

ESC FACTORING d.o.o.

**Godišnje izvješće i financijski izvještaji za 2022. godinu s Izvješćem
neovisnog revizora**

Sadržaj:

Godišnje izvješće o poslovanju za 2022. godinu	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja i godišnjeg izvješća	4
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA	5
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI – SD	10
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP	11
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (PK)	12
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA	13
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	14

Godišnje izvješće o poslovanju za 2022. godinu**1. Statusno – pravni položaj Društva**

Društvu je izdana suglasnost za obavljanje djelatnosti faktoringa dana 11. listopada 2018. godine po rješenju HANFE: Klasa: UP/I 973-03/18-01/02, Uredžbeni broj: 326-01-550-552-18-5, a 25. listopada iste godine Društvo je upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem subjekta upisa (MBS) 081203856. Temeljni kapital Društva iznosi 1.100.000,00 HRK (jedan milijun stotisuća kuna).

2. Korporativno upravljanje

Pravila korporativnog upravljanja Društvom određena su Zakonom o faktoringu (dalje „ZOF“) te internim politikama i procedurama koje su usuglašene sa ZOF-om te pripadajućim pravilnicima i metodologijom vlasnika.

U vidu pravila korporativnog upravljanja Društvo ima razvijen sustav upravljanja i unutarnjih kontrola koji počiva na raspodjeli ovlasti i odgovornosti u Društvu. Uveden sustav unutarnjih kontrola uspostavljen je na način kako bi se spriječili sukobi interesa od najnižih, pa do najviših nivoa u organizacijskoj strukturi.

Društvo sukladno donesenom Zakonu o faktoringu (NN, br. 94/14) ima:

- Skupštinu (osnivači)
- Nadzorni odbor (min. tri člana)
- Upravu (min. dva člana)

Uprava Društva upravlja svakodnevnim aktivnostima Društva u skladu s njenom strategijom i općim načelima poslovanja koje utvrđuju vlasnici – osnivači.

Kreditni odbor

Kreditni odbor Društva predstavlja najviše tijelo odlučivanja Društva. Na samim sjednicama Kreditnog odbora odlučuje se o svim bitnim pitanjima oko financiranja, unovčavanja ili bilo kojeg otvorenog pitanja bitnog za poslovanje Društva.

Interni revizor

Internu reviziju Društvo je dužno obavljati sukladno ZOF-u i pripadajućim pravilnicima. Internu reviziju obavlja Interni revizor sukladno Pravilniku o načinu obavljanja poslova interne revizije faktoring društva.

Temeljna načela na kojima se zasnivaju pravila korporativnog upravljanja su: pridržavanje odredaba ZOF i propisa donesenih temeljem istoga, odnosno u skladu s drugim zakonima kojima se uređuje poslovanje faktoring – društva, briga i zaštita o pravima imatelja udjela, transparentno poslovanje i javno objavljivanje podataka o poslovanju Društva i odgovornosti Uprave.

3. Osnovne značajke poslovanja u 2022. godini

Za razdoblje 2022. godine Društvo je realiziralo volumen otkupljenih potraživanja u iznosu od cca. 231,9 mln HRK što predstavlja pad od cca. 24% u odnosu na prethodno promatrano razdoblje. Razlog istoga je ne potpisivanje cesija od strane grupacije HEP s kojom smo u prethodnoj godini odradili vrlo veliki dio našeg volumena otkupljenih potraživanja. Struktura volumena otkupljenih potraživanja se najvećim dijelom odnosi na domaći faktoring. Zadržan je broj aktivanih klijenata u portfelju te je osigurana adekvatna diverzifikacija portfelja.

Ukupna imovina društva na 31.12.2022. godine je iznosila 31,3 mln HRK što predstavlja pad 52% u odnosu na 31.12.2021. godine. Isto je uvjetovano neodrađivanjem poslova do Grupe HEP te brzim i kratkim dospjećima portfelja. S obzirom na prirodu poslovanja 99% bilance društva na 31.12.2022. godine se odnosi na kratkotrajnu imovinu odnosno potraživanja. U samoj strukturi potraživanja prema kupcima - klijentima 76% potraživanja se odnosi na potraživanja po faktoring poslovima, 17% se odnosi na potraživanja po faktoring poslovima koji uključuje otkup mjenica te 3 % na potraživanja po obrnutom faktoringu. Ostala potraživanja i novac na računu čine 4% ostatka kratkotrajne imovine. Sama struktura i kvaliteta portfelja je bonitetna i adekvatna s obzirom da je većina potraživanja - plasmana prema državnim i javnim poduzećima.

Ukupni prihodi za razdoblje 2022. godine iznosili su 2,36 mln HRK što je manje nego u promatranom razdoblju 2021. godine. Neto dobit društva za razdoblje 2021. godine je iznosila 52,8 tisuće HRK.

Pad prihoda društva uzrokovano je smanjenim obimom poslovanja, a posljedično time i značajno manjom neto dobiti. Društvo i dalje gaji kao glavni prioritet poslovanja nisku rizičnost portfelja. Društvo u portfelju nema nenaplaćenih i spornih potraživanja koja bi zahtijevala vrijednosna usklađenja ili rezervacije za iste. Društvo nema pokrenutih sudskih sporova protiv drugih niti se vode sudski sporovi protiv društva.

Društvo je za 2022. godinu sastavilo financijska izvješća sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima, te ista sadrže:

- Izvještaj o financijskom položaju
- Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
- Izvještaj o novčanom tijeku
- Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice
- Bilješke uz financijske izvještaje

4. Značajni događaji nakon isteka poslovne godine

Nakon isteka poslovne godine nije bilo događaja koji bi utjecali na financijska izvješća Društva za 2022. godinu.

5. Vjerojatan budući razvoj Društva

Volumen otkupljenih potraživanja za razdoblje 2022. godinu je niži u odnosu na prethodnu godinu 2021. Također Realizacije prihoda i rashoda u 2022. godini te ostvarena neto dobit društva u navedenom razdoblju ukazuje da će uprava u narednom razdoblju se više fokusirati na akviziranje novih klijenata kod kojih je moguće ostvarenje veće profitabilnosti. U 2023. godini očekuje se značajna dokapitalizacija društva te promjena vlasništva.

Kao i do sada bitno je napomenuti da uprava društva prvenstveno vodi brigu oko niske rizičnosti portfelja. Kao i u prethodnim godinama poslovanja najveći dio portfelja je vezan za državna i javna društva te jedinice lokalne samouprave koja su bonitetno prihvatljivi te predstavljaju neznatan rizik od mogućeg default-a.

U svom budućem poslovanju prioritet Uprave društva i sam trend rasta volumena poslovanja i profitabilnosti društva je povezan sa zadržavanjem postojeće razine izvora financiranja te pronalaskom novih dodatnih adekvatnih izvora financiranja uz kontinuirane aktivnosti povezane sa akvizicijom novih klijenata. Daljnje unapređenje sustava upravljanja i edukacije zaposlenika. U budućem razdoblju očekujemo stabilano i pozitivano poslovanje uz načelo transparentnosti i partnerskog odnosa sa svim sudionicama na financijskom tržištu.

6. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo zbog prirode djelatnosti ne obavlja aktivnosti istraživanja i razvoja.

7. Otkup vlastitih dionica

Društvo posluje kao d.o.o. (društvo s ograničenom odgovornošću)

8. Postojanje podružnica

Društvo nema podružnica.

9. Ciljevi i politike društva vezane za upravljanje financijskim rizicima i politiku zaštite

Aktivnosti kojima se Društvo bavi izlažu ga raznim financijskim rizicima, uključujući kreditni rizik, rizik likvidnosti, valutni rizik, kamatni rizik i koncentracijski rizik. U svrhu učinkovitog upravljanja financijskim rizicima Društvo ima usvojene politike koje osiguravaju praćenje i upravljanje rizicima. Društvo je usvojilo Politiku upravljanja operativnim rizicima čime podrazumijeva utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenu, savladavanje i praćenje rizika, uključujući izvještavanje o rizicima kojima je Društvo izloženo ili bi to moglo biti.

