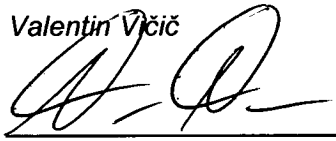
Pri izradi godišnjih financijskih izvještaja Uprava je odgovorna za:

- odabir i 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 je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj, rezultate poslovanja, promjene kapitala i novčane tokove Društva, kao i njihovu usklađenost sa važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

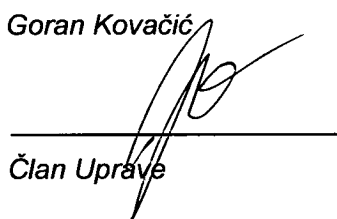
Za i u ime Uprave:

Valentin Včić



Predsjednik Uprave

Goran Kovačić



Član Uprave

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

Zagreb, 14. svibnja 2021.

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

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja društva Centar faktor d.o.o., Zagreb ("Društvo") za godinu koja je završila 31. prosinca 2020., koji obuhvaćaju Izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2020., 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.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2020. i financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu sa 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 Izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja.

Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe ("IESBA Kodeks") i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.



## Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti u našoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima.

Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

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

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p><b>Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja</b></p> <p>Na dan 31. prosinca 2020. godine bruto zajmovi i potraživanja po osnovi poslova faktoringa iznosila su 100.288 tisuća kuna (na 31. prosinca 2019. godine 193.444 tisuće kuna, dok su bruto potraživanja po osnovi kamata i naknada, zajedno sa ostalim potraživanjima iznosila 100.728 tisuća kuna (na 31. prosinca 2019. godine 97.888 tisuća kuna). Ispravak vrijednosti bruto zajmova i potraživanja po osnovi poslova faktoringa iznosio je 50 tisuća HRK (na 31. prosinca 2019. godine 72 tisuće kuna), a ispravak vrijednosti potraživanja po osnovi kamata i naknada, zajedno sa ostalim potraživanjima iznosio je 542 tisuće kuna (na 31. prosinca 2019. godine 565 tisuća kuna).</p> <p>U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2020. godinu, Društvo je iskazalo neto prihod od ukidanja ispravaka vrijednosti zajmova i potraživanja po osnovi poslova faktoringa te ostalih potraživanja u iznosu od 46 tisuća kuna (u 2019. godini neto trošak umanjenja vrijednosti u iznosu od 72 tisuće kuna).</p>	<p>Naše revizorske procedure vezane uz ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Stekli razumjevanje procesa koji se odnose na procjenu, obračunavanje i evidentiranje umanjenja vrijednosti potraživanja.</li> <li>• Provjerili smo da je metodologija i politike Društva za procjenu umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja u skladu s odredbama MSFI 9.</li> <li>• Provjerili smo, na temelju uzorka, ispravnost alokacije u pojedine razine kreditnog rizika u skladu s politikama Društva.</li> <li>• Pregledali pripadajuću dokumentaciju koju je pripremila Uprava kao podlogu za procjenu umanjenja vrijednosti.</li> <li>• 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.</li> <li>• Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi provjerili smo</li> </ul>
<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><b>Povezane objave u priloženim godišnjim financijskim izvještajima</b></p> <p>Vidjeti bilješke 9., 12., 18., 19. i 20., te bilješke 3.10 i 3.15. u priloženim godišnjim financijskim izvještajima.</p>	

	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi provjerali smo prikladnost upotrebljenih ključnih parametara, kao i razumnost rezervacija za umanjenje vrijednosti usporedbom sa javno dostupnim tržišnim podacima.</li></ul>
--	---

**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.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije gore navedene i 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.

Vežano za Izvješće posloводства proveli smo također procedure koje su zahtijevane važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

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

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

- Informacije sadržane u Izvješću posloводства za financijsku godinu za koju su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Društva prikazanim na stranicama 13 do 55 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje
- Izvješće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 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 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:

- prepoznavamo 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 prijevaramo 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.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem Izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje.
- Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- pribavljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija od osoba i poslovnih aktivnosti unutar Društva za izražavanje mišljenja o godišnjim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i izvedbu revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

**Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih nekonsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)**

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 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.

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 Izvešću 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 Izvešću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobit javnog interesa od takvog priopćavanja.

## Izvešće o drugim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na dan 1. listopada 2020. imenovao nas je Nadzorni odbor Društva, da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Na datum ovog Izvešća neprekinuto smo angažirani za obavljanje zakonske revizije Društva, od revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2018. godinu što ukupno iznosi tri godine.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. odredili smo značajnost za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 235 tisuća kuna, što predstavlja približno 1,5% ukupnih prihoda Društva za 2020. 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 godinu koja je završila 31. prosinca 2020. i datuma ovog Izvešća 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 Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izveštaj o financijskom položaju, Izveštaj o novčanom tijeku i Izveštaj 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 13 do 55, te su prilagođena sukladno Pravilniku.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva godinu koja je završila 31. prosinca 2020. koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.


U Zagrebu, 14. svibnja 2021. 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 FINANCIJSKOM POLOŽAJU**  
**na 31. prosinca 2020.**

P O Z I C I J A	Bilješka	31.12.2020. u 000 HRK	31.12.2019. u 000 HRK
Prihodi od kamata	4.	10.546	11.305
Rashodi od kamata	5.	(5.682)	(9.892)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>4.865</b>	<b>1.413</b>
Prihodi od naknada i provizija	6.	4.917	8.060
Rashodi od naknada i provizija	7.	(2.507)	(1.203)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>2.410</b>	<b>6.857</b>
Neto pozitivne tečajne razlike	8.	-	93
Ostali prihodi	9.	243	4.033
<b>Ostali poslovni prihodi</b>		<b>243</b>	<b>4.126</b>
Opći i administrativni troškovi poslovanja	10.	(4.176)	(3.789)
Neto negativne tečajne razlike	8	(39)	-
Troškovi osoblja	11.	(1.784)	(1.392)
Umanjenje vrijednosti potraživanja	12.	-	(72)
Ostali rashodi poslovanja	13.	(631)	(5.664)
<b>Ostali poslovni rashodi</b>		<b>(6.630)</b>	<b>(10.917)</b>
<b>Gubitak iz ostalih prihoda i rashoda</b>		<b>(6.387)</b>	<b>(6.791)</b>
<b>UKUPNI PRIHODI</b>		<b>15.706</b>	<b>23.491</b>
<b>UKUPNI RASHODI</b>		<b>(14.818)</b>	<b>(22.012)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>888</b>	<b>1.479</b>
Porez na dobit	14.	(187)	(343)
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>		<b>701</b>	<b>1.136</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja</b>		<b>701</b>	<b>1.136</b>

Bilješke u nastavku sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

Centar faktor d.o.o., Zagreb  
**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU**  
na 31. prosinca 2020.

