

2019

UXOR GRUPA d.o.o. za
faktoring
Zadarska 80
10000 ZAGREB

www.uxor.hr

UXOR Grupa d.o.o. za Faktoring

**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.
siječnja do 31. prosinca 2019. godine s Izvješćem
neovisnog revizora**

Sadržaj

GODIŠNJE IZVJEŠĆE	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja i godišnjeg izvješća	5
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA	6
IZVJEŠTAJ O SVEOBUVATNOJ DOBITI – SD	10
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP	11
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (PK)	13
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU – 31.12.2019	14
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	15-40

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

Društvo UXOR Grupa d.o.o. osnovano je u listopadu 2011. godine kako bi se bavilo poslovima faktoringa, poslovnog savjetovanja te upravljanja društвima. Već 2012. godine društvo realizira prve faktoring transakcije, sudjeluje u raspravama i izradi Zakona o faktoringu kroz rad u strukovnoj udruzi te se usklađuje s Zakonom o faktoringu po njegovom donošenju 15. srpnja 2014. godine.

Nakon donošenja Zakona o faktoringu u 2014. te stupanjem na snagu istoga s 01. siječnja 2017. godine, a prema kojem je UXOR Grupa d.o.o. za faktoring u potpunosti usklađena, počela je primjena novog kontnog plana. Nakon završetka prvog kvartala 2017. godine započinje izvještavanje prema regulatoru sukladno Zakonu i novim pravilnicima propisanim od strane HANFA-e.

Dana 04. kolovoza 2017. godine Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga (HANFA) je izdala rješenje kojim se UXOR Grupi d.o.o. odobrava bavljenje poslovima faktoringa te daje suglasnost predsjedniku Uprave društva Janku Gogolji, MBA i članici Uprave društva Sandri Pezdevšek, MBA za obavljanje navedenih funkcija na mandat u trajanju od 5 godina.

Sukladno rješenju HANFA-e, UXOR Grupa d.o.o. za faktoring ovlaštena je obavljati sljedeće poslove:

- posao faktoringa,
- prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- 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 finansijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup dospjelih tražbina i
- izdavanje kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog faktoringa.

UXOR Grupa d.o.o. uspјešno posluje na hrvatskom faktoring tržištu kao jedno od pet samostalnih faktoring društava. Društvo nikada nije poslovalo, izravno ili posredno, s niti jednom članicom Agrokor koncerna te bazira svoje poslovanje na prepoznavanju bonitetnih, ali nelikvidnih tržišnih niša poput proizvodnje, razminiranja i specijalizirane trgovine unutar kojih Uprava nalazi dovoljno prostora da privuče najkvalitetnije dužnike.

Sukladno Zakonu o faktoringu UXOR Grupa d.o.o. ima razvijen vlastiti sustav upravljanja rizicima koji prikuplja i analizira svu potrebnu dokumentaciju za donošenje odluka o pojedinim faktoring poslovima.

Poslovi koje UXOR Grupa d.o.o. financira u skladu sa Zakonom o faktoringu su faktoring, dobavljački faktoring i eskont mjenica.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

U tablici dolje su prikazani volumeni transakcija UXOR Grupe d.o.o. prema vrstama proizvoda u 2018. i 2019. godini:

Vrsta proizvoda	Volumen transakcija (HRK)		(% promjena
	2018	2019	
Faktoring	78.345,274	80.165.895	2%
Eskont mjenica	3.581.133	10.656.037	198%
Dobavljački faktoring	14.502,942	12.490.929	-14 %
Ukupno	96.429.349	103.312.861	7%

Ukupan volumen transakcija u 2019. godini bio je veći za 7% nego u prethodnoj godini. Rast volumena ostvaren je kroz širenje portfelja na nove klijente te pojačanu potražnju za faktoring uslugama u zadnjem kvartalu godine. Tijekom 2019. godine počeo je slabiti negativan efekt i stigma faktoring poslova vezanih na Agrokor koncern koje su većina faktoring društava i poslovnih banaka financirali prijašnjih godina. Netransparentnost procesa sanacije Agrokor koncerna te tretmana i nagodbe s raznim klasama vjerovnika i nastavili su i u 2019. godini stvarati nepovjerenje banaka prema financiranju poslova faktoringa što se manifestiralo u stalnim promjenama stavova i odluka poslovnih banaka u odobravanju financiranja faktoring transakcija.

UXOR Grupa d.o.o. ostvarila je u 2019. godini pad ukupnih prihoda od 7,09% te su ukupni prihodi iznosili 7,25 milijuna kuna.

Prihodi od kamata smanjili su se za 9% u 2019. godini i iznosili su 1,78 milijuna kuna. Prihodi od naknada i provizija smanjili su se za 16,4% u 2019. godini i iznosili su 1 milijun kuna. Ostali poslovni prihodi smanjili su se za 4,4% u 2019. godini i iznosili su 4,46 milijuna kuna. Pad prihoda usprkos povećanju volumena rezultat je smanjenja referentnih kamatnih stopa, nižih prinosa tržišta kapitala i novca te jačanja ugleda UXOR Grupe d.o.o. kod poslovnih banaka s kojima posluje.

Rashodi od kamata smanjili su se za 25,6% u 2019. godini i iznosili su 1,14 milijuna kuna. Rashodi od naknada i provizija smanjili su se za 1,88% u 2019. godini i iznosili su 310 tisuća kuna. Ostali poslovni rashodi povećali su se za 27% u 2019. godini i iznosili su 1,73 milijuna kuna. Manji rashodi od kamata i naknada rezultat su tržišnih utjecaja koji su rezultirali smanjenjem kamatnih stopa na tržištu dok je povećanje ostalih poslovnih rashoda rezultat troškova vrijednosnog usklađenja koji su u 2019 godini iznosili 308 tisuća kuna.

Dobit prije poreza na dobit smanjila se za 11,4% u 2019. godini i iznosila je 4,05 milijuna kuna. Smanjenju dobiti doprinijela su primarno tržišni trendovi nižih kamata gdje su tržišni pritisci uzrokovali smanjenje prihoda od kamata i naknada veće od smanjenja rashoda od kamata i naknada.