Izloženost Društva kreditnom riziku u pogledu faktoring potraživanja i mjenica je ograničena i kontrolirana zbog diverzifikacije portfelja dužnika i procjene njihove kreditne sposobnosti te financiranje plasmana kroz poslovne banake koje su također analizirale i odobrile realizirane

plasmane. Zbog gore navedenog uprava smatra da je kreditni rizik ukupnog portfelja adekvatan i prihvatljiv. Potraživanja su najčešće osigurana redovnim instrumentima osiguranja (mjenicama i zadužnicama) kao i regresnim pravom na dobavljača odnosno ustupitelja potraživanja. Na području kreditnog rizika Društvo primjenjuje standardizirane procedure i upute vezane za odobravanje visine limita, vrste plasmana te maksimalne izloženosti prema jednom dužniku.

10. Korištenje financijskih instrumenata

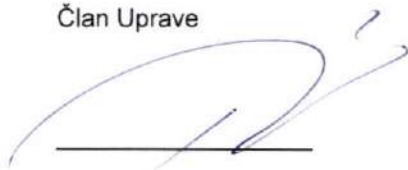
Društvo ne koristi druge financijske instrumente.

Zagreb, 28. ožujka 2023. god.

Potpisali u ime uprave:

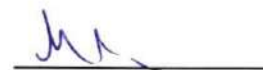
Hrvoje Turkalj

Član Uprave



Mario Martinović

Član Uprave



ESC
FACTORING d.o.o. ZAGREB
OIB: 00180729178

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja i godišnjeg izvješća

Uprava treba za svaku poslovnu godinu pripremiti financijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj društva ESC FACTORING d.o.o., Zaharova 7, 10 000 Zagreb, OIB: 00180729178 (dalje u tekstu „Društvo“) te njegovu uspješnost i njegove novčane tokove, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenim od strane Europske unije, te je odgovorna za vođenje odgovarajuće računovodstvene evidencije potrebne za pripremu tih financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Društva i sprječavanja i ustanovljavanja prijevare i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te ih potom treba dosljedno primjenjivati, donositi razumne i razborite prosudbe i procjene, pripremati financijske izvještaje temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

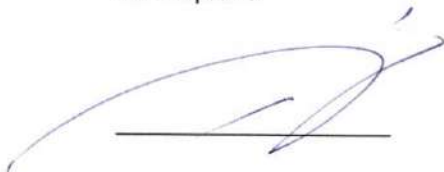
Uprava Društva je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća, sukladno zahtjevima članka 21. Zakona o računovodstvu. Godišnje izvješće prikazano je na stranicama 1 do 3 i odobreno od strane Uprave Društva 28. ožujka 2023. godine te potpisano u skladu s tim.

U Zagrebu, 28. ožujka 2023. god.

ESC FACTORING d.o.o.
Radnička cesta 32
10000 Zagreb

Hrvoje Turkalj

Član Uprave



Mario Martinović

Član Uprave




FACTORING d.o.o. ZAGREB
OIB. 00180729178

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva ESC FACTORING d.o.o. ("Društvo"), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2022. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji *istinito i fer* prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2022. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornost revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovnu za naše mišljenje.

Ključna revizorska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. 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.

Naš revizijski pristup

Pri utvrđivanju našeg revizorskog pristupa uzeli smo u obzir značajnost pozicija u godišnjim financijskim izvještajima, našu procjenu rizika unutar komponenti svake od pozicija. Prilikom utvrđivanja pristupa reviziji, odredili smo vrstu posla koju je bilo potrebno odraditi kako bi prikupili dovoljno valjanih dokaza kao osnovu za naše mišljenje.

Ključno revizijsko pitanje	Naši postupci tijekom revizije
<i>Evidentiranje prihoda i rashoda od kamata te potraživanja po faktoring poslovima</i>	
U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2022. godine, Društvo iskazuje prihode od kamata iz faktoring poslova u iznosu od 1.331.598 kuna te rashode od kamata u iznosu od 676.830 kuna.	<u>Pozornost Revizora bila je usmjerena na:</u> • Provjeru sklopljenih ugovora o faktoring poslovima sa svim bitnim odrednicama ugovora (rok dospeljeća, kamatna stopa, administrativna naknada i faktoring naknada). • Na temelju dobivenih podataka ponovnim obračunom provjerili smo da li je društvo obračunalo prihode od kamata, administrativnih naknada i faktoring naknada u skladu s odrednicama iz ugovora te da li iznosi dobiveni ponovnim obračunom odgovaraju iznosu u analitikama Društva. • Na temelju prikupljenih informacija i ponovnog obračuna kamata, administrativnih naknada i faktoring naknada, uvjerali smo se kako je Društvo postupilo u skladu s odredbama iz ugovora o faktoringu te je ispravno iskazalo prihod od kamata te prihode od naknada i provizija u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.
U izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, Društvo ima iskazana potraživanja po poslovima faktoringa, obrnutog faktoringa i faktoringa koji uključuje otkup mjenice u iznosu od 30.113.448 kuna	• Provjeru sklopljenih ugovora o faktoring poslovima sa svim bitnim odrednicama ugovora (rok dospeljeća i kamatna stopa).

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće 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 i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izveštavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima; te
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

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

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

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

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

Odgovornosti revizora 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 revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka 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 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 prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje 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 vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću 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 revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te 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 izvješću revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

- Na 20.09.2022. godine imenovalo nas je Uprava Društvo ESC Factoring d.o.o da obavimo reviziju financijskih izvještaja za 2022. godinu.
- Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2018. godinu do revizije financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu što ukupno iznosi 5 godina.
- U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 69.239 kn što predstavlja približno 3,38% od neto imovine. Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.
- Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
- Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu i datuma ovog izvješća nismo pružili zabranjene nerezivorske 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.

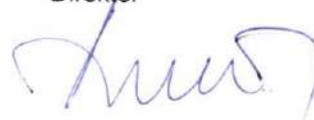
Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Paško Anić-Antić.

Paško Anić-Antić
Hrvatski ovlaštteni revizor



Russell Bedford
Croatia-revizija d.o.o.
Selska cesta 90b/2.kat
10000 Zagreb - Hrvatska / Croatia

Paško Anić-Antić
Direktor



Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o.
Selska cesta 90/B
10000 Zagreb

U Zagrebu, 29. ožujka 2023.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI – SD

Razdoblje: 01.01-31.12.2022.

	Bilješka	2021.	2022.
		<i>u kunama</i>	
POSLOVNI PRIHODI			
Prihodi od kamata	3,4	1.936.313	1.331.598
Rashodi od kamata	5	(1.285.636)	(676.830)
Dobit od kamata		650.677	654.768
Prihodi od naknada i provizija	6	1.442.197	1.020.508
Rashodi od naknada i provizija	7	(520.533)	(503.365)
Dobit od naknada i provizija		921.664	517.143
Dobit od tečajnih razlika (neto tečajne razlike)	8	139.478	4.800
Ostali prihodi	9	17.386	-
Ukupno ostali poslovni prihodi		156.864	4.800
Opći i administrativni troškovi	10	(219.023)	(234.560)
Troškovi osoblja	11	(750.265)	(811.905)
Gubitak od tečajnih razlika	8	(62.866)	(3.170)
Ostali rashodi	12	(25.778)	(66.193)
Ukupno ostali rashodi		(1.057.932)	(1.115.828)
UKUPNI PRIHODI		3.535.374	2.356.906
UKUPNI RASHODI		(2.864.101)	(2.296.023)
Dobit prije oporezivanja		671.273	60.883
Porez na dobit	13	(67.773)	(8.079)
DOBIT TEKUĆE GODINE		603.500	52.804
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		603.500	52.804

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP

Na dan: 31.12.2022.