P O Z I C I J A	Bilješka	31.12.2020. u 000 HRK	31.12.2019. u 000 HRK
<b>IMOVINA</b>			
<b>Dugotrajna imovina</b>			
Nematerijalna imovina	15.	220	220
Imovina s pravom korištenja		316	608
Nekretnine, postrojenja i oprema	16.	1.226	1.993
Odgodena porezna imovina	14.	93	120
<b>Ukupno dugotrajna imovina</b>		<b>1.855</b>	<b>2.941</b>
<b>Kratkotrajna imovina</b>			
Zajmovi i potraživanja	17.	100.239	193.444
Potraživanja po osnovi kamata i naknada	18.	4.694	5.701
Ostala potraživanja	19.	95.491	92.188
Ostala imovina		12	3
Novac i novčani ekvivalenti	20.	834	1.078
Unaprijed plaćeni troškovi	21.	240	455
<b>Ukupno kratkotrajna imovina</b>		<b>201.510</b>	<b>292.868</b>
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>203.365</b>	<b>295.809</b>
<b>KAPITAL I OBVEZE</b>			
<b>Kapital</b>			
Temeljni kapital	22.	3.180	3.180
Zadržana dobit		1.340	203
Dobit tekuće godine		701	1.136
<b>Ukupno kapital</b>		<b>5.220</b>	<b>4.519</b>
<b>Dugoročne obveze</b>	23.	<b>4.775</b>	<b>751</b>
<b>Kratkoročne obveze</b>			
Obveze po kamatonosnim kreditima i zajmovima	23.	43.342	15.952
Obveze prema dobavljačima	24.	13.357	7.746
Ostale obveze	25.	136.670	266.841
<b>Ukupno kratkoročne obveze</b>		<b>193.369</b>	<b>290.538</b>
<b>UKUPNO KAPITAL I OBVEZE</b>		<b>203.365</b>	<b>295.809</b>

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 2020.

P O Z I C I J A	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>Stanje 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>3.180</b>	<b>45</b>	<b>158</b>	<b>3.383</b>
Prijenos dobiti 2018. godine	-	158	(158)	-
Dobit za godinu	-	-	1.136	1.136
<b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>3.180</b>	<b>203</b>	<b>1.136</b>	<b>4.519</b>
Prijenos dobiti 2019. godine	-	1.136	(1.136)	-
Dobit za godinu	-	-	701	701
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>3.180</b>	<b>1.339</b>	<b>701</b>	<b>5.220</b>

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 2020.

P O Z I C I J A	2020	2019.
	HRK '000	HRK '000
<b>Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti</b>		
Dobit prije poreza	888	1.479
<i>Usklađenja za:</i>		
Amortizaciju	393	450
Umanjenje vrijednosti potraživanja i otpis potraživanja	(46)	709
Dobit od prodaje opreme	(168)	77
Prihodi od kamata	(10.546)	(11.305)
Rashodi od kamata	5.682	9.892
<b>Novčani tokovi iz poslovanja prije promjena radnog kapitala</b>	<b>(3.797)</b>	<b>1.302</b>
<i>Promjene u radnom kapitalu:</i>		
Povećanje zajmova i potraživanja	93.250	132.236
Povećanje ostalih potraživanja	(2.631)	(56.673)
Povećanje unaprijed plaćenih troškova i nedospjele naplate prihoda	215	808
Povećanje obveza prema dobavljačima	5.611	(5.559)
Povećanje ostalih obveza	(129.297)	(76.798)
Primici od kamata	10.546	11.305
Plaćeni porez na dobit	(334)	(235)
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(26.437)</b>	<b>6.386</b>
<b>Novčani tokovi od investicijskih aktivnosti</b>		
Primici od prodaje opreme	784	256
Izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja i opreme	(326)	(1.529)
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>(458)</b>	<b>(1.273)</b>
<b>Novčani tokovi od financijskih aktivnosti</b>		
Uplata temeljnog kapitala	-	-
Plaćene kamate	(5.682)	(9.892)
Povećanje obveza za kredite i zajmove	31.415	5.003
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>	<b>25.733</b>	<b>(4.889)</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>(244)</b>	<b>224</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>1.078</b>	<b>853</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>834</b>	<b>1.078</b>

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 2020. iznosi 3.180 tisuća kuna (na 31. prosinca 2019. godine 3.180 tisuća kuna). Osnivači i članovi Društva su domaće fizičke osobe. Društvo je na dan 31. prosinca 2020. godine imalo 13 zaposlenih (31. prosinca 2019. 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

Damir Sudar, postao član Nadzornog odbora, prestao biti zamjenik predsjednika Nadzornog odbora 3. siječnja 2020. godine

Dean Tomić, postao član i zamjenik predsjednika nadzornog odbora 1. prosinca 2020. godine  
Goran Lučev, prestao biti član i zamjenik predsjednika nadzornog odbora 1. prosinca 2020. godine

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

## 2. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH 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, 42/20, 47/20) 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 uzrokovan 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 2020. godine službeni tečaj hrvatske kune bio je 7,54 kuna za 1 EUR (31. prosinca 2019. godine 7,44 kn) i 6,14 kuna za 1 USD (31. prosinca 2019. godine 6,65 kuna).

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

Sljedeći novi standardi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja i koji su usvojeni u Europskoj uniji su na snazi u tekućem razdoblju.