Aktiva društva se u 2019. godini smanjila za 9,3% i iznosila je 48,6 milijuna. Smanjenje aktive uzrokovano je u cijelosti smanjenjem portfelja faktoringa.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

Kratkoročne obveze smanjile su se za 15,39% u 2019. godini i iznosile su 31,60 milijuna kuna što je u skladu s prethodno opisanim smanjenjem portfelja. Dugoročne obveze su se smanjile za 29,05% u 2019. godini i iznosile su 7,01 milijuna kuna što je rezultat strategije maksimalnog razduživanja društva.

Kapital UXOR Grupe d.o.o. porastao je 59,8% u 2019. godini i iznosio je 9,70 milijuna kuna uključujući temeljni kapital društva od 1,72 milijuna kuna. Ova razina kapitala veća je od minimalnog kapitala društva od 1 milijun kuna propisanog Zakonom o faktoringu.

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

- Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
- Izvještaj o finansijskom položaju
- Izvještaj o novčanom tijeku
- Izvještaj o promjenama kapitala
- Bilješke uz finansijske izvještaje

Budući razvoj društva

UXOR Grupa d.o.o. društvo za faktoring nastojat će u 2020. godini nastaviti pozitivan trend poslovanja povećanja ukupnih volumena iz 2019. godine. Očekivanja rasta temelje se na izuzetno velikoj potražnji za faktoring proizvodima od srednjeg i malog poduzetništva u Republici Hrvatskoj.

UXOR Grupa d.o.o. kontinuirano istražuje nove tržišne niše u kojima posluju bonitetna društva te im prezentira mogućnosti i sinergije povećanja njihovih prihoda i dobiti kroz financiranje obrtnih sredstava putem jednog od faktoring proizvoda. Hrvatsko faktoring tržište još je u svojim povojima u kontekstu edukacije tržišta i penetracije faktoring proizvoda te je i dalje opterećeno negativnom stigmom faktoringa stvorenom u dekadi financiranja Agrokora koncerna kroz razna faktoring društva.

UXOR Grupa d.o.o. također stalno istražuje mogućnosti i dostupnost raznih drugih izvora financiranja, osim poslovnih banaka u Hrvatskoj i vlastitog kapitala, te svoje glavno ograničenje za rast na hrvatskom tržištu upravo i pokušava otkloniti diversifikacijom izvora financiranja te razvojem novih proizvoda i novih kanala prodaje.

UXOR Grupa d.o.o. raste zajedno sa svojim klijentima i finansijskim partnerima uz načela transparentnosti i legalizma.

Podružnice

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring nema podružnica.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

Pravila Korporativnog upravljanja

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring se u svom radu pridržava sljedećih pravila korporativnog upravljanja: transparentnost poslovanja, zaštita prava vlasnika, jasno određene ovlasti i odgovornosti svih tijela Društva.

UXOR Grupa d.o.o. podliježe sustavu interne i vanjske revizije u cilju stalnog nadzora za praćenje učinkovitosti u poslovanju, pouzdanosti finansijskog izvješćivanja te usklađenosti sa zakonskim propisima. Za 2019. godinu za vanjskog revizora imenovana je ANiS revizija d.o.o., dok su usluge interne revizije ugovorene sa društвom FORIS Savjetovanje d.o.o.

Potpisali u ime Uprave:

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Zadarska 80
10 000 Zagreb

UXOR Grupa d.o.o.
Zadarska 80
10000 Zagreb
Croatia

Janko Gogolja
Predsjednik Uprave

Sandra Pezdevšek
Članica Uprave

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

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

Uprava treba za svaku poslovnu godinu pripremiti finansijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj društva UXOR Grupa d.o.o. za faktoring (dalje u tekstu „Društvo“) te njegovu uspješnost i njegove novčane tokove, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, te je odgovorna za vođenje odgovarajuće računovodstvene evidencije potrebne za pripremu tih finansijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Društva i sprječavanja i ustanavljanja 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 finansijske izvještaje temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je prepostavka 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 4 i odobreno od strane Uprave Društva 03. ožujka 2020. godine te potpisano u skladu s tim.

Potpisali u ime Uprave:

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Zadarska 80
10 000 Zagreb

UXOR Grupa d.o.o.
Zadarska 80
10000 Zagreb
Croatia

03. ožujak 2020.

Janko Gogolja
Predsjednik Uprave

Sandra Pezdevšek
Članica Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Izvješće o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja UXOR Grupa d.o.o. ("Društvo"), koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2019. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji *istinito i fer* prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2019. godine te njegovu finansijsku uspješnost i njegove novčane tokove za 2019. godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u *odjeljiku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih finansijskih 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 revizorska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih finansijskih 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 finansijskim 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
Evidentiranje prihoda i rashoda od kamata te potraživanja po faktoring poslovima	
<p>U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2019. godine, Društvo iskazuje prihode od kamata iz faktoring poslova u iznosu od 1.788.767 kuna te rashode od kamata u iznosu od 1.145.832 kune.</p> <p>U izvještaju o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine, Društvo ima iskazana potraživanja po poslovima faktoringa, obrnutog faktoringa i faktoringa koji uključuje otkup mjenice u iznosu od 25.863.104 kuna.</p>	<p>Pozornost Revizora bila je usmjerenata na:</p> <ul style="list-style-type: none"> Provjeru da li su prihodi i rashodi od kamata iz faktoring poslova priznati u onom obračunskom razdoblju na koje se odnose. Provjera je napravljena na način da se odredio uzorak nad kojim će se provesti testiranje ispravnog obračuna prihoda i rashoda. Provjeru sklopljenih ugovora o faktoring poslovima sa svim bitnim odrednicama ugovora (rok dospjeća i kamatna stopa).

Ostale informacije u godišnjem izvješću

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

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

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

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

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

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji finansijski 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 очekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih finansijskih izvještaja.