	Bilješka	31.12.2021.	31.12.2022.
		<i>u kunama</i>	
IMOVINA			
Dugotrajna imovina			
Materijalna imovina	14	14.002	20.632
Ukupno dugotrajna imovina		14.002	20.632
Kratkotrajna imovina			
Potraživanja po faktoringu	15	65.679.245	30.113.448
Ostala potraživanja	16	353.715	558.908
Novac u blagajni i banci	17	23.842	514.482
Ukupno kratkotrajna imovina		66.056.802	31.186.838
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	18	192.817	102.815
UKUPNO IMOVINA		66.263.621	31.310.285
KAPITAL I OBVEZE			
Kapital			
Upisani kapital		1.100.000	1.100.000
Kapitalne rezerve		0	908.000
Zadržana dobit		488.635	719.118
Dobit tekuće godine		603.500	52.804
Ukupno kapital	19	2.192.135	2.779.922
Kratkoročne obveze			
Obveze po kreditima i kamatama prema domaćim bankama i financijskim institucijama	20	60.930.070	26.020.632
Obveze za zajmove	21	2.650.000	2.170.000
Obveze po faktoring poslovima	22	65.000	-
Ostale kratkoročne obveze	23	103.928	125.518
Ukupno kratkoročne obveze		63.748.998	28.316.150
Odgođena plaćanja troškova i prihod budućeg razdoblja	24	322.488	214.213
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		66.263.621	31.310.285

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (PK)

Na dan: 31.12.2022.

	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	UKUPNO
	<i>u kunama</i>				
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	1.100.000	-	115.618	373.017	1.588.635
Raspored dobitka/gubitka	-	-	373.017	(373.017)	-
Dobit tekuće godine	-	-		603.500	603.500
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	1.100.000	-	488.635	603.500	2.192.135
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	1.100.000	-	488.635	603.500	2.192.135
Raspored dobitka/gubitka	-	-	603.500	(603.500)	-
Uplate vlasnika	-	908.000	(373.017)	-	534.983
Prodaja vlastitih dionica	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	52.804	52.804
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	1.100.000	908.000	719.118	52.804	2.779.922

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

	2021.	2022.
	u kunama	
<u>Novčani tijekovi iz poslovnih aktivnosti</u>		
Dobit prije poreza	671.273	60.883
<u>Usklađen za:</u>		
Amortizacija	11.740	16.023
Prihodi od kamata	(1.936.313)	(1.331.598)
Rashodi od kamata	1.285.636	676.830
<u>Novčani tijekovi iz poslovanja prije promjena u obrtnom planu</u>		
Plaćeni porez na dobit	(65.422)	(97.519)
Smanjenje / povećanje potraživanja po poslovima faktoringa	(29.739.596)	35.565.797
Smanjenje ostalih kratkotrajnih potraživanja	(118.906)	(205.193)
Smanjenje / povećanje plaćenih troškova i obračunatih prihoda	(5.140)	90.002
Povećanje/smanjenje obveza po faktoring poslovima	20.098	(65.000)
Povećanje ostalih obveza	7.291	21.590
Povećanje / smanjenje obračunatih troškova i prihoda budućeg razdoblja	20.719	(108.275)
Novčani izdaci za kamate	(1.285.636)	(587.390)
Novčani primici za kamate	1.936.313	1.331.598
Neto novčani tijekovi iz poslovnih aktivnosti	(29.197.943)	35.367.748
<u>Novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti</u>		
Smanjenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	(10.471)	(22.653)
Neto novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti	(10.471)	(22.653)
<u>Novčani tijekovi iz financijskih aktivnosti</u>		
Uplate vlasniku	-	908.000
Izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	-	(373.017)
Povećanje / smanjenje obveza za kredite i zajmove	29.226.960	(35.389.438)
Neto novčani tijekovi i iz financijskih aktivnosti	29.226.960	(34.854.455)
NETO NOVČANI TOK	18.546	490.640
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	5.296	23.842
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	23.842	514.482
POVEĆANJE NOVCA	18.546	490.640

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE**BILJEŠKA 1 - OPĆI PODACI**

Društvo je osnovano 25. listopada 2018. godine rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu pod nazivom ESC Factoring d.o.o. za faktoring, sa sjedištem u Zagrebu, Zaharova 7, upisano u sudski registar s matičnim brojem subjekta (MBS) 081203856

Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 1.100.000 kuna.

Dana 11. listopada 2018. godine Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) je izdala rješenje kojim se odobrava ESC FACTORINGU d.o.o. bavljenje poslovima faktoringa te daje suglasnost članovima Uprave društva gosp. Hrvoju Turkalju i gosp. Draženu Jakšiću za obavljanje navedenih funkcija na mandat u trajanju od 4 godine.

Sukladno rješenju HANFA-e, društvo ESC FACTORING d.o.o. ovlašteno je obavljati slijedeće poslove:

- poslovi faktoringa
- poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa
- prikupljanje, izrada, analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti
- upravljanje potraživanjima klijenata nastalih s osnove prodane robe i pruženih usluga i savjetovanja u vezi s tim
- izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih tražbina osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting)
- otkup dospjelih tražbina

Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo je zapošljavalo četiri djelatnika.

Tijela Društva

Uprava Društva na dan 31. prosinac 2022. godine:

- Hrvoje Turkalj - *Član Uprave, zastupa društvo samostalno i pojedinačno*
- Mario Martinović - *Član Uprave, zastupa društvo samostalno i pojedinačno*

Nadzorni odbor na 31. prosinac 2022. godine:

- Tomaž Kačar - *predsjednik nadzornog odbora*
- Dražen Jakšić - *zamjenik predsjednika nadzornog odbora*
- Irena Paurević - *član nadzornog odbora*

Skupština društva (osnivači/članovi društva):

- Hrvoje Turkalj, Zagreb, Kustošijanska ulica 301A
član Uprave
- Almir Krkalić, Zagreb, Petrova ulica 105
član društva
- Elvedin Grabovica, Žrnovnica, Don Rafaela Radice 38
član društva
- Lina Paurević, Zagreb, Ulica Bartula Kašića 6
član društva
- Mario Martinović, Velika Gorica, Nikole Tesle 48F
član Uprave
- Alan Bubanović, Zagreb, Cmrok 6
član društva

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu financijskih izvještaja naveden je u nastavku. Politike su dosljedno primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

2.1 Osnove sastavljanja

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno računovodstvenim propisima važećim u Republici Hrvatskoj koji utvrđuju da se primjenjuju Međunarodni standardi financijskog izvještavanja (MSFI). Sukladno čl.5.,st.5.,t.2. ZOR-a Društvo spada u kategoriju velikih poduzetnika. Veliki poduzetnici sastavljaju i prezentiraju godišnje financijske izvještaje primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja MSFI i uputa za njihovu primjenu objavljenima od strane Europske unije.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Društva. Uprava smatra da tijekom sastavljanja ovih financijskih izvještaja nije bilo nikakvih prosudbi koje bi mogle imati značajan utjecaj na iznose priznate u financijskim izvještajima. Isto tako nije bilo nikakvih procjena na temelju kojih bi moglo doći do značajnih usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj godini.

2.2. Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji su stupili na snagu*MSFI 9 – Financijski instrumenti*

Sukladno MSFI 9 – Financijski instrumenti, financijska imovina može se klasificirati u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, financijska imovina po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i financijska imovina po amortiziranom trošku. Klasifikacija ovisi o svrsi za koju je financijska imovina stečena. Uprava klasificira financijsku imovinu kod početnog priznavanja.

Društvo je za 2022. godinu primjenilo računovodstvena načela sadržana u novom MSFI 9 – Financijski instrumenti, zamjenjuje MRS 39 - Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, čije su promjene najznačajnije u dijelu klasificiranja financijske imovine sukladno usvojenog poslovnog modela, a čija je primjena obvezna za izvještajna razdoblja počevši od 01.siječnja 2018. godine. Menadžment Društva poslovni model utvrđuje na razini koja odražava način zajedničkog upravljanja skupinama financijske imovine, primjereno okolnostima i ostvarivanju željenih poslovnih ciljeva i generiranja novčanih tokova. Stoga, menadžment poslovnim modelom određuje hoće li novčani tokovi nastati prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova, prodajom financijske imovine ili i od jednog i od drugog. Društvo će reklasificirati imovinu isključivo ako mijenja svoj poslovni model upravljanja istom, te će u tom slučaju reklasificirati svu financijsku imovinu na koju to utječe.