Novi standardi koji su usvojeni u godišnjim financijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. su:

#### *Najmovi povezani s COVID-19 (izmjene MSFI-ja 16)*

Od 1. lipnja 2020. godine MSFI 16 izmijenjen je kako bi pružio praktično izuzeće za najmpromice koji obračunavaju koncesije za najam koji nastaju kao izravna posljedica pandemije COVID-19 i zadovoljavaju sljedeće kriterije:

(a) Promjena plaćanja najma rezultira revidiranom naknadom za najam koja je u osnovi jednaka ili manja od naknade za zakup neposredno prije promjene;

(b) Smanjenje zakupnina utječe samo na isplate prvotno dospjele na dan ili prije 30. lipnja 2022. ; i

(c) Nema bitnih promjena ostalih uvjeta najma.

Koncesije za najam koji zadovoljavaju ove kriterije mogu se obračunavati u skladu s praktičnim izuzećem, što znači da najmprimac ne procjenjuje ispunjava li koncesija za najam definiciju promjene zakupa. Zakupci primjenjuju ostale zahtjeve iz MSFI-ja 16 u računovodstvu za koncesiju.

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

### *Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu (nastavak)*

Menadžment Društva usvojio je standard sa datum stupanja na snagu te njegovom primjenom nije bilo značajnih utjecaja na financijske izvještaje Društva.

### *Ostali standardi*

Novi standardi koji su usvojeni u godišnjim financijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine, ali nisu imali značajan učinak na Društvo su:

- MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške (Dodatak - Inicijativa za objavljivanje - Definicija materijala); i
- Revizije konceptualnog okvira za financijsko izvještavanje.
- Izmjene MSFI-ja 3: Poslovne kombinacije
- Reforma referentnih kamatnih stopa - Dodaci MSFI-ju 9, MRS-u 39 i MSFI-ju 7

Usvajanje ovih izmjena i dopuna i standarda nije imalo materijalnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

### *Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Standarde a koji još nisu stupili na snagu i koje Društvo nije ranije usvojilo*

#### *Sljedeće izmjene na snazi su za razdoblje koje počinje 1. siječnja 2022. godine:*

- Rezerviranja, potencijalne obveze i potencijalna imovina - trošak ispunjenja ugovora (izmjene MRS-a 37);
- Nekretnine, postrojenja i oprema: prihodi prije namjeravane uporabe (izmjene MRS-a 16);
- Godišnja poboljšanja standarda MSFI 2018-2020 (Izmjene MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41); i
- Reference na konceptualni okvir (izmjene i dopune MSFI 3).

Društvo ne očekuje da će bilo koji drugi standardi koje je izdao Međunarodni odbor za računovodstvene standarde, a koji još nisu na snazi, imati materijalnog utjecaja na financijske izvještaje.

#### *Sljedeće izmjene na snazi su za razdoblje koje počinje 1. siječnja 2023. godine:*

- Ugovori o osiguranju (MSFI 17, od 1. siječnja 2023) - u lipnju 2020. IASB je izdao izmjene i dopune MSFI 17 uključujući i odgodu stupanja na snagu za 1. siječnja 2023. godine.

### 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

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.

### 3.3. Najmovi (nastavak)

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.

### 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 iskazanog 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 savršeno 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.

### 3.6. Novac i novčani ekvivalenti

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

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

### 3.7. 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	2020. vijek trajanja	2019. 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 umanjena 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 nadoknativog 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)

#### Financijska imovina po amortiziranom trošku (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 dvanaestmesečnom 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.

### 3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

#### *Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)*

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.

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 dospelih 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)

### 3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

#### *Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)*

**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 dospjeća 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.

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 dospjeće ugovornih plaćanja više od 30 dana. U pojedinim ograničenim slučajevima osporava se pretpostavka da financijska imovina kod koje je nastalo prekoračenje dospjeća dulje od 30 dana treba biti svrstana u Fazu 2.

Instrument prelazi u **Fazu 3.** ukoliko je dužnik prekoračio dospjeće ugovornih plaćanja za više od 90 dana. Ne osporava se pretpostavka da financijska imovina kod koje je zabilježeno prekoračenje dospjeća 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.

### 3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

#### *Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)*

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.

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.

### 3.10. Financijski instrumenti (nastavak)

#### 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 podmiranja 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 procjene 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 umanjene 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 2020. - nastavak**

**4. PRIHODI OD KAMATA**

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Prihodi od kamata po poslovima faktoringa	1.657	2.819
Prihod od kamata po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenice	309	2.647
Prihodi od kamata po poslovima dobavljačkog faktoringa	1.029	2.346
Prihodi od kamata po osnovi danih zajmova	6.696	2.571
Prihodi od kamata po osnovi danih depozita	-	1
Prihodi od zakonskih zateznih kamata	584	660
Prihodi od kamata po otkupu dospjelih potraživanja	272	263
<b>Ukupno</b>	<b>10.546</b>	<b>11.305</b>

**5. RASHODI OD KAMATA**

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Kamatni rashod na kredite domaćih banaka	4.157	6.689
Kamatni rashod na kredite inozemnih banaka i financijskih institucija	80	764
Kamatni rashodi na zajmove primljene od građana	524	72
Rashodi od zateznih kamata	920	2.368
<b>Ukupno</b>	<b>5.682</b>	<b>9.892</b>

**6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Prihodi od naknada po poslovima faktoringa	1.346	1.962
Prihodi od naknada po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenice	92	2.065
Prihodi od naknada po poslovima dobavljačkog faktoringa	487	1.022
Prihodi od naknada po poslovima upravljanja potraživanjima	196	1.311
Ostali prihodi po osnovi poslova faktoringa	18	61
Ostali prihodi po osnovi poslova u neposrednoj i posrednoj vezi s poslovima faktoringa	2.778	1.639
<b>Ukupno</b>	<b>4.917</b>	<b>8.060</b>

**7. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Nekamatni troškovi za eskont/factoring	652	1.028
Troškovi diskonta pri prodaji potraživanja	342	113
Naknada za odobrenje kredita	1.513	62
<b>Ukupno</b>	<b>2.507</b>	<b>1.203</b>

**CENTAR FAKTOR d.o.o.**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. - nastavak**

**8. NETO TEČAJNE RAZLIKE**

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Pozitivne tečajne razlike	95	205
Negativne tečajne razlike	(134)	(111)
<b>Neto tečajne razlike</b>	<b>(39)</b>	<b>93</b>