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih 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, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrol relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrol Društva.
- Ocenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći 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 finansijskim 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.
- Ocenjujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji finansijski 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 internalnim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

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

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 finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora,

osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

1. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u priloženom izvješću poslovodstva Društva za 2019. godinu usklađene su s priloženim godišnjim finansijskim izvještajima Društva za 2019. godinu.
2. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženo izvješće poslovodstva Društva za 2019. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.
3. Na temelju poznавanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom izvješću poslovodstva Društva.
4. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, uključena u godišnje izvješće Društva za 2019. godinu, je u skladu sa zahtjevima navedenim u članku 22. točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu.
5. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, uključena u godišnje izvješće Društva za 2019. godinu, uključuje informacije iz članka 22. točaka 1., 2., 5. i 6. Zakona o računovodstvu.

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

04. ožujka 2020.

ANiS Revizija d.o.o. za reviziju
Ljudevita Posavskog 36b
10000 Zagreb

Paško Anić-Antić
Hrvatski ovlašteni revizor



Paško Anić-Antić



UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI – SD

Razdoblje: 01.01-31.12.2019

		2018.	2019.
		HRK	HRK
Prihodi od kamata	4.,5.	1.967.625	1.788.767
Rashodi od kamata	6.	<u>(1.541.340)</u>	<u>(1.145.832)</u>
Dobit/gubitak od kamata		426.285	642.935
Prihodi od naknada i provizija	7.	1.171.602	1.006.344
Rashodi od naknada i provizija	8.	<u>(316.117)</u>	<u>(310.180)</u>
Dobit/gubitak od naknada i provizija		855.485	696.164
Dobit od tečajnih razlika (neto tečajne razlike)	9.	220.567	148.741
Ostali prihodi	10.	<u>4.449.665</u>	<u>4.311.737</u>
Ukupno ostali poslovni prihodi		4.670.232	4.460.478
Opći i administrativni troškovi	11.	(334.208)	(317.320)
Troškovi osoblja	12.	(978.155)	(1.045.330)
Troškovi vrijednosnog usklađenja	13.	-	(308.732)
Ostali rashodi	14.	<u>(56.960)</u>	<u>(68.402)</u>
Ukupno ostali rashodi		(1.369.323)	(1.739.784)
UKUPNI PRIHODI		7.809.459	7.255.589
UKUPNI RASHODI		(3.226.780)	(3.195.796)
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja		4.582.679	4.059.793
Porez na dobit	15.	<u>827.166</u>	<u>428.481</u>
DOBIT TEKUĆE GODINE		3.755.513	3.631.312
Ostala sveobuhvatna dobit		—	—
UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT		3.755.513	3.631.312

Bilješke na stranicama od 15 do 40 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP

Na dan: 31.12.2019

IMOVINA		2018.	2019.
Dugotrajna imovina		HRK	HRK
Nematerijalna imovina	16.	2.551	1.627
Materijalna imovina	17.	101.110	74.209
Finansijska imovina –udjeli u povezanim društvima	18.	<u>22.320.689</u>	<u>22.320.689</u>
Ukupno dugotrajna imovina		22.424.350	22.396.525
Kratkotrajna imovina			
Potraživanja – kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa (kupci)	19.	3.059	15.832
Ostala potraživanja	20.	127.610	201.640
Kratkotrajni depoziti	22.	0	85.478
Potraživanja po faktoringu	21.	30.932.456	25.863.104
Novac u blagajni i banci	23.	<u>128.805</u>	<u>68.361</u>
Ukupno kratkotrajna imovina		31.191.930	26.234.415
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	24.	<u>45.276</u>	<u>15.977</u>
UKUPNA IMOVINA		53.661.556	48.646.917

Bilješke na stranicama od 15 do 40 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP
(nastavak)

Na dan: 31.12.2019

KAPITAL I OBVEZE

Kapital		2018.	2019.
Upisani kapital		1.716.000	1.716.000
Zadržana dobit (Preneseni gubitak)		600.259	4.355.772
Dobit/(Gubitak) tekuće godine		<u>3.755.513</u>	<u>3.631.312</u>
Ukupno kapital	25.	6.071.772	9.703.084
Dugoročne obveze			
Obveze za kredite i zajmove	26.	<u>9.888.534</u>	<u>7.015.860</u>
Ukupno dugoročne obveze		9.888.534	7.015.860
Kratkoročne obveze			
Obveze po kreditima i kamatama prema bankama i finansijskim institucijama	27.	32.670.638	24.579.985
Obveze za zajmove	27.	207.919	188.603
Ostale kratkoročne obveze	28.	3.251.694	2.457.300
Obveze po faktoring poslovima	29.	<u>1.223.104</u>	<u>4.377.413</u>
Ukupno kratkoročne obveze		37.353.355	31.603.301
Odgodjena plaćanja troškova i prihod budućih razdoblja	30.	<u>347.895</u>	<u>324.672</u>
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		53.661.556	48.646.917

Bilješke na stranicama od 15 do 40 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (PK)

Na dan: 31.12.2019

	Temeljni kapital	Revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit/ preneseni gubitak	Gubitak/dobit tekuće godine	Ukupno
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	1.716.000		- (336.738)	936.997	2.316.259
Raspored dobitka / gubitka	-		- 936.997	(936.997)	-
Usklađenje	-		-	-	-
Dobit za godinu	-		-	3.755.513	3.755.513
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.716.000		- 600.259	3.755.513	6.071.772
	=====	=====	=====	=====	=====
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	1.716.000		- 600.259	3.755.513	6.071.772
Raspored dobitka/ gubitka	-		- 3.755.513	(3.755.513)	-
Usklađenje	-		-	-	-
Dobit za godinu	-		-	3.631.312	3.631.312
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	1.716.000		- 4.355.772	3.631.312	9.703.084
	=====	=====	=====	=====	=====