Financijska imovina po fer vrijednosti u dobiti i gubitku:

Ova kategorija uključuje financijsku imovinu namijenjenu trgovanju. Financijska imovina se klasificira u ovu kategoriju ako je stečena prvenstveno u svrhu prodaje u kratkom roku ili ako je tako određeno od strane Uprave. Imovina u ovoj kategoriji klasificirana je kao kratkotrajna imovina osim derivativnih financijskih instrumenata.

(a) Financijska imovina po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti:

Društvo mjeri financijsku imovinu koja se odnosi na dužničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su oba sljedeća uvjeta zadovoljena:

- Financijska imovina se drži unutar poslovnog modela s ciljem ostvarenja i prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine, te
- Ugovoreni uvjeti financijske imovine nastaju na određene datume za novčane tokove koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

(b) Financijska imovina po amortiziranom trošku Društvo mjeri financijsku imovinu prema amortiziranom trošku ako su oba sljedeća uvjeta zadovoljena:

- Financijska imovina se drži unutar poslovnog modela s ciljem držanja financijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tokova,
- Ugovorni uvjeti financijske imovine proizlaze na određene datume za novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.2. Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji su stupili na snagu (nastavak)***Mjerenje i priznavanje*

Društvo priznaje svoju financijsku imovinu na datum trgovanja. Ulaganja se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za troškove transakcije za cjelokupnu financijsku imovinu koja nije iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a trošak transakcije iskazuje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Financijska imovina se prestaje priznavati kada isteknu ili su prenesena prava na primitak novčanih tokova od ulaganja ili kada je Društvo prenijelo sve bitne rizike i koristi vlasništva. Krediti i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno su mjereni po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Ako tržište za neku financijsku imovinu nije aktivno Društvo utvrđuje fer vrijednost pomoću tehnika procjene vrijednosti u skladu s MSFI 13 – Mjerenje fer vrijednosti.

Društvo klasificira svoje financijske obveze kao obveze koje se naknadno mjere po amortiziranom trošku.

Društvo je usvojilo ovaj standard za poslovnu godinu koja počinje 01. siječnja 2018. godine. Menadžment je analizom zaključio da usvajanje standarda nema značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

MSFI 15: Prihodi od ugovora s kupcima

MSFI 15 mijenja MRS 11 - Ugovori o izgradnji, MRS 18 - Prihodi i sva povezana tumačenja te se s ograničenim izuzećima, primjenjuje na sve prihode koji nastaju kao rezultat ugovora s kupcima, te definira prihod kao iznos koji odražava naknadu koju društvo očekuje primiti za prijenos dobara ili usluga kupcu. MSFI 15 od društva zahtjeva primjenu prosudbi, pri čemu je potrebno uzeti u obzir sve relevantne činjenice i okolnosti u primjeni modela od 5 koraka na ugovore koje ima sa svojim kupcima. Društvo je usvojilo ovaj standard za poslovnu godinu koja počinje 01. siječnja 2018. godine.

Menadžment je analizom zaključio da usvajanje standarda nema značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

MSFI 16 – Najmovi

MSFI 16 objavljen je u siječnju 2016. godine i zamjenjuje MRS 17 - Najmovi, IFRIC 4 - Određivanje uključuje li sporazum najam, SIC 15 - Poslovni najam-poticaži i SIC 27 - Promjena sadržaja transakcija uključujući pravni oblik najma. MSFI 16 postavlja načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja najмова te zahtjeva drugačije evidentiranje poslovnih najмова od strane najmoprimca.

Standard uključuje dva izuzetka u priznavanju za najmoprimca - najam imovine „male vrijednosti“ te kratkoročni najam, odnosno najam s periodom od 12 mjeseci ili kraćim koji ne sadrže opciju kupnje.

Menadžment Društva će za svaku vrstu predmeta najma odlučiti dali će primijeniti ovo izuzeće. Na datum početka najma, najmoprimac će priznati obveze za najam iskazanu po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan, te, po trošku, imovinu koja predstavlja pravo korištenja imovine tijekom perioda najma. Nakon prvog dana trajanja najma, najmodavac obavezu po osnovu najma treba mjeriti tako da: povećava knjigovodstvene vrijednosti kako bi se uzela u obzir kamata na obavezu po osnovu najma; umanjuje knjigovodstvene vrijednosti kako bi se uzela u obzir izvršena plaćanja po osnovu najma; i ponovno mjeri knjigovodstvene vrijednosti kako bi se uzela u obzir sve eventualne ponovne procjene ili preinake najma (promjene razdoblja najma, promjene diskontne stope, promjene u procjeni prava otkupa). Najmoprimci će u računu dobiti i gubitka za tekuće razdoblje imati iskazane troškove na ime kamata na obveze za najam u okviru financijskih troškova, te troškove amortizacije prava na korištenje imovine u okviru poslovnih prihoda. Načelno, najmoprimac će odvojiti komponente koje se odnose na najam od komponenti koje se po ugovoru ne odnose na najam.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.2. Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji su stupili na snagu (nastavak)**

Društvo je usvojilo ovaj standard za poslovnu godinu koja počinje 01. siječnja 2019. godine. Menadžment je analizom zaključio da usvajanje standarda nema značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

2.3. Priznavanje prihoda

Prihodi se sastoje od fer vrijednosti primljene jednokratne naknade i provizija zaračunate za usluge faktoringa i otkupa mjenica. Prihodi su iskazani u iznosima koji su umanjeni za porez na dodanu vrijednost. Društvo priznaje prihode kada se iznos prihoda može pouzdano mjeriti, kada će Društvo imati buduće ekonomske koristi i kada su zadovoljeni specifični kriteriji za djelatnosti faktoring društva.

Prihod od kamata razgraničava se na vremenskoj osnovi, na temelju neotplaćene glavnice i po primjenjivoj efektivnoj kamatnoj stopi, koja točno diskontira procijenjene buduće novčane primitke kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta ili do neto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine. Ostali prihodi se priznaju po načelu nastanka događaja.

2.4. Poslovni rashodi

Poslovni rashodi predstavljaju sve rashode u odnosu na fakturirane prihode od prodaje usluga faktoringa.

Rashod od kamata razgraničava se na vremenskoj osnovi, na temelju neotplaćene glavnice i po primjenjivoj efektivnoj kamatnoj stopi, koja točno diskontira procijenjene buduće novčane primitke kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta ili do neto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine.

Ostali rashodi se priznaju po načelu nastanka događaja.

2.5. Funkcionalna i izvještajna valuta*(a) Funkcionalna i izvještajna valuta*

Stavke uključene u financijske izvještaje Društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Društvo posluje (funkcionalna valuta). Financijski izvještaji prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Društva.

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se u funkcionalnu valutu tako da se iznosi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju po tečaju na dan transakcije. Dobici ili gubici od tečajnih razlika koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Korišteni tečaj za preračunavanje pozicija bilance iskazanih u stranim valutama je službeni tečaj objavljen od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2022. godine, te iznosi 7,53450 kuna za euro (31. prosinca 2021.godine: 7,517174).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.6. Oporezivanje**

Društvo obračunava i plaća poreze sukladno hrvatskom Zakonu. Porezni rashod koji se obračunava na rezultat za godinu sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Tekući porez predstavlja pretpostavljeni iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu uz primjenu poreznih stopa važećih na dan izvještaja o financijskom položaju te svih korekcija iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koristi za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođenog poreza temelji se na pretpostavljenom načinu realizacije ili namire knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza po važećim poreznim stopama na dan izvještaja o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kada je vjerojatno da će buduća oporeziva dobit biti dostatna da se po toj osnovi iskoristi odgođena porezna imovina. Na svaki datum izvještavanja, Društvo mora odrediti nerealiziranu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstvenu vrijednost odgođene porezne imovine.

2.7. Potraživanja

Potraživanja od komitenata, potraživanja po zajmovima i ostala potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu, iskazuju se u poslovnim knjigama na temelju uredne isprave o nastanku poslovnog događaja i podataka o njegovoj vrijednosti. Za iznos potraživanja koja dospijevaju u roku do godine dana reklasificiraju se kao kratkoročna potraživanja. Društvo kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata.