**9. OSTALI PRIHODI**

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Prihodi od prodaje dugotrajne imovine	159	-
Prihodi od usluga podnajma	-	13
Ostali prihodi/i/	38	4.020
Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti, neto	46	-
<b>Ukupno</b>	<b>243</b>	<b>4.033</b>

/i/ 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	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Materijalni troškovi i troškovi energije	179	204
Posredničke usluge	1.931	1.242
Konzultantske i savjetničke usluge	113	807
Ostale intelektualne usluge	671	296
Troškovi reprezentacije	286	440
Usluge održavanja opreme i vozila	150	121
Usluge zakupa i najma	346	35
Usluge banaka i platnog prometa	146	165
Telekomunikacijske i poštanske usluge	63	73
Troškovi službenog puta	54	85
Ostali troškovi poslovanja	238	321
<b>Ukupno</b>	<b>4.176</b>	<b>3.789</b>

**CENTAR FAKTOR d.o.o.**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. - nastavak**

**11. TROŠKOVI OSOBLJA**

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Neto plaće i naknade	1.041	758
Doprinosi iz plaća i na plaće	531	412
Porezi i prirezi iz plaća	173	133
Naknada za prijevoz na posao i s posla radnika	38	32
Ostali troškovi osoblja	-	57
<b>Ukupno</b>	<b>1.784</b>	<b>1.392</b>

**12. UMANJENJE VRIJEDNOSTI POTRAŽIVANJA**

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima faktoringa	-	(62)
Vrijednosno usklađivanje po osnovi kamata	-	(17)
Vrijednosno usklađivanje potraživanja po danim zajmovima	-	151
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>72</b>

**13. OSTALI RASHODI POSLOVANJA**

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Troškovi amortizacije	393	450
Otpis potraživanja	-	637
Naknade HANFA	81	86
Troškovi osiguranja	13	69
Gubitak od prodaje vozila	-	67
Troškovi stručnog osposobljavanja i literature	89	54
Ostali porezi, članarine i pristojbe	28	2
Troškovi nabavne vrijednosti prodane robe u tranzitu	-	3.991
Ostali rashodi	26	308
<b>Ukupno</b>	<b>630</b>	<b>5.664</b>

**14. POREZ NA DOBIT**

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Tekući porez	161	343
Odgodena porezna imovina	26	9
<b>Porez na dobit</b>	<b>187</b>	<b>352</b>

CENTAR FAKTOR d.o.o.  
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. - nastavak

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Porez na dobit obračunat je po stopi od 18% (za 2019. godinu: 18%) sukladno zakonskim propisima na osnovicu koju čini razlika ostvarenih prihoda nad rashodima obračunskog razdoblja za koje se porezna osnovica utvrđuje, te je obračun prikazan kako slijedi.

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

Opis	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
<b>Dobit tekuće godine prije oporezivanja</b>	<b>887</b>	<b>1.479</b>
Porez na dobit po stopi od 18% (2019: 18%)	160	266
Učinak porezno nepriznatih troškova	27	49
Učinak potpora i ranije priznatih troškova	(26)	(74)
Učinak privremenih razlika priznatih kao odgođena porezna imovina	26	100
<b>Trošak poreza priznat kroz dobit</b>	<b>187</b>	<b>343</b>

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	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>120</b>	<b>129</b>
Priznato u razdoblju	-	5
Korištenje privremenih razlika	(26)	(14)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>93</b>	<b>120</b>

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 2020. - nastavak**

**15. NEMATERIJALNA IMOVINA**

O p i s	Ulaganje u	Investicije u	Ukupno
	računalni softver	tijeku	
	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>			
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>	<b>22</b>	<b>220</b>	<b>242</b>
Direktna povećanja	-	-	-
Prodaja i rashod	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>22</b>	<b>220</b>	<b>242</b>
Direktna povećanja	-	-	-
Prodaja i rashod	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2020.</b>	<b>22</b>	<b>220</b>	<b>242</b>
<b>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>			
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
Trošak amortizacije za godinu	-	-	-
Prodaja i rashod	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
Trošak amortizacije za godinu	-	-	-
Prodaja i rashod	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2020.</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>			
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>-</b>	<b>220</b>	<b>220</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>	<b>-</b>	<b>220</b>	<b>220</b>

CENTAR FAKTOR d.o.o.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. - nastavak

16. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

Opis	Poslovni prostor		Ukupno
	HRK		HRK
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>			
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>		<b>876</b>	<b>876</b>
Direktna povećanja		-	-
Prodaja i rashod		-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>		<b>876</b>	<b>876</b>
Direktna povećanja		-	-
Prodaja i rashod		-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2020.</b>		<b>876</b>	<b>876</b>
<b>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>			
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>		-	-
Trošak amortizacije za godinu		268	268
Prodaja i rashod		-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>		<b>268</b>	<b>268</b>
Trošak amortizacije za godinu		292	292
Prodaja i rashod		-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>		<b>560</b>	<b>560</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>			
<b>31. prosinca 2019.</b>		<b>608</b>	<b>608</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>		<b>316</b>	<b>316</b>

**CENTAR FAKTOR d.o.o.**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. - nastavak**

**17. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**

Opis	Uredska oprema	Vozila	Ostala imovina	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>				
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>	<b>48</b>	<b>1.224</b>	<b>12</b>	<b>1.284</b>
Direktna povećanja	-	1.529	-	1.529
Prodaja i rashod	-	(387)	-	(387)
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>48</b>	<b>2.366</b>	<b>12</b>	<b>2.426</b>
Direktna povećanja	10	314	5.653	5.977
Prodaja i rashod	-	(910)	(5.650)	(6.561)
<b>Stanje 31. prosinca 2020.</b>	<b>59</b>	<b>1.770</b>	<b>14</b>	<b>1.842</b>
<b>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>				
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>	<b>11</b>	<b>304</b>	<b>-</b>	<b>315</b>
Trošak amortizacije za godinu	1	182	-	183
Prodaja i rashod	-	(64)	-	(64)
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>12</b>	<b>421</b>	<b>-</b>	<b>433</b>
Trošak amortizacije za godinu	9	384	-	393
Prodaja i rashod	-	(210)	-	(210)
<b>Stanje 31. prosinca 2020.</b>	<b>22</b>	<b>595</b>	<b>-</b>	<b>617</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>				
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>36</b>	<b>1.945</b>	<b>12</b>	<b>1.993</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>	<b>37</b>	<b>1.175</b>	<b>14</b>	<b>1.226</b>