Bilješke na stranicama od 15 do 40 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU – 31.12.2019	2018.	2019.
	HRK	HRK
Novčani tijekovi iz poslovnih aktivnosti		
Dobit /gubitak prije poreza na dobit usklađen za:	4.582.679	4.059.793
Porez na dobit	(827.166)	(428.481)
Amortizacija tekuće godine	24.189	27.825
Ostali troškovi vrijednosnog usklađenja i sl.otpisi	-	308.732
Rezerviranja	-	-
Prihodi od kamata	(1.967.625)	(1.788.767)
Rashodi od kamata	1.541.340	1.145.833
Novčani tijekovi iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	3.353.417	3.324.934
Povećanje/ smanjenje potraživanja po poslovima faktoringa	(4.258.995)	4.760.620
Smanjenje/ povećanje ostalih potraživanja	(1.235)	(146.734)
Povećanje/ smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	168.749	29.299
Povećanje/ smanjenje obveza po faktoring poslovima	(761.211)	3.154.309
Povećanje/ smanjenje ostalih obveza	532.525	(23.913)
Smanjenje/ povećanje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućih razdoblja	71.271	(23.223)
Primici od kamata	2.031.277	1.760.299
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	8.296	-
Plaćeni porez na dobit	(99.292)	(767.560)
Novčani tijekovi iz promjena u obrtnom kapitalu	(2.308.615)	8.743.096
Neto novčani tijekovi od poslovnih aktivnosti	1.044.802	12.068.030
Novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti		
Povećanje/ smanjenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	(88.942)	-
Povećanje/ smanjenje financijske imovine	-	-
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	-	-
Neto novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti	(88.942)	-
Novčani tijekovi iz finansijskih aktivnosti		
Uplate vlasnika		
Izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividend)		
Plaćene kamate	(1.475.757)	(1.133.539)
Povećanje/ smanjenje obveza za kredite i zajmove dugoročne	(3.524.936)	(2.872.674)
Povećanje/ smanjenje obveza za kredite i zajmove kratkoročne	4.044.714	(8.122.262)
Neto novčani tijekovi iz finansijskih aktivnosti	(955.979)	(12.128.475)
Neto povećanje ili smanjenje novčanih tokova	(119)	(60.444)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	128.924	128.805
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	128.805	68.361

Bilješke na stranicama od 15 do 40 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

I OPĆI PODACI O DRUŠTVU

1.1. Pravni okvir, djelatnost i zaposlenici

Društvo je osnovano 4. studenog 2011. godine rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu pod nazivom UXOR Grupa d.o.o. za trgovinu i usluge, sa sjedištem u Zagrebu, Horvatova 82, upisano u sudski registar s matičnim brojem subjekta (MBS) 080778559.

Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 1.716.000 kuna (31. prosinca 2018. godine 1.716.000 kuna).

Dana 04. kolovoza 2017. godine Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga (HANFA) je izdala rješenje kojim se odobrava UXOR Grupi d.o.o. bavljenje poslovima faktoringa te daje suglasnost predsjedniku Uprave društva Janku Gogolji, MBA i članici Uprave društva Sandri Pezdevšek, MBA za obavljanje navedenih funkcija na mandat u trajanju od 5 godina.

Sukladno rješenju HANFA-e, UXOR Grupa d.o.o. za faktoring ovlaštena je obavljati slijedeće poslove:

- posao faktoringa,
- prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- 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 finansijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup dospjelih tražbina i
- izdavanje kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog faktoringa.

Na dan 31. prosinca 2019. godine Društvo je zapošljavalo tri djelatnika (2018. godine tri zaposlena djelatnika).

1.2. Tijela Društva

Uprava Društva na dan 31. prosinac 2019. godine:

- Janko Gogolja -Predsjednik Uprave, zastupa društvo samostalno i pojedinačno
- Sandra Pezdevšek – Članica Uprave, zastupa društvo samostalno i pojedinačno

Nadzorni odbor na 31. prosinac 2019. godine:

- Krunoslav Šimatović – Predsjednik nadzornog odbora
- Mirsad Latović – zamjenik Predsjednika nadzornog odbora
- Neven Tomić – član nadzornog odbora

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

Skupština društva (osnivači/članovi društva)

- Janko Gogolja (Ibrišimovićeva 2, Zagreb)
- Miljenko Piršić (Zagrebačka 6, Velika Mlaka)
- Filip Emilov Ivanov (Nadežda 3, Sofia, Bugarska)

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

Sastavljanje finansijskih 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 finansijskih izvještaja nije bilo nikakvih prosudbi koje bi mogle imati značajan utjecaj na iznose priznate u finansijskim izvještajima. Isto tako nije bilo nikakvih procjena na temelju kojih bi moglo doći do značajnih usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj godini.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

3.1. Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji još nisu važeći

Objavljeno je nekoliko novih standarda i smjernica koji nisu obvezni za izvještajna razdoblje koja završavaju 31. prosinca 2018. godine i koje Društvo nije ranije usvojio. Ne očekuje se da će ovi standardi i tumačenja imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Društva.

U srpnju 2014. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde izdao je Međunarodni standard finansijskog izvještavanja (MSFI 9) "Finansijski instrumenti". Primjena standarda obvezna je za izvještajna razdoblja počevši od ili nakon 1.siječnja 2018. Standard uvodi novi pogled na klasifikaciju i mjerjenje finansijskih instrumenata i zamjenjuje MRS 39. Društvo je usvojilo ovaj standard za poslovnu godinu koja počinje od 01. siječnja 2018. godine.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

3.2. 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 finansijskog instrumenta ili do neto knjigovodstvenog iznosa finansijske imovine.

Ostali prihodi se priznaju po načelu nastanka događaja.

3.3. Najmovi

Najmovi se svrstavaju kao finansijski najmovi kad god se većim dijelom svi rizici i nagrade povezani s vlasništvom nad sredstvom prenose na najmoprimca tijekom trajanja najma. Svi drugi najmovi svrstani su u poslovne najmove.

Društvo kao najmodavac

Prihod od poslovnih najmova obračunava se na linearnoj osnovi tijekom trajanja najma.

Društvo kao najmoprimac

Iznosi koje Društvo plaća po osnovi poslovnog najma terete račun dobiti i gubitka ravnomjerno tijekom trajanja najma.

3.4. 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 finansijskog instrumenta ili do neto knjigovodstvenog iznosa finansijske imovine.

Ostali rashodi se priznaju po načelu nastanka događaja.

3.5. Strane valute

Poslovni događaji koji nisu u hrvatskim kunama početno se knjiže preračunavanjem po važećem tečaju na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na datum bilance primjenom tečaja važećeg na taj datum. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u neto dobit ili gubitak razdoblja. Na dan 31. prosinca 2019. godine tečaj za 1 EUR bio je 7,442580 kuna (31. prosinca 2018. godine 1 EUR bio je 7,417575 kuna).