Usklađenje vrijednosti potraživanja obavlja se temeljem saznanja da potraživanje nije u roku naplaćeno, odnosno da je nenaplativo i da je utuženo. Odluku o usklađivanju vrijednosti potraživanja donosi Uprava društva.

Povećanje potraživanja za kamatu utemeljuje se na obračunima zateznih kamata po zakonskoj stopi.

Potraživanja u stranoj valuti iskazuju se u hrvatskoj valuti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan evidentiranja potraživanja. Prilikom naplate potraživanja nastale tečajne razlike knjiže se u korist prihoda ili rashoda društva a na dan zaključenja bilance sva otvorena potraživanja svode se na srednji tečaj HNB-a.

2.8. Novac i novčani ekvivalenti

Imovina u obliku novca iskazuje se u nominalnoj vrijednosti izraženoj u hrvatskoj valutnoj jedinici.

Devizna sredstva u bankama i blagajni iskazuju se u hrvatskoj valutnoj jedinici primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan bilance.

Tečajne razlike s naslova usklađenja deviznih sredstava sa srednjim tečajem HNB-a evidentiraju se kao prihod/rashod tekućeg razdoblja.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.9. Kapital**

Kapital je vlastiti izvor financiranja imovine i izračunava se temeljem odredbi MSFI kao ostatak imovine nakon odbitka svih obveza. Upisani temeljni kapital iskazuje se u kunama i upisan je u sudski registar. Iznos upisanog, a neuplaćenog temeljnog kapitala iskazuje se unutar aktive u skladu s klasifikacijom

Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja. Politika rezerve ostvaruje se zavisno od temelja njihova oblikovanja i politike društva.

Društvo aktivno upravlja kapitalom društva, te prati i osigurava adekvatnu razinu kapitala koja je potrebna za poslovanje društva. Društvo prati i održava razinu minimalnog kapitala faktoring društva od 1 milijun kuna propisanog Zakonom o faktoringu. Društvo o stanju kapitala redovno izvještava regulatora društva Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga „HANFA“.

2.10. Obveze

Dugoročne obveze iskazuju se u poslovnim knjigama u vrijednosti nastale poslovne promjene dokazane urednim ispravama i ugovorom o stvaranju obveza.

Pod dugoročnim obvezama podrazumijevaju se obveze s rokom podmirenja dužim od 12 mjeseci od datuma izrade financijskih izvještaja. Klasifikacija dugoročnih i kratkoročnih obveza provodi se na svaki dan bilance.

Dugoročne i kratkoročne obveze iskazane u inozemnim sredstvima plaćanja, te uz deviznu klauzulu, iskazuju se u hrvatskoj valutnoj jedinici preračunatoj po srednjem tečaju HNB-a na dan evidentiranja obveze.

Prilikom podmirenja svih obveza, nastale razlike s naslova tečajnih razlika knjiže se u korist prihoda ili na teret troškova Društva. Otvorene obveze svode se na srednji tečaj HNB-a na dan zaključenja bilance, a nastale razlike knjiže se u korist prihoda ili na teret troškova Društva.

Obveze prema kreditima i prekoračenja inicijalno se mjere u visini primljenih iznosa, odnosno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

2.11. Potencijalne obveze

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

2.12. Financijski instrumenti**Klasifikacija**

Društvo klasificira svoju financijsku imovinu i financijske obveze u sljedeće kategorije: kao imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka temeljem subjekta poslovnog modela i obilježja financijske imovine s ugovorenim novčanim tokovima. Uprava odlučuje o klasifikaciji odmah pri inicijalnom priznavanju.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.12. Financijski instrumenti (nastavak)***a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Ova kategorija uključuje: financijske instrumente namijenjene trgovanju (uključujući derivativne instrumente) i instrumente koje je rukovodstvo početno odredilo kao instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Društvo za upravljanje priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno izvještava na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

b) Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i
- na temelju ugovorenih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

c) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine te
- na temelju ugovorenih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice

Mjerenje i priznavanje

Društvo priznaje svoju financijsku imovinu na datum trgovanja. Ulaganja se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za troškove transakcije za cjelokupnu financijsku imovinu koja nije iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a trošak transakcije iskazuje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Financijska imovina se prestaje priznavati kada isteknu ili su prenesena prava na primitak novčanih tokova od ulaganja ili kada je Društvo prenijelo sve bitne rizike i koristi vlasništva.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno su mjereni po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka iskazuju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

2.13. Upravljanje rizicima

HANFA je na sjednici Upravnog vijeća održanoj 20. rujna 2018. godine donijela Pravilnik o kriterijima i načinu upravljanja rizicima faktoring društava (Pravilnik) koji je objavljen 26. rujna 2018. godine u Narodnim novinama broj 86/2018 i stupio na snagu osmi dan od dana objave u Narodnim novinama. Društvo se u cijelosti uskladilo s Pravilnikom u zakonskom roku od 60 dana te je od 1. siječnja 2019. godine počelo upravljati rizicima sukladno Pravilniku.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.13. Upravljanje rizicima (nastavak)**

Društvo ima razvijen vlastiti sustav upravljanja rizicima kroz kojeg prikuplja i analizira svu potrebnu dokumentaciju za donošenje odluka o pojedinim faktoring poslovima. Upravljanje rizicima provodi se sukladno zakonskim regulativama a u skladu s internim politikama, pravilnicima i procedurama. Sustav upravljanja rizicima stalno se revidira i nadograđuje sukladno zakonskoj regulativi, tržišnim događajima i novim metodologijama i tehnikama analize i procjene rizika.

Glavni rizici kojima je Društvo izloženo povezanim sa obavljanjem djelatnosti faktoringa su:

- a) *Kreditni rizik*
 - i. *Kreditni rizik*
 - ii. *Koncentracijski rizik (Rizik portfelja)*
- b) *Tržišni rizici*
 - i. *Valutni rizik*
 - ii. *Kamatni rizik*
 - iii. *Tržišni rizik likvidnosti*
- c) *Rizik likvidnosti*
- d) *Operativni rizik*

a) Kreditni rizik

Razumijevanje kreditnog rizika najvažniji je dio poslovanja faktoring društva. Kreditni rizik utječe i na portfelj i na profitabilnost društva. Ako se kreditni rizik ostvari može materijalno ugroziti poslovanje faktoring društva. Kreditni rizik ostvaruje se kada dužnik ili regresni dužnik u faktoring transakciji ne ispune svoju obvezu prema vjerovniku u cijelosti i time uzrokuju finansijski gubitak za faktoring društvo.

Kreditnim rizikom Društvo upravlja tako da svaki upit za pojedinu transakciju obrađuje zasebno. Provjeravaju se svi javno dostupni izvori informacija o svim sudionicima u transakciji. Svi sudionici u potencijalnoj transakciji kvantitativno se obrađuju u kreditnom modelu društva. Svi podaci analiziraju se fundamentalnim pristupom kreditnoj analizi koji uključuje i kvalitativne analize poslovanja Društva u smislu tržišne pozicije, usporedbe s konkurencijom, kvalitete klijenata, upravljačke strukture te povezanosti društva i osoba s drugim poslovnim subjektima i osobama.

Kompletna kreditna analiza prezentira se Kreditnom odboru koji redovno zasjeda. Prema potrebi u skladu s aktima Društva te usvojenim internim procedurama, na kreditnom odboru, po potrebi, sudjeluju i članovi Nadzornog odbora. Sve transakcije moraju biti jednoglasno odobrene kako bi išle u daljnju proceduru za ugovaranje, financiranje predmeta i monitoring svih dužnika u transakciji do naplate.

Rizik portfelja odnosi se na kumulativni efekt svih rizika na ukupan portfelj faktoring poslova Društva.

Upravljanje rizikom portfelja sastoji se od aktivnosti vezanih za razumijevanje portfelja Društva, transparentne izloženosti prema krajnjim dužnicima, eventualnu izravnu ili posrednu povezanost među dužnicima, te praćenje izloženosti po industrijama i regijama kako bi se aktivno upravljalo rizičnosti portfelja kako bi ona bila u skladu odlukama tijela društva.