**CENTAR FAKTOR d.o.o.**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. - nastavak**

**18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA**

O P I S	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK '000	HRK '000
Potraživanja po poslovima faktoringa	64.262	129.177
Potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenice	1.075	23.351
Potraživanja po poslovima dobavljačkog faktoringa	34.951	40.988
<b>Ukupno potraživanja prije umanjenja vrijednosti</b>	<b>100.288</b>	<b>193.516</b>
Posebne rezervacije	-	-
Portfeljne rezervacije	(50)	(72)
<b>Ukupno umanjenje vrijednosti potraživanja</b>	<b>(50)</b>	<b>(72)</b>
<b>Ukupno</b>	<b>100.239</b>	<b>193.444</b>

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

31. prosinca 2020.	Ukupno potraživanja	Nedospjela potraživanja	Dospjela potraživanja
	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Iznos potraživanja	100.288	100.288	-
Umanjenje vrijednosti potraživanja	(50)	(50)	-
<b>Ukupno</b>	<b>100.239</b>	<b>100.239</b>	<b>-</b>

31. prosinca 2019.	Ukupno potraživanja	Nedospjela potraživanja	Dospjela potraživanja
	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Iznos potraživanja	193.516	193.516	-
Umanjenje vrijednosti potraživanja	(72)	(72)	-
<b>Ukupno</b>	<b>193.444</b>	<b>193.444</b>	<b>-</b>

Kretanje vrijednosnog usklađenja potraživanja prikazano je kako slijedi:

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>72</b>	<b>179</b>
Vrijednosno usklađenje financijske imovine (ukidanje)/povećanje	(22)	(62)
Otpis vrijednosno usklađenih potraživanja	-	(45)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>50</b>	<b>72</b>

**CENTAR FAKTOR d.o.o.**  
**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. - nastavak**

**19. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI KAMATA I NAKNADA**

O P I S	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK '000	HRK '000
Potraživanja od kupaca za kamate i naknade	462	467
Potraživanja od dobavljača za kamate i naknade	4.035	5.028
Potraživanja za zadržani iznos	201	220
Umanjenje vrijednosti potraživanja	(4)	(13)
<b>Ukupno</b>	<b>4.694</b>	<b>5.702</b>

**20. OSTALA POTRAŽIVANJA**

O P I S	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK '000	HRK '000
Zajmovi s dospijećem do godinu dana	47.167	51.494
Umanjenje vrijednosti zajmova/i/	(469)	(529)
Potraživanja za kamate po osnovi zajmova	7.058	2.179
Umanjenje vrijednosti potraživanja za kamate	(8)	(4)
Potraživanja po osnovi upravljanja potraživanjima/ii/	24.776	38.701
Umanjenje vrijednosti potraživanja po osnovi upravljanja potraživanjima	(29)	(19)
Potraživanja stečena cesijom/iii/	16.298	0
Umanjenje vrijednosti potraživanja stečenih cesijom	(33)	0
Potraživanja od države za poreze i doprinose	642	248
Ostala potraživanja	88	118
<b>Ukupno</b>	<b>95.491</b>	<b>92.188</b>

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

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>529</b>	<b>378</b>
Vrijednosno usklađenje financijske imovine (ukidanje)/povećanje	(60)	151
Otpis vrijednosno usklađenih potraživanja	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>469</b>	<b>529</b>

/ii/ Potraživanja po osnovi upravljanja potraživanjima na 31. prosinac 2020. godine iznose 38.682 tisuća kuna (na 31. prosinca 2019. godine 38.682 tisuća kuna). Društvo je u 2019. godinu izvršilo usklađenje poslovanja prema Zakonu o faktoringu. U komunikaciji sa regulatorom (HANFA) tijekom 2019. godine Društvo je primijenilo promjene klasifikacije pojedinih poslova, te ih svrstalo iz jedne u drugu vrstu proizvoda, a sve sukladno usklađenju sa zahtjevima regulatora kroz praćenje naputaka i izravni nadzor poslovanja.

/iii/ Potraživanja stečena cesijom na 31. prosinca 2020. godine iznose 16.266 tisuća kuna, a odnose se na potraživanja u kojima je Društvo kao vjerovnik preuzelo potraživanje od prethodnog vjerovnika prema trećim osobama. Naplata potraživanja stečenih cesijom osigurana je jamstvima i ugovornim obvezama jamaca plataca.

## 21. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

O P I S	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK '000	HRK '000
Novac na računima u banci HRK	824	887
Novac na računima u banci ostale valute	11	190
<b>Ukupno</b>	<b>834</b>	<b>1.078</b>

## 22. TEMELJNI KAPITAL

Temeljni kapital Društva iskazan na 31. prosinca 2020. godine u iznosu od 3.180 tisuća kuna (31. prosinca 2019. godine 3.180 tisuća kuna) predstavlja vlastite trajne izvore za poslovanje Društva i obuhvaća temeljnu glavniciu registriranu kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Osnivači i članovi Društva su domaće fizičke osobe.

## 23. OBVEZE PO KAMATONOSNIM KREDITIMA I ZAJMOVIMA

### Obveze po dugoročnim kamatonosnim kreditima i zajmovima

O P I S	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK '000	HRK '000
Obveze za najam	382	751
Dugoročni krediti i zajmovi	4.394	-
<b>Ukupno</b>	<b>4.775</b>	<b>751</b>

### Obveze po kratkoročnim kamatonosnim kreditima i zajmovima

O P I S	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK '000	HRK '000
Kratkoročni krediti i zajmovi kod domaćih banaka /i/	13.000	8.300
Kratkoročni zajmovi od ostalih osoba	29.851	7.124
Tekuće dospijeće dugoročnih obveza po leasingu	492	523
Obveze po osnovi kamata na zajmove	-	4
<b>Ukupno</b>	<b>43.342</b>	<b>15.952</b>

/i/ Kratkoročni krediti i zajmovi kod domaćih banaka u iznosu 13.000 tisuća kuna odobreni su za obrtna sredstva uz promjenjive i fiksne kamatne stope te dospijeće tijekom 2021. godine.