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

3.6. Oporezivanje

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

Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se priznaju direktno u kapitalu, ne priznaje se u računu 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.

3.7. Ulaganja u povezana i pridružena društva

/i/ Povezana društva predstavljaju društva u kojima Društvo ima kontrolu, izravno ili neizravno, nad poslovanjem društva. Kontrola je ostvarena kada društvo ima pravo upravljanja finansijskim i poslovnim politikama subjekta tako da se ostvare koristi od njegovih aktivnosti.

/ii/ Pridruženim društvima smatraju se društva u kojima Društvo ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Značajan utjecaj je moć sudjelovanja u odlukama o finansijskim i poslovnim politikama subjekta u koje je izvršeno ulaganje, ali ne predstavlja kontrolu ili zajedničku kontrolu tih politika.

/iii/ Ulaganja u povezanim i pridruženim društvima u odvojenim finansijskim izvještajima iskazuju se po metodi troška.

3.8. 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 reklassificiraju 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.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

3.9. 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.

3.10. 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 finansijskih 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 finansijskih usluga „HANFA“.

3.11. 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 finansijskih 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.

3.12. Potencijalne obveze

Potencijalne obveze ne iskazuju se u finansijskim izvještajima. One se objavljaju, osim ako je vjerljivost odljeva popratnih ekonomskih koristi iz poduzeća vrlo mala.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

Potencijalna imovina nije prznata u finansijskim izvješćima, ali se objavljuje kad je priljev ekonomskih koristi izgledan.

3.13. Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obveze prznaju se u bilanci kad Društvo postane strana ugovornih odredbi finansijskog instrumenta. Zajmovi, potraživanja i finansijske obveze po amortiziranom trošku prznaju se kada su novčana sredstva dana dužnicima ili primljena od vjerovnika. Kod prestanka priznavanja, tj. isknjižavanja cijelog finansijskog sredstava, razlika između knjigovodstvene vrijednosti sredstva i zbroja primljene naknade potraživanja za naknadu te kumulativne dobiti odnosno kumulativnog gubitka koji je priznat u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i akumuliran u glavnici prenosi se na dobitak ili gubitak.

Potraživanja od kupaca za kamatu, naknadu te ostala potraživanja iskazuju se u nominalnom iznosu umanjenom za ispravak vrijednosti po osnovi procijenjenih iznosa za koje se očekuje da neće biti naplaćeni.

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

Finansijske obveze Društvo prestaje priznavati kada finansijska obveza prestane postojati na način da je podmirena, otkazana ili je istekla. Ukoliko se uvjeti finansijske obveze promjene Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu finansijsku obvezu s novim uvjetima.

3.14. 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.

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

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

- a) Kreditni rizici*
 - i. Kreditni rizik*
 - ii. Koncentracijski rizik (Rizik portfelja)*

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

- 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.

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

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

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 nepovoljnem 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.

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 finansijskih 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 mјere za naplatu potraživanja i podmirivanje svih pristiglih finansijskih obveza.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

d) Operativni rizik

Upravljane operativnim rizikom uključuje primjерено upravljanje rizikom prijevare, rizikom informacijskog sustava, rizicima povezanim s izdvojenim poslovima, rizikom usklađenosti i pravnim rizikom, primjерeno upravljanje kontinuitetom poslovanja i uspostavu primjerenaog 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 zaštiti 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.

3.15. Primanja zaposlenih

Planovi definiranih doprinosa

Za planove definiranih doprinosa Društvo plaća doprinose javno ili privatno vođenim osiguravajućim mirovinskim planovima na obaveznoj, ugovornoj ili dobrovoljnoj bazi. Jednom kad je definirani doprinos plaćen, Društvo nema daljih obveza. Redovno definirani doprinosi uključuju neto periodične troškove za odnosnu godinu i uključeni su u trošak zaposlenika.

Ostala primanja zaposlenih

Očekivani troškovi ostalih primanja nakon prestanka zaposlenja te jubilarnih nagrada se obračunavaju za vrijeme zaposlenja, procjenjujući iznos budućih koristi koje je zaposleni zaradio kao povrat za pružene usluge u tekućem i ranijim razdobljima. Koristi se diskontiraju kako bi se utvrdila njihova sadašnja vrijednost. Diskontne stope se temelje na tržišnom prinosu na visokokvalitetne korporativne obveznice. Troškovi rada se alociraju kroz prosječno razdoblje dok ne isteknu. Troškovi vezani uz jubilarne nagrade i otpremnine za mirovinu terete troškove zaposlenih. Vrednovanje ovih obveza provodi se jednom godišnje.

Otpremnine

Obveza za otpremnine nastaje kada se zaposlenje zaposlenika otkazuje prije uobičajenog datuma umirovljenja ili kada zaposlenik prihvati dobrovoljno umirovljenje u zamjenu za otpremninu.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

3.16. 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 finansijskim izvještajima. Oni događaji koji nemaju za posljedicu usklađenja, objavljeni su u bilješkama uz finansijske izvještaje ako su od materijalnog značaja.

3.17. 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.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

IV BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI - SD

4. Prihodi od kamata po osnovi faktoringa

O P I S	2018. HRK	2019. HRK
Prihodi od kamata faktoring	1.424.304	1.364.141
Prihodi od kamata obrnuti faktoring	331.805	257.260
Prihodi od kamata eskont	14.115	133.789
Ukupno	1.770.224	1.755.190

5. Ostali prihodi od kamata

O P I S	2018. HRK	2019. HRK
Prihodi od kamata a vista	152	37
Prihodi od zateznih kamata	197.249	33.540
Ukupno	197.401	33.577

6. Rashodi od kamata

O P I S	2018. HRK	2019. HRK
Kamata na kredite /i/	1.394.344	1.110.849
Ostale kamate /ii/	146.996	34.983
Ukupno	1.541.340	1.145.832

/i/ Rashodi od kamata odnose se na kredite za poslove faktoringa, te na kredit za investiciju.