Pri upravljanju rizikom portfelja, Društvo prati i valutni i kamatni rizik te efekt na portfelj. Društvo posluje sukladno određenim maksimalnim izloženostima prema pojedinoj osobi/grupi povezanih osoba.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.13. Upravljanje rizicima (nastavak)****b) Tržišni rizik**

Tržišni rizik je rizik da se Društvo neće moći nositi sa tržišnim silama i kretanjima. Društvo uspješno posluje na hrvatskom faktoring tržištu kao jedno od manjih Društava. Društvo je samostalno trgovačko društvo koje nije povezano niti sa jednom finansijskom institucijom te ovisi o izvorima financiranja za financiranje svojeg redovnog poslovanja. Društvo svojom veličinom i tržišnom pozicijom ne može izravno konkurirati faktoring poslovima finansijskih institucija te ne može utjecati na tržišne uvjete i zakonodavstvo faktoringa.

Društvo upravlja tržišnim rizikom na način da je prepoznalo određene bonitetne, ali nelikvidne tržišne niše unutar kojih smatra da ima dovoljno prostora da privuče najkvalitetnije dužnike i realizira planirane poslovne rezultate. Društvo svojim fokusom na izvrsnost i upravljanje rizicima nastoji se oduprijeti tržišnim rizicima. Tržišni rizici kojima je Društvo izloženo su valutni rizik, kamatni rizik, i tržišni rizik likvidnosti.

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost finansijske imovine ili obveza mijenjati zbog promjena tečaja. Službena valuta Društva je kuna, no određene transakcije u inozemnim valutama preračunavaju se u kune primjenom važećeg tečaja na datum bilance. Nastale tečajne razlike terete rashode poslovanja ili se knjiže u korist računa dobitka i gubitka.

Društvo redovito prati valutni položaj te se usklađuju imovina i obveze u stranim valutama ili se ugovorno štiti od izloženosti tečajnom riziku.

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost finansijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tržišnih kamatnih stopa u odnosu na kamatne stope primjenjive na finansijske instrumente. Rizik kamatnih stopa kod tijeka novca je rizik da će troškovi kamata na finansijske instrumente biti promjenjivi tijekom razdoblja u nepovoljnom omjeru za Društvo u odnosu na promjene u prihodima od kamata.

Kako bi smanjilo izloženost kamatnom riziku Društvo usklađuje kamatnu osnovicu finansijske imovine s kamatnom osnovicom finansijskih obveza ili se ugovorno štiti od izloženosti kamatnom riziku.

Tržišni rizik likvidnosti je rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u prikladnom roku.

Društvo u pravilu ne posjeduje vrijednosne papire odnosno finansijsku imovinu s kojom se trguje na finansijskim tržištima, te u suštini nije izloženo tržišnom riziku likvidnosti. Sekundarno tržište za potraživanja otkupljena temeljem faktoring poslova nije organizirano.

c) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Društvo neće moći pravovremeno ispunjavati svoje novčane obveze (prema klijentima, vanjskim institucijama, zaposlenicima i sl.)

Društvo je samostalno Društvo koje nije povezano niti sa jednom finansijskom institucijom te ovisi o izvorima financiranja za ispunjavanje obveza prema klijentima od kojih otkupljuje finansijske instrumente te ovisi o naplati potraživanja Društva za ispunjavanje obveza prema izvorima financiranja.

Društvo upravlja rizikom likvidnosti, odnosno financiranja, na način da radi i surađuje s renomiranim, reguliranim i etabliranim izvorima financiranja koji posluju po najvišim poslovnim, legalnim i etičkim standardima te postupaju profesionalno i lojalno u financiranju transakcija s društvom. Društvo ne ugovara faktoring transakciju s klijentom i dužnikom ako prethodno nije osiguralo vlastita sredstva za isplatu ili osiguralo siguran izvor financiranja predmetne transakcije.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.13. Upravljanje rizicima (nastavak)**

Društvo upravlja rizikom likvidnosti ispunjenja obveza prema izvorima financiranja kroz upravljanje kreditnim rizicima te po potrebi ugovaranjem kreditnog osiguranja.

Društvo također usklađuje ročnost aktivnih i pasivnih financijskih instrumenata kako bi izbjeglo raskorak u ročnosti koji bi izazvao pritisak na likvidnost.

Društvo prati likvidnost na dnevnoj bazi u sklopu poslova riznice kroz plan novčanih priljeva i dospjelih obveza, te se pravovremeno poduzimaju mjere za naplatu potraživanja i podmirivanje svih pristiglih financijskih obveza.

d) Operativni rizik

Upravljanje operativnim rizikom uključuje primjereno upravljanje rizikom prijevare, rizikom informacijskog sustava, rizicima povezanim s izdvojenim poslovima, rizikom usklađenosti i pravnim rizikom, primjereno upravljanje kontinuitetom poslovanja i uspostavu primjerenog sustava za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Društvo upravlja operativnim rizicima kroz organizaciju procesa u poslovanju s višestrukim formalnim kontrolama, podjelom odgovornosti upravljanja i odlučivanja na više osoba i tijela Društva te ugovorene vanjske usluge za pravne poslove, informatiku, internu reviziju. Stalno zaposleni radnici su u stalnoj koordinaciji poslova i komunikaciji s osobama koje obavljaju izdvojene poslove. Propisana su ovlaštenja za ovjeru i potpisivanje dokumentacije, te za potpisivanje naloga za plaćanje od strane Društva. Radnici su obvezni čuvati i zaštititi povjerljive informacije i podatke u Društvu, dok su vanjski suradnici potpisnici u ugovornoj ili profesionalnoj obvezi čuvanja svih preuzetih dokumenata i zaštiti svih povjerljivih podataka i informacija.

Usklađenost poslovanja sa eksternom regulativom i internim pravilima redovito prate članovi Uprave i radnici u svojim domenama i kontinuiranom koordinacijom svih poslova u Društvu.

2.14. Primanja zaposlenih**a) Doprinosi za mirovinsko osiguranje**

Društvo uplaćuje doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obveznoj, ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se prikazuju kao trošak primanja zaposlenih u dobiti ili gubitku u razdoblju u kojem nastaju.

b) Otpremnine

Društvo priznaje obveze za otpremnine kada otkazuju ugovore o radu s zaposlenicima sporazumno ili poslovno uvjetovanim razlozima, a prije redovnog umirovljenja.

2.15. Događaji nakon datuma bilance

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

2.16. Politika zaštite okoliša

Politika zaštite okoliša u Društvu je da djelatnici stalno budu svjesni brige za okoliš i da osiguraju stalan doprinos njegovoj zaštiti i unapređenju, kao i radne okoline u kojoj rade.

BILJEŠKA 3 - PRIHODI OD KAMATA PO OSNOVI FAKTORINGA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Prihodi od kamata – faktoring	1.231.537	1.121.096
Prihodi od kamata – faktoring koji uključuje otkup mjenice	683.503	183.454
Prihodi od kamata – dobavljački faktoring	21.105	27.048
UKUPNO	1.936.145	1.331.598

BILJEŠKA 4 - OSTALI PRIHODI OD KAMATA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Prihodi od kamata a vista	168	-
UKUPNO	168	-

BILJEŠKA 5 - RASHODI OD KAMATA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Kamata na kredite - domaće banke i financijske institucije	1.259.512	553.611
Kamate na kredite - ino banke i financijske insituacije	341	-
Ostali rashodi od kamata	25.783	123.219
UKUPNO	1.285.636	676.830

BILJEŠKA 6 - PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Prihodi od naknada po poslovima faktoringa	1.218.299	895.443
Prihodi od naknada po poslovima koji uključuju otkup mjenica	177.601	91.738
Prihodi od naknada po osnovi dobavljača faktoringa	46.297	33.327
UKUPNO	1.442.197	1.020.508

BILJEŠKA 7 - RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Rashodi od naknada i provizija	520.533	503.365
UKUPNO	520.533	503.365

BILJEŠKA 8 - TEČAJNE RAZLIKE

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Pozitivne tečajne razlike	139.478	4.800
Negativne tečajne razlike	(62.866)	(3.170)
UKUPNO	76.612	1.630

BILJEŠKA 9 - OSTALI PRIHODI

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Prihodi od subvencija HZZ	17.386	-
UKUPNO	17.386	-

BILJEŠKA 10 - OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I USLUGE

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Uredski materijal	2.692	4.812
Usluge telefona i interneta	9.832	21.753
Usluge održavanja software-a	4.015	1.399
Zakup prostora	60.424	95.962
Konzultantske i savjetodavne usluge	29.749	19.170
Knjigovodstvene usluge	32.718	32.144
Usluge revizije	65.600	39.200
Odvjetničke usluge	4.555	18.628
Usluge posredovanja (provizija)	9.438	1.492
UKUPNO	219.023	234.560

BILJEŠKA 11 - TROŠKOVI OSOBLJA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Neto plaće i naknade	398.983	449.812
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	224.632	155.149
Troškovi doprinosa na plaće	126.650	99.252
Ostali troškovi osoblja	-	107.692
UKUPNO	750.265	811.905

Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo je ukupno upošljavalo 4 zaposlenika (31. prosinca 2021. godine Društvo je upošljavalo 4 zaposlenika) što predstavlja prosječan broj zaposlenih prema broju radnih sati.