**CENTAR FAKTOR d.o.o.**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. - nastavak**

**24. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA**

O P I S	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK '000	HRK '000
Obveze prema dobavljačima s osnove poslova faktoringa	11.494	4.926
Obveze prema dobavljačima za zadržani iznos iz faktoring poslova	211	2.321
Obveze prema dobavljačima iz redovnog poslovanja	1.652	499
<b>Ukupno</b>	<b>13.357</b>	<b>7.746</b>

**25. OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE**

O P I S	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK '000	HRK '000
Obveze prema domaćim bankama za otkup potraživanja /i/	134.169	213.800
Obveza prema inozemnim bankama za otkup potraživanja /i/	794	51.888
Obveze po otkupnim kompenzacijama	535	638
Obveze za porez na dobit	161	334
Ostale obveze za poreze i doprinose	43	102
Obveze prema zaposlenima	121	79
Ostale obveze	847	-
<b>Ukupno</b>	<b>136.670</b>	<b>266.841</b>

/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.

**26. NAKNADE RUKOVODSTVU**

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

O P I S	2020.	2019.
	HRK '000	HRK '000
Neto plaće i naknade	222	193
Uplaćeni porezi i doprinosi	113	91
<b>Ukupno</b>	<b>335</b>	<b>287</b>

## 27. 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 dospijeca 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.

## 28. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

### *Kreditni rizik*

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

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

Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru funkcije upravljanja rizicima. Najefikasniji način smanjenja kreditnog rizika na prihvatljivu razinu je intenzivna i pravodobna prevencija, odnosno kvaliteta 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.

## 28. FINANCIJSKI 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 dospijeće izvora financiranja od dospijeća na strani plasmana, te se na taj način izbjegavaju negativni ročni jazovi. Stoga se rizik likvidnosti smatra niskim.

Uz navedeno, Društvo upravlja portfeljem likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti. Društvo upravlja imovinom i izvorima sredstava s gledišta financijskih tokova, novčanih tokova, te s gledišta koncentracije, a sve s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva Društva. Tako upravljanje 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 dospijeća financijskih obveza Društva. Tablica je sastavljena na temelju nediskontiranih novčanih odljeva po financijskim obvezama po najranijem datumu na koji se od Društva može zatražiti plaćanje.

OBVEZE	Manje od 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Ukupno
<b>31.12.2020.</b>	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Obveze po kamatonosnim kreditima i zajmovima	-	43.342	4.394	<b>47.736</b>
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	12.209	137.819	-	<b>150.027</b>

OBVEZE	Manje od 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Ukupno
<b>31.12.2019.</b>	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Obveze po kamatonosnim kreditima i zajmovima	135	15.817	751	<b>16.703</b>

**CENTAR FAKTOR d.o.o.**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. - nastavak**

**28. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

U idućoj tablici analizirano je preostalo razdoblje do ugovorenih dospjeća 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
31.12.2020.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Potraživanja po poslovima faktoringa	80.216	44.770	-	124.986
Ostala imovina (uključujući novac i novčane ekvivalente)	4.694	70.984	-	75.678

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

Udio vlastitih sredstava u pasivi Društva iznosi 2,57% (u 2019. godini 1,53%). Udio kratkotrajne imovine u aktivi Društva iznosi 99,09% (u 2019. godini 99,01%), dok udio kratkoročnih obveza u pasivi iznosi 95,08% (u 2019. godini 98,15%).

*Rizik promjene tečaja*

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

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

Opis	Obveze		Imovina	
	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
EUR	11.120	231	5.338	190

Opis	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK '000	HRK '000
Neto imovina/(obveza) denominirana u EUR	(5.782)	(41)

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
2020.	EUR	+5%	(289)
		-5%	289
2019.	EUR	+5%	(2)
		-5%	2

## 28. 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.

### *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:

O P I S	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK '000	HRK '000
Obveze po kamatonosnim kreditima i zajmovima	43.342	16.703
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	150.027	274.587
<b>Ukupno dug</b>	<b>193.369</b>	<b>291.29</b>
Minus: Novac i novčani ekvivalenti	(834)	(1.078)
<b>Ukupno neto dug</b>	<b>192.535</b>	<b>290.212</b>
<b>Ukupno kapital</b>	<b>5.220</b>	<b>4.519</b>
<b>Omjer duga i kapitala</b>	<b>36,88</b>	<b>64,22</b>

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.



## 29. UTJECAJ PANDEMIJE COVID-19 NA POSLOVANJE

Pandemija COVID-19 je bitno utjecala na kupce Društva. Razmjer utjecaja ovisi o djelatnosti pojedinog kupca, a posljedice utjecaja po Društvo su vidljive u padu aktive i prihoda. Ono što Društvo očekuje 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 utječu promjene preferencije kupaca te završetak potpora države.

Najveći dobavljači Društva su banke. Utjecaj krize na kupce i dobavljače Društva odraziti će se i na samo poslovanje Društva. Društvo očekuje daljnji manji 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 kako u nadolazećem razdoblju neće biti znatno većih ispravaka vrijednosti u odnosu na planirane.

Ipak, Društvo očekuje daljni pad prihoda i profitabilnosti zbog svega navedenog, uz očekivano stabiliziranje i blagi rast. S obzirom na sve navedene amortizere, procjena Društva je da prihodi i profitabilnost ne bi trebali pasti za više od 10%, a što ne bi trebalo ugroziti kontinuitet poslovanja društva.

**31. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Finacijske izvještaje usvojila je Uprava Društva i odobrila njihovo izdavanje dana 14. svibnja 2021. godine.

Potpisano u ime Uprave:

Valentin Vičić

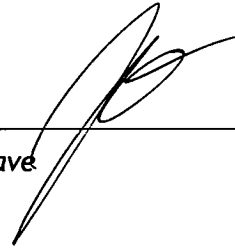


---

*Prédsjednik 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 2020.