/ii/ Ostale kamate se odnose na kamate za kredite za poslove faktoringa od drugih pravnih osoba, kamata na zajmove od povezanih društava te zateznih kamata.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

7. Prihodi od naknada i provizija

O P I S	2018.	2019.
HRK	HRK	HRK
Prihodi od naknada faktoring	960.308	765.972
Prihodi od naknada obrnuti faktoring	109.166	89.806
Prihodi od naknada eskont	16.324	59.066
Ostali prihodi od naknada	85.804	91.500
Ukupno	1.171.602	1.006.344

8. Rashodi od naknada i provizija

O P I S	2018.	2019.
HRK	HRK	HRK
Rashodi od naknada i provizija /i/	316.117	310.180
Ukupno	316.117	310.180

/i/ Rashodi od naknada i provizija odnose na naknade i provizije za kredite po poslovima faktoringa.

9. Tečajne razlike

O P I S	2018.	2019.
HRK	HRK	HRK
Pozitivne tečajne razlike	262.011	231.680
Negativne tečajne razlike	(41.444)	(82.938)
Dobit/gubitak od tečajnih razlika (neto tečajne razlike)	220.567	148.742

10. Ostali prihodi

O P I S	2018.	2019.
HRK	HRK	HRK
Prihodi od upravljanja potraživanjima (unutar grupe)	2.382.238	2.310.032
Ostali prihodi	4.490	1.705
Otpis obveze prema kreditoru	2.062.937	-
Prihod od dividendi	-	2.000.000
Ukupno	4.449.665	4.311.737

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

11. Opći i administrativni troškovi i usluge

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Troškovi materijala i energije /1/	27.303	29.821
Troškovi vanjskih usluga /2/	192.788	173.891
Ostali troškovi /3/	114.117	113.608
Ukupno	334.208	317.320

/1/ Troškovi materijala i energije prikazani su kako slijedi:

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Troškovi materijala i energije /i/	27.303	29.821
Ukupno	27.303	29.821

/i/ Troškovi materijala i energije odnose se na troškove uredskog materijala, troškove sitnog inventara te troškove goriva.

/2/ Troškovi vanjskih usluga prikazani su kako slijedi:

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Usluge održavanja softvera i web stranica	26.602	27.703
Usluge ugošćenja (reprezentacije)	40.945	27.446
Intelektualne usluge (troškovi odvjetnika,revizije, bilježnika)	92.182	80.426
Ostale vanjske usluge	33.059	38.316
Ukupno	192.788	173.891

/3/ Ostali troškovi prikazani su kako slijedi:

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Premije osiguranja	61.599	71.108
Bankovne usluge i troškovi platnog prometa	33.671	32.401
Ostali troškovi	18.847	10.099
Ukupno	114.117	113.608

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

12. Troškovi osoblja

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Neto plaće i naknade	544.601	587.253
Troškovi doprinosa, poreza i prikeza iz plaća	294.846	316.216
Troškovi doprinosa na plaće	138.708	141.860
Ukupno	978.155	1.045.329

Na dan 31. prosinca 2019. godine Društvo je ukupno upošljavalo 3 zaposlenika (31. prosinca 2018. godine Društvo je zapošljavalo 3 zaposlenika) što predstavlja prosječan broj zaposlenih prema broju radnih sati.

13. Troškovi vrijednosnog usklađenja

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Troškovi vrijednosnog usklađenja /i/	-	308.732
Ukupno	-	308.732

/i/ Troškovi vrijednosnog usklađenja odnose se na vrijednosno usklađenje po osnovi faktoringa u iznosu od 308.732 kuna.

14. Ostali rashodi

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Amortizacija	24.189	27.825
Članarine	31.306	21.571
Ostali rashodi	1.465	19.006
Ukupno	56.960	68.402

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

15. Porez na dobit

U prosincu 2016. godine Hrvatski Sabor izglasao je Odluku o proglašenju zakona o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dobit. Odlukom se mijenja i odredba članka 28. Zakona o porezu na dobit iz čega proizlazi da društva plaćaju porez na dobit na utvrđenu poreznu osnovicu po stopi 12% ako su u poreznom razdoblju ostvareni prihodi do 3.000.000,00 kuna ili 18% ako su u poreznom razdoblju ostvareni prihodi jednaki ili veći od 3.000.000,01 kuna. Navedena odredba stupa na snagu 01. siječnja 2017. godine.

Društvo je u poslovnoj godini 2019. ostvarilo prihode iznad 3.000.000 kuna stoga je obveznik primjene stope poreza na dobit od 18%. U nastavku je iskazan izračun poreza na dobit za tekuću i prethodnu poslovnu godinu:

POZICIJA	2018.	2019.
	HRK	HRK
Prihodi	7.809.459	7.255.589
Rashodi	(3.226.780)	(3.195.796)
Dobit tekuće godine	4.582.679	4.059.793
Ukupno uvećanja dobiti	25.789	328.795
Ukupno umanjenje dobiti	(13.102)	(2.008.139)
Preneseni porezni gubitak	-	-
Porezni gubitak za prijenos	-	-
Stopa poreza na dobit	18%	18%
Porezna obveza	827.166	428.481

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

V BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP

16. Nematerijalna imovina

O P I S	Licence i ostala prava		Ukupno HRK
	HRK	HRK	
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 1. siječanj 2018. godine	5.309		5.309
Nabavke	-		-
Amortizacija	(2.758)		(2.758)
SADAŠNJA VRIJEDNOST 31. prosinca 2018. godine			
	2.551		2.551
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 1. siječanj 2019. godine	5.309		5.309
Nabavke	-		-
Amortizacija	(3.682)		(3.682)
SADAŠNJA VRIJEDNOST 31. prosinca 2018. godine			
	1.627		1.627

17. Materijalna imovina

O P I S	Postrojenja i oprema		Ukupno HRK
	HRK	HRK	
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 1. siječanj 2018. godine	26.136		26.136
Nove nabave	113.131		113.131
Amortizacija	(38.157)		(38.157)
SADAŠNJA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2018. godine	101.110		101.110
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 1. siječanj 2019.			
Godine	139.267		139.267
Nove nabave	-		-
Amortizacija	(65.058)		(65.058)
SADAŠNJA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2018. godine	74.209		74.209

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

18. Dugotrajna finansijska imovina

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Udjeli povezna društva	22.320.689	22.320.689
Ukupno	22.320.689	22.320.689

Udjeli iskazani u Bilanci na dan 31. prosinca 2019. u iznosu od 22.320.689 kuna odnose se na udio u društvu Dok-ing razminiranje d.o.o. u kojem Društvo ima 100% vlasništvo.