BILJEŠKA 12 - OSTALI RASHODI

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Amortizacija	11.740	16.023
Troškovi vanjskih usluga reprezentacije	12.921	39.805
Naknada za deviznu doznaku	1.117	574
Ostali rashodi	-	9.791
UKUPNO	25.778	66.193

BILJEŠKA 13 – POREZ NA DOBIT

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Dobit prije oporezivanja	671.273	60.883
Porez na dobit	67.127	6.088
Uvećanje porezne osnovice	6.461	19.903
Dobit nakon uvećanja i smanjenja	677.733	80.786
Obračunati porez na dobit	67.773	8.079

BILJEŠKA 14 - MATERIJALNA IMOVINA

	Računalna oprema	Materijalna imovina u pripremi	UKUPNO
	<i>u kunama</i>	<i>u kunama</i>	<i>u kunama</i>
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 31. prosinca 2020.	34.621	-	34.621
Nabavke tijekom godine	10.471	-	10.471
Stanje 31. prosinca 2021.	45.092	-	45.092
Nabava tijekom godine	22.653	22.653	45.306
Rashodovanje	-	(22.653)	(22.653)
Stanje 31. prosinca 2022.	67.745	-	67.745
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
Stanje 31. prosinca 2020.	19.351	-	19.351
Amortizacija tijekom 2021.	11.739	-	11.739
Stanje 31. prosinca 2021.	31.090	-	31.090
Amortizacija tijekom 2022.	16.023	-	16.023
Stanje 31. prosinca 2022.	47.113	-	47.113
SADAŠNJA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2022.	20.632	-	20.632
31. prosinca 2021.	14.002	-	14.002

BILJEŠKA 15 - POTRAŽIVANJA PO FAKTORINGU

	31.12.2021.	31.12.2022.
	<i>u kunama</i>	
Potraživanja temeljem otkupa potraživanja - faktoring	53.443.405	23.512.614
Potraživanja temeljem faktoringa koji uključuje otkup mjenica	11.769.643	5.553.772
Potraživanja temeljem obrnutog faktoringa	441.852	1.000.000
Potraživanja za kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa	24.345	47.062
UKUPNO	65.679.245	30.113.448

BILJEŠKA 16 – OSTALA KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA

	31.12.2021.	31.12.2022.
	<i>u kunama</i>	
Potraživanja za proračune, cesije i sl.	350.000	505.000
Potraživanja od države i drugih institucija	3.715	53.908
UKUPNO	353.715	558.908

BILJEŠKA 17 – NOVAC

	31.12.2021.	31.12.2022.
	<i>u kunama</i>	
Žiro račun	23.842	514.482
UKUPNO	23.842	514.482

BILJEŠKA 18 – UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI

	31.12.2021.	31.12.2022.
	<i>u kunama</i>	
Unaprijed plaćeni troškovi kamata i naknada po faktoringu	192.817	102.815
UKUPNO	192.817	102.815

BILJEŠKA 19 – KAPITAL I REZERVE

/i/ Upisani kapital iskazan u Bilanci na dan 31. prosinca 2022. godine u iznosu od 1.100.000 kuna (31. prosinca 2021. godine 1.100.000 kuna) predstavlja temeljnu glavnica registriranu kod Trgovačkog suda u Zagrebu.

/ii/ Kapitalne rezerve iskazane su u Bilanci na dan 31. prosinca 2022.god. u iznose 908.000 kn (31. prosinca 2021.godine 0 kuna).

/iii/ Zadržana dobit iskazana je u Bilanci na dan 31. prosinca 2022. godine u iznosu od 719.118 kuna (31. prosinca 2021. godine 488.635 kuna).

/iv/ Dobitak tekuće 2022. godine iskazan je u iznosu od 52.804 kuna (Račun dobiti i gubitka za 2021. godinu iskazana je u iznosu 603.500 kuna).

BILJEŠKA 19 – KAPITAL I REZERVE (nastavak)

/v/ Vlasnička struktura na dan 31. prosinca 2022. godine bila je sljedeća:

	% vlasništva
Hrvoje Turkalj	39%
Mario Martinović	17%
Lina Pauretić	17%
Almir Krkalić	9%
Elvedin Grabovica	9%
Alen Bubanović	9%
Ukupno	100%

BILJEŠKA 20 - KRATKOROČNE FINACIJSKE OBVEZE

	31.12.2021.	31.12.2022.
	<i>u kunama</i>	
Obveze za kredite i zajmove od banka u zemlji/i/	60.930.070	26.020.632
Obveze za zajmove ostalih osoba	2.650.000	2.170.000
UKUPNO	63.580.070	28.190.632

/i/Obveze za kredite i zajmove od banka u zemlji:

	31.12.2021.	31.12.2022.
	<i>u kunama</i>	
OTP banka d.d.	16.246.685	15.993.921
Sberbank d.d.	43.903.763	9.995.840
Partner banka d.d.	500.000	-
Banka kovanica d.d.	253.896	-
Obveze za ugovorene kamate	25.726	30.871
	60.930.070	26.020.632

BILJEŠKA 21 – OBVEZE PO FAKTORING POSLOVIMA

	31.12.2021.	31.12.2022.
	<i>u kunama</i>	
Obveze za proračune, cesije i sl.	65.000	-
UKUPNO	65.000	-

BILJEŠKA 22 – OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE

Ostale kratkoročne obveze

	31.12.2021.	31.12.2022.
	<i>u kunama</i>	
Ostale kratkoročne obveze	103.928	125.518
UKUPNO	103.928	125.518

BILJEŠKA 23 - PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

Prihodi budućeg razdoblja na dan 31.12.2022.god. iskazan je u iznosu od 214.213 kuna (31. prosinca 2021 god. u iznosu od 322.488 kuna) odnose se na faktoring naknadu i kamatu po faktoring poslovima. Naknade za odobrenje plasmana priznaju se na vremenski proporcionalnoj osnovi do datuma dospelja glavnice za usluge faktoringa. Prihodi od kamate po faktoring poslovima obračunavaju se po načelu nastanka na vremenski proporcionalnoj osnovi.

BILJEŠKA 24 - TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Naknade vlasnicima obuhvaćaju ukupni bruto iznos njihove naknade, uključujući kratkoročne i dugoročne povlastice kao što su osnovna plaća, mirovinski doprinosi, regres i božićnice. Obveze prema vlasnicima se odnose na kratkoročne zajmove, kao što je prikazano u nastavku:

2022. god.	Obveze	Rashodi
	<i>u kunama</i>	
Vlasnici	144.096	290.292

BILJEŠKA 25 – UPRAVLJANJE RIZICIMA

Društvo je kroz svoje poslovanje izloženo sljedećim rizicima:

- a) *Kreditni rizici*
 - i. *Kreditni rizik*
 - ii. *Koncentracijski rizik (Rizik portfelja)*
- b) *Tržišni rizici*
 - i. *Valutni rizik*
 - ii. *Kamatni rizik*
 - iii. *Tržišni rizik likvidnosti*
- c) *Rizik likvidnosti*
- d) *Operativni rizik*

a) **Kreditni rizik**

Kreditni rizik utječe na portfelj i na profitabilnost društva i rizik je koji ako se ostvari može materijalno ugroziti poslovanje faktoring društva. Kreditni rizik ostvaruje se kada dužnik ili regresni dužnik u faktoring transakciji ne ispune svoju obvezu prema vjerovniku u cijelosti i time uzrokuju financijski gubitak za faktoring društvo.