Izveštaj o financijskom položaju (FP)

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	2.940.658	1.855.162
Nematerijalna imovina	828.010	536.102
Materijalna imovina	1.992.971	1.225.624
Dugotrajna financijska ulaganja		
Dugotrajni depoziti		
Ostala dugotrajna financijska imovina		
Dugotrajna potraživanja		
Odgođena porezna imovina	119.677	93.436
<b>KRA TKOTRAJNA IMOVINA</b>	292.413.209	201.270.081
Potraživanja - faktoring	129.135.906	64.230
Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice	23.339.190	1.074.112
Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring	40.968.989	34.934.031
Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa	5.700.509	4.694.398
Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa	38.682.226	24.747.385
Ostala kratkotrajna potraživanja	53.505.415	54.477.926
Kratkotrajna financijska ulaganja		
Kratkotrajni depoziti		
Derivativni financijski instrumenti		
Ostala kratkotrajna financijska imovina		16.265.793
Ostala imovina	3.302	11.949
Novac na računu i blagajni	1.077.672	834.085
<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	455.263	240.000
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	295.809.130	203.365.243
<b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>		
<b>KAPITAL I REZERVE</b>	4.519.537	5.220.274
Temeljni kapital	3.180.000	3.180.000
U tome: u vlasništvu nerezidenata		
Kapitalne rezerve		
Revalorizacijske rezerve		
Ostale rezerve		
Zadržana dobit / preneseni gubitak	203.320	1.339.537
Dobit / gubitak tekuće godine	1.136.217	700.734
<b>REZERVIRANJA</b>		
<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	751.188	4.775.484
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	751.188	381.529
Odgođena porezna obveza		
<b>KRA TKOROČNE OBVEZE</b>	290.538.405	193.369.488
Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija		
Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	8.531.127	13.491.723
Obveze za zajmove ostalih osoba	7.124.245	29.850.537
Obveze po faktoring poslovima	7.246.496	11.704.820
Obveze za derivativne financijske instrumente		
Ostale kratkoročne obveze	267.636.537	138.322.408
<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>		
<b>UKUPNO PASIVA</b>	295.809.130	263.365.243
<b>Pasivni izvanbilančni zapisi</b>		
<b>KAPITAL I REZERVE</b>	4.519.537	5.220.274

Centar Faktor d.o.o., Zagreb  
**IZVJEŠTAJI I USKLADE PRIPREMLJENI SUKLADNO PRAVILNIKU AGENCIJE**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.**

**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	316	316	Nematerijalna imovina
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.226	1.226	Materijalna imovina
Odgodena porezna imovina	93	93	Odgodena porezna imovina
Zajmovi i potraživanja	100.239	64.230	Potraživanja - faktoring
		1.074	Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice
		34.934	Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring
Potraživanja po osnovi kamata i naknada	4.694	4.694	Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa
Ostala potraživanja	95.491	24.747	Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa
		54.477	Ostala kratkotrajna potraživanja
		16.266	Ostala kratkotrajna financijska imovina
Ostala imovina	12	12	Ostala imovina
Novac i novčani ekvivalenti	834	834	Novac na računu i blagajni
Unaprijed plaćeni troškovi	240	240	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
Temeljni kapital	3.180	3.180	Temeljni kapital
Zadržana dobit	1.340	1.340	Zadržana dobit/preneseni gubitak
Dobit tekuće godine	701	701	Dobit/gubitak tekuće godine
Dugoročne obveze	4.775	4.394	Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
		382	Ostale dugoročne obveze
Obveze po kamatonosnim kreditima i zajmovima	43.342	13.492	Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
		29.850	Obveze za zajmove od ostalih osoba
Obveze prema dobavljačima	13.357	11.705	Obveze po faktoring poslovima
		1.652	Ostale kratkoročne obveze
Ostale kratkoročne obveze	136.670	136.670	Ostale kratkoročne obveze

Centar Faktor d.o.o., Zagreb  
**IZVJEŠTAJI I USKLADE PRIPREMLJENI SUKLADNO PRAVILNIKU AGENCIJE**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.**

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD)

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>11.305.225</b>	<b>10.546.390</b>
Prihod od kamata - faktoring	2.818.530	1.656.774
Prihod od kamata - faktoring koji uključuje otkup mjenice	2.647.116	308.636
Prihod od kamata - dobavljački (obrnuti) faktoring	2.345.500	1.029.352
Prihodi od kamata - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovlma faktoringa	2.570.640	6.695.859
Prihodi od kamata - dani depoziti	760	460
Ostali prihodi od kamata	922.679	855.309
<b>RASHODI OD KAMATA</b>	<b>9.892.482</b>	<b>5.681.868</b>
Rashod od kamata - domaće banake i financijske institucije	6.688.704	4.157.326
Rashod od kamata - inozemne banake i financijske institucije	764.025	80.287
Ostali rashodi od kamata	2.439.753	1.444.255
<b>DOBIT / GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>1.412.743</b>	<b>4.864.522</b>
Prihodi od naknada i provizija	8.059.964	4.917.003
Rashodi od naknada i provizija	1.202.913	2.506.580
<b>DOBIT / GUBITAK OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>6.857.051</b>	<b>2.410.423</b>
<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>4.382.473</b>	<b>242.526</b>
Dobit od tečajnih razlika	93.376	
Ostali prihodi	4.289.097	242.526
<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>11.173.514</b>	<b>6.629.718</b>
Opći i administrativni troškovi poslovanja	4.057.091	4.176.278
Troškovi osoblja	1.392.173	1.783.549
Gubitak od tečajnih razlika		39.387
Troškovi vrijednosnog usklađenja	72.004	
Ostali rashodi	5.652.246	630.564
<b>DOBIT / GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>-6.791.041</b>	<b>-6.387.252</b>
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>23.747.662</b>	<b>16.705.949</b>
<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>22.268.909</b>	<b>14.818.226</b>
<b>DOBIT / GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>1.478.753</b>	<b>887.693</b>
Porez na dobit	342.536	186.959
<b>DOBIT / GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>1.136.217</b>	<b>700.734</b>
Pripisano imateljima kapitala matice		
Pripisano manjinskom interesu		
<b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>		
Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		
Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja		
<b>NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK RAZDOBLJA</b>		
<b>UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>	<b>1.136.217</b>	<b>700.734</b>