19. Potraživanja od kupaca

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Potraživanja od kupaca za kamate i naknade	9.589	22.363
Ispravak vrijednosti	(6.530)	(6.530)
Ukupno	3.059	15.833

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Stanje 1.siječnja	(6.530)	(6.530)
Vrijednosna usklađenja tijekom godine	-	-
Isknjiženje/naplata	-	-
Ukupno	(6.530)	(6.530)

20. Ostala kratkotrajna potraživanja

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Kamate na pozajmice	94.660	94.660
Potraživanja od države	0	105.628
Ostala potraživanja	32.950	1.351
Ukupno	127.610	201.640

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

21. Potraživanja po faktoringu

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Potraživanja temeljem otkupa potraživanja - faktoring	25.989.026	16.451.073
Potraživanja temeljem obrnutog faktoringa	3.426.802	2.612.031
Potraživanja – faktoring koji uključuje otkup mjenice	1.516.628	6.800.000
Ukupno	30.932.456	25.863.104

22. Kratkotrajni depoziti

Kratkotrajni depoziti iskazani u Bilanci na dan 31. prosinca 2019. godine iznose 85.478 kuna te se odnose na depozite kod banaka.

23. Novac

O P I S	2018.	2019.
	HRK	HRK
Žiro račun	128.586	68.123
Devizni račun	2	2
Blagajna	217	236
Ukupno	128.805	68.361

Stanje novčanih sredstava potvrđeno je i usuglašeno sa izvodima poslovnih banaka i blagajničkim izvještajem na dan 31. prosinca 2019. godine.

24. Unaprijed plaćeni troškovi

O p i s	2018.	2019.
	HRK	HRK
Unaprijed plaćeni troškovi kamata - faktoring	45.276	15.977
Ukupno	45.276	15.977

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

25. Kapital

/i/ Upisani kapital iskazan u Bilanci na dan 31. prosinca 2019. godine u iznosu od 1.716.000 kuna (31. prosinca 2018. godine 1.716.000 kuna) predstavlja temeljnu glavnicu registriranu kod Trgovačkog suda u Zagrebu.

/ii/ Zadržana dobit iskazana je u Bilanci na dan 31. prosinca 2019. godine u iznosu od 4.355.772 kuna (31. prosinca 2018. godine zadržana dobit je iskazana u bilanci društva u iznosu od 600.259 kuna)

/iii/ Dobitak tekuće 2019. godine iskazan je u iznosu od 3.631.312 kuna (Račun dobiti i gubitka za 2019. godinu).

/iv/ Vlasnička struktura na dan 31. prosinca 2019. godine bila je sljedeća:

	% vlasništva
Janko Gogolja	47,20%
Miljenko Piršić	47,20%
Filip Emilov Ivanov	5,60%
Ukupno	100,00%

26. Dugoročne finansijske obveze

O P I S	2018.		2019.	
		HRK		HRK
Obveze za dugoročne kredite /i/		1.661.575		-
Obveze za leasing		41.959		15.860
Obveze prema povezanim poduzetnicima /ii/		8.185.000		7.000.000
Ukupno		9.888.534		7.015.860

/i/ Obveze za dugoročne kredite iskazane u Bilanci na dan 31. prosinca 2018. godine u iznosu od 1.661.575 kuna odnose se na ugovor o dugoročnom kreditu potpisani s Privrednom bankom Zagreb 2011. godine. Kredit je iskorišten za kupnju 100% udjela u društvu Dok-ing razminiranje d.o.o., Zagreb. Na dan 31. prosinac 2019. godine preostala je obveza za kratkoročni iznos kredita koji je iskazan na kratkoročnim obvezama. Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima do 31. studenog 2020. godine.

/ii/ Obveze prema povezanim poduzetnicima za zajmove iskazane u Bilanci na dan 31. prosinca 2019. godine u iznosu od 7.000.000 kuna (31. prosinca 2018. godine 8.185.000 kuna) odnose se na ugovor o zajmu s društvom Dok-ing razminiranje d.o.o.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

27. Kratkoročne finansijske obveze

O P I S	2018. HRK	2019. HRK
Obveze za kredite i zajmove od banka u tuzemstvu /i/	32.612.709	24.527.885
Obveze za zajmove od ostalih osoba /i/	207.919	188.603
Obveze za kamate	57.929	52.100
Ukupno	32.878.557	24.768.588

/i/ Obveze za kredite i pozajmice prikazane su kao slijedi:

O P I S	2018. HRK	2019. HRK
Privredna banka Zagreb d.d. – tekuće dospijeće dugoročnog kredita -investicija	1.661.576	1.848.605
Podravska banka d.d.	5.404.930	1.074.336
Banka Kovanica d.d.	5.583.506	6.514.028
Bks Banka AG	3.138.627	3.540.000
Croatia banka d.d.	7.348.091	7.142.684
Agram banka d.d.	9.451.858	880.697
Slatinska banka d.d.	-	3.500.000
Leasing kratkoročni dio	24.121	27.535
Zajmovi ostalih osoba	207.919	188.603
Ukupno	32.820.628	24.716.488

28. Ostale kratkoročne obveze

/1/ Obveze prema dobavljačima

O P I S	2018. HRK	2019. HRK
Obveze prema dobavljačima u zemlji	26.268	11.641
Ukupno	26.268	11.641

/2/ Obveze prema povezanim poduzetnicima

O P I S	2018. HRK	2019. HRK
Obveze prema poduzetnicima unutar grupe za kamate	1.946.029	1.946.029
Ukupno	1.946.029	1.946.029

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

/3/ Obveze prema zaposlenicima

O P I S	2018. HRK	2019. HRK
Obveze za neto plaće i naknade	44.363	47.057
Ukupno	44.363	47.057