Kreditnim rizikom društvo upravlja tako da svaki upit za pojedinu transakciju obrađuje zasebno. Provjeravaju se svi javno dostupni izvori informacija o svim sudionicima u transakciji. Svi sudionici u potencijalnoj transakciji kvantitativno se obrađuju u kreditnom modelu društva. Kompletnu kreditna analiza prezentira se na Kreditnom odboru koji redovno zasjeda. Prema potrebi, društvenom ugovoru društva i pravilnicima, na Kreditnom odboru sudjeluju i članovi Nadzornog odbora. Sve transakcije moraju biti jednoglasno odobrene kako bi išle u daljnju proceduru za ugovaranje, financiranje predmeta i monitoring svih dužnika u transakciji do naplate.

Upravljanje rizikom portfelja sastoji se od aktivnosti vezanih za razumijevanje portfelja Društva, transparentne izloženosti prema krajnjim dužnicima, eventualne izravne ili posredne povezanosti među dužnicima, te praćenja izloženosti po industrijama i regijama kako bi se aktivno upravljalo rizičnosti portfelja, kako bi ona bila u skladu s odlukama tijela Društva.

Pri upravljanju rizikom portfelja, Društvo prati i valutni i kamatni rizik, te efekt na portfelj. Društvo posluje sukladno određenim maksimalnim izloženostima prema pojedinoj osobi/grupi povezanih osoba.

BILJEŠKA 25 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**b) Tržišni rizik**

Društvo upravlja tržišnim rizikom na način da je prepoznalo određene bonitetne, ali nelikvidne tržišne niše unutar kojih smatra da ima dovoljno prostora da privuče najkvalitetnije dužnike i realizira planirane poslovne rezultate. Društvo se svojim fokusom na izvrsnost i upravljanje rizicima nastoji oduprijeti tržišnim rizicima. Tržišni rizici kojima je Društvo izloženo su valutni rizik, kamatni rizik, i tržišni rizik likvidnosti.

- i. **Valutni rizik** je rizik da će se vrijednost financijske imovine ili obveza mijenjati zbog promjena tečaja. Službena valuta Društva je kuna, no određene transakcije u inozemnim valutama preračunavaju se u kune primjenom važećeg tečaja na datum Bilance. Nastale tečajne razlike terete rashode poslovanja ili se knjiže u korist Računa dobitka i gubitka.

Dio obveza Društva za kredite je u stranoj valuti odnosno EUR, stoga kretanja u tečajevima između eura i kune mogu imati utjecaja na buduće poslovne rezultate i novčane tokove.

ii. **Kamatni rizik**

Kako bi smanjio izloženost kamatnom riziku, Društvo usklađuje kamatnu osnovicu financijske imovine s kamatnom osnovicom financijskih obveza ili se ugovorno štiti od izloženosti kamatnom riziku.

iii. **Tržišni rizik likvidnosti**

Društvo u pravilu ne posjeduje vrijednosne papire odnosno financijsku imovinu s kojom se trguje na financijskim tržištima, te u suštini nije izloženo tržišnom riziku likvidnosti. Sekundarno tržište za potraživanja otkupljenja temeljem faktoring poslova nije organizirano.

c) Rizik likvidnosti

Društvo upravlja rizikom likvidnosti, odnosno financiranja, na način da radi i surađuje s renomiranim, reguliranim i etabliranim izvorima financiranja koji posluju po najvišim poslovnim, legalnim i etičkim standardima te postupaju profesionalno i lojalno u financiranju transakcija s društvom. Društvo ne ugovara faktoring transakciju s klijentom i dužnikom ako prethodno nije osiguralo vlastita sredstva za isplatu ili osiguralo siguran izvor financiranja predmetne transakcije. Društvo upravlja rizikom likvidnosti ispunjenja obveza prema izvorima financiranja kroz rigorozno upravljanje kreditnim rizicima prethodno opisano te po potrebi ugovaranjem kreditnog osiguranja. Društvo također usklađuje ročnost aktivnih i pasivnih financijskih instrumenata kako bi izbjeglo raskorak u ročnosti koji bi izazvao pritisak na likvidnost.

Tablica u nastavku prikazuje ugovorna dospijeca financijske imovine Društva iskazane u Izvještaju o financijskom položaju na kraju svakog izvještajnog razdoblja.

	Neto knjigovodstvena vrijednost	Do 3 mjeseca	3 - 6 mjeseci
31. prosinac 2022.	<i>u kunama</i>		
Potraživanja po faktoringu	23.512.614	23.112.614	400.000
Potraživanja po faktoringu otkup mjenice	5.553.772	2.297.147	3.256.625
Potraživanja po dobavljačkom faktoringu	1.000.000	1.000.000	-
UKUPNO	30.066.386	25.409.761	3.656.625

BILJEŠKA 25 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**d) Operativni rizik**

Upravljanje operativnim rizikom uključuje primjereno upravljanje rizikom prijevare, rizikom informacijskog sustava, rizicima povezanim s izdvojenim poslovima, rizikom usklađenosti i pravnim rizikom, primjereno upravljanje kontinuitetom poslovanja i uspostavu primjerenog sustava za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Društvo upravlja operativnim rizicima kroz organizaciju procesa u poslovanju s višestrukim formalnim kontrolama, podjelom odgovornosti upravljanja i odlučivanja na više osoba i tijela Društva te ugovorene vanjske usluge za pravne poslove, informatiku, internu reviziju. Stalno zaposleni radnici su u stalnoj koordinaciji poslova i komunikaciji s osobama koje obavljaju izdvojene poslove. Propisana su ovlaštenja za ovjeru i potpisivanje dokumentacije, te za potpisivanje naloga za plaćanje od strane Društva. Radnici su obvezni čuvati i zaštititi povjerljive informacije i podatke u Društvu, dok su vanjski suradnici potpisnici u ugovornoj ili profesionalnoj obvezi čuvanja svih preuzetih dokumenata i zaštiti svih povjerljivih podataka i informacija.

Usklađenost poslovanja sa eksternom regulativom i internim pravilima redovito prate članovi Uprave i radnici u svojim domenama i kontinuiranom koordinacijom svih poslova u Društvu.

U Društvu je uspostavljen sustav za sprječavanja pranja novca i financiranje terorizma s jasno podijeljenim ovlastima i odgovornostima.

Interna revizija revidiranjem poslovnih procesa ocjenjuje funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola u Društvu. O revidiranju poslovnih procesa interna revizija izrađuje pisano Revizijsko izvješće sa uočenim nedostacima i preporukama za otklanjanje uočenih nedostataka te prati provođenje preporuka. Upravi Društva se podnosi Revizijsko izvješće o rezultatima provedene interne revizije za određene poslovne procese koje razmatraju Uprava i po potrebi Nadzorni odbor Društva.

BILJEŠKA 26 - DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Republika Hrvatska je 01. siječnja 2023. godine postala dvadeseta država članica europodručja, a euro je postao službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Prema odluci Vijeća EU o usvajanju eura u Republici Hrvatskoj fiksni tečaj konverzije je 7,53450 kuna za 1 euro. Dvojno iskazivanje tj. istovremeno iskazivanje cijena u euru i kuni, kao važan instrument prilagodbe potrošača na proces zamjene kune eurom, predviđa obvezu koja je u Republici Hrvatskoj započela 5. rujna 2022. i ta obveza će trajati sve do kraja 2023. godine.

Nije bilo drugih značajnih događaja nakon datuma Bilance koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva za 2022. godinu, koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

BILJEŠKA 27 - ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje sastavila je i usvojila Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 28. ožujka 2023. godine.

U Zagrebu, 28. ožujka 2023. godine

Hrvoje Turkalj

Član Uprave



Mario Martinović

Član Uprave

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'M. Martinović', written over a horizontal line.