Centar Faktor d.o.o., Zagreb  
**IZVJEŠTAJI I USKLADE PRIPREMLJENI SUKLADNO PRAVILNIKU AGENCIJE**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.**

**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	10.546	10.546	Prihodi od kamata
Rashodi od kamata	(5.682)	5.682	Rashodi od kamata
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>4.865</b>	<b>4.865</b>	<b>Dobit/gubitak od kamata</b>
Prihodi od naknada i provizija	4.917	4.917	Prihodi od naknada i provizija
Rashodi od naknada i provizija	(2.507)	2.507	Rashodi od naknada i provizija
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>2.410</b>	<b>2.410</b>	<b>Dobit/gubitak od naknada i provizija</b>
Neto pozitivne tečajne razlike	0	0	Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi	243	243	Ostali prihodi
<b>Ostali poslovni prihodi</b>	<b>243</b>	<b>243</b>	<b>Ostali poslovni prihodi</b>
Opći i administrativni troškovi poslovanja	(4.176)	4.176	Opći i administrativni troškovi
Neto negativne tečajne razlike	(39)	39	Gubitak od tečajnih razlika
Troškovi osoblja	(1.784)	1.784	Troškovi osoblja
Umanjenje vrijednosti potraživanja	0	0	Troškovi vrijednosnog usklađenja
Ostali rashodi poslovanja	(631)	631	Ostali rashodi
<b>Ostali poslovni rashodi</b>	<b>(6.630)</b>	<b>(6.630)</b>	<b>Ostali poslovni rashodi</b>
<b>Gubitak iz ostalih prihoda i rashoda</b>	<b>(6.387)</b>	<b>(6.387)</b>	<b>Dobit /gubitak iz ostalih prihoda i rashoda</b>
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>15.706</b>	<b>15.706</b>	<b>UKUPNI PRIHODI</b>
<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>(14.818)</b>	<b>(14.818)</b>	<b>UKUPNI RASHODI</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>888</b>	<b>888</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>
Porez na dobit	(187)	(187)	Porez na dobit
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>	<b>701</b>	<b>701</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	Neto ostala sveobuhvatna dobit/gubitak razdoblja
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja</b>	<b>701</b>	<b>701</b>	<b>UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT</b>

Centar Faktor d.o.o., Zagreb  
**IZVJEŠTAJI I USKLADE PRIPREMLJENI SUKLADNO PRAVILNIKU AGENCIJE**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.**

Izvještaj o novčanom toku

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti</b>		
Dobit / gubitak prije poreza na dobit	1.478.753	887.693
Usklađen za:		
Amortizacija	450.241	393.116
Troškovi vrijednosnog usklađenja i sl. otpisi	709.460	-45.627
Gubitak / Dobit od prodaje opreme	76.656	-167.882
Prihod od kamata	-11.305.226	-10.546.390
Rashod od kamata	9.892.482	5.681.868
Novčani tokovi iz poslovanja prije promjena radnog kapitala	1.302.367	-3.797.223
Povećanje / smanjenje potraživanja po poslovima faktoringa	132.237.195	93.251.167
Povećanje / smanjenje ostalih potraživanja	-56.673.041	-2.630.865
Povećanje / smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	808.406	215.263
Povećanje / smanjenje obveza po faktoring poslovima	-5.558.856	5.611.397
Povećanje / smanjenje ostalih obveza	-76.798.490	-129.296.663
Povećanje / smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	0	0
Primici od kamata	11.305.225	10.546.390
Plaćeni porez na dobit	-235.314	-333.513
<b>Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti</b>	<b>6.387.131</b>	<b>-26.434.047</b>
<b>Novčani tokovi od investicijskih aktivnosti</b>		
Povećanje/smanjenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	-1.529.478	-326.264
Povećanje/smanjenje financijske imovine	256.000	783.785
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	0	0
<b>Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti</b>	<b>-1.273.478</b>	<b>457.521</b>
<b>Novčani tokovi od financijskih aktivnosti</b>		
Uplate vlasnika	0	0
Izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	0	0
Plaćene kamate	-9.892.482	-5.681.868
Povećanje / smanjenje obveza za kredite i zajmove	5.003.358	31.414.807
Povećanje / smanjenje ostalih stavki		
<b>Neto novčani tok od financijskih aktivnosti</b>	<b>-4.889.124</b>	<b>25.732.939</b>
<b>NETO NOVČANI TOK</b>	<b>224.529</b>	<b>-243.587</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	853.143	1.077.672
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	1.077.672	834.085



Centar Faktor d.o.o., Zagreb  
**IZVJEŠTAJI I USKLADE PRIPREMLJENI SUKLADNO PRAVILNIKU AGENCIJE**  
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o promjenama kapitala

Naziv pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice						Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
	Temeljni kapital	Rezerve kapitala	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak preneseni gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine		
<b>Prethodno razdoblje</b>								
Stanje 1. siječnja prethodne godine	3.180.000				44.913	1.294.624		4.519.537
Promjene računovodstvenih politika								0
Ispravak pogreški prethodnog razdoblja								
Stanje 1. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	3.180.000	0	0	0	44.913	1.294.624	0	4.519.537
Dobit / gubitak razdoblja								0
Nerealizirani dobitci/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju								0
Ostale nevlasničke promjene kapitala								0
<b>Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblje iz prethodne godine)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala								0
Ostale uplate vlasnika								0
Isplata udjela u dobiti/dividende								0
Ostale raspodjele vlasnicima								0
Stanje 31. prosinca prethodne godine	3.180.000	0	0	0	44.913	1.294.624	0	4.519.537
<b>Tekuće razdoblje</b>								
Promjene računovodstvenih politika								0
Ispravak pogreški prethodnog razdoblja								
Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodne godine	3.180.000	0	0	0	44.913	1.294.624	0	4.519.537
Dobit / gubitak razdoblja						700.734		700.734
Nerealizirani dobitci/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju								0
Ostale nevlasničke promjene kapitala								0
<b>Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)</b>	0	0	0	0	0	700.734	0	700.734
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	1.995.358	0	5.220.271