/4/ Obveze za porez i doprinose prikazane su kako slijedi

O P I S	2018. HRK	2019. HRK
Obveze za PDV	279.439	138.202
Obveza poreza na dobit	727.874	65.942
Obveze za poreze iz plaće	18.067	35.489
Obveze za doprinose iz i na plaće	53.856	81.305
Ostale obveze za poreze i doprinose	7.338	8.752
Ukupno	1.086.574	329.690

/5/ Ostale kratkoročne obveze

O P I S	2018. HRK	2019. HRK
Obveze za kamate po pozajmicama	59.610	59.610
Obveze prema osiguravajućim društvima	73.506	40.033
Ostale kratkoročne obveze	15.344	23.240
Ukupno	148.460	122.883

29. Obveze po faktoring poslovima

O P I S	2018. HRK	2019. HRK
Obveze – otkup potraživanja - faktoring	910.741	3.781.113
Obveze - dobavljački faktoring	161.700	316.300
Obveze – otkup potraživanja – faktoring koji uključuje otkup mjenice	150.663	280.000
Ukupno	1.223.104	4.377.413

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

30. Odgođena plaćanja troškova i prihod budućeg razdoblja

	2018.	2019.
O P I S	HRK	HRK
Prihod budućeg razdoblja	347.895	324.672
Ukupno	347.895	324.672

31. Transakcije s povezanim stranama

Stranka je povezana sa subjektom kada direktno ili indirektno kroz jednog ili više posrednika kontrolira, kontrolirana od ili je pod zajedničkom kontrolom subjekta, ima udio u subjektu koji mu daje značajan utjecaj nad tim subjektom i ima zajedničku kontrolu nad subjektom. Ukupni iznosi transakcija s povezanim društvom Dok-ing razminiranje d.o.o., potraživanja i obveze na kraju godine i povezani rashodi i prihodi za 2018. i 2019. godinu prikazani su kako slijedi:

O P I S	2018. godina			
	Imovina HRK	Obveze HRK	Prihodi HRK	Rashodi HRK
Dok-ing razminiranje d.o.o.	27.901.804	10.546.604	2.813.802	-
Ukupno	27.901.804	10.546.604	2.813.802	-

O P I S	2019. godina			
	Imovina HRK	Obveze HRK	Prihodi HRK	Rashodi HRK
Dok-ing razminiranje d.o.o.	27.370.991	9.273.561	4.977.918	-
Ukupno	27.370.991	9.273.561	4.977.918	-

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

32. Ključno rukovodstvo

Ključno rukovodstvo uključuje dva člana Uprave. Naknade članovima ključnog rukovodstva obuhvaćaju ukupni bruto iznos njihove naknade, uključujući kratkoročne i dugoročne povlastice kao što su osnovna plaća, mirovinski doprinosi, regres i božićnice, što je prikazano u nastavku:

O P I S	2018. godina			
	Imovina HRK	Obveze HRK	Prihodi HRK	Rashodi HRK
Ključno rukovodstvo UXOR grupe d.o.o.	-	33.541	-	744.493
Ukupno	-	33.541	-	744.493

O P I S	2019. godina			
	Imovina HRK	Obveze HRK	Prihodi HRK	Rashodi HRK
Ključno rukovodstvo UXOR grupe d.o.o.	-	36.676	-	767.571
Ukupno	-	36.676	-	767.571

VI 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 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

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

modelu društva. Kompletna kreditna analiza prezentira se na Kreditnom odboru koji redovno zasjeda. 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.

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 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.

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 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.

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.

Neto knjigovodstvena vrijednost obveza Društva denominiranih u stranoj valuti na datum izješćivanja je kako slijedi:

	2018.	2019.
BANKOVNI KREDIT U EUR	HRK	HRK
Dugoročni dio kredita	1.661.575	-
Kratkoročni dio dugoročnog kredita	1.661.576	1.848.606
Ukupno	3.323.151	1.848.606

	2018.	2019.
BANKOVNI KREDIT		
VALUTNA KLAUZULA U EUR	HRK	HRK
Valutna klauzula	3.048.661	5.864.909
Ukupno	3.048.661	5.864.909

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

ii. Kamatni rizik

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.

iii. Tržišni rizik likvidnosti

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

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 finansijskih instrumenata kako bi izbjeglo raskorak u ročnosti koji bi izazvao pritisak na likvidnost.

Tablica u nastavku prikazuje ugovorna dospijeća finansijske imovine Društva iskazane u Izvještaju o finansijskom položaju na kraju svakog izvještajnog razdoblja.

31. prosinac 2019.	HRK	Neto knjigovodstvena vrijednost	Do 3 mjeseca	3-6 mjeseci	Preko 6 mjeseci
		HRK	HRK	HRK	HRK
Finansijske imovina					
Potraživanja po faktoringu	16.451.073	7.990.278	7.918.651	542.144	
Potraživanja po faktoringu otkop mjenice	6.800.000	250.000	5.407.104	1.142.896	
Potraživanja po dobavljačkom faktoringu	2.612.031	-	2.612.031	-	
UKUPNO	25.863.104	8.240.278	15.937.786	1.685.040	

d) Operativni rizik

Upravljane operativnim rizikom uključuje primjерено upravljanje rizikom prijevare, rizikom informacijskog sustava, rizicima povezanim s izdvojenim poslovima, rizikom

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2019.godine

usklađenosti i pravnim rizikom, primjerenou upravljanju 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 zaštiti 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.

VII SUDSKI SPOROVI I POTENCIJALNE OBVEZE

Društvo ima jedan aktivnih sudski spor u svojstvu tužitelja. U svojstvu tuženika nema aktivnih sudskih sporova.

VIII DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje finansijske izvještaje Društva za 2019. godinu, koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

IX ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Finansijske izvještaje sastavila je i usvojila Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 03. ožujka 2020. godine.

Potpisali u ime Uprave:

UXOR grupa d.o.o. za faktoring
Zadarska 80
10 000 Zagreb

03. ožujak 2020.

UXOR Grupa d.o.o.
Zadarska 80
10000 Zagreb
Croatia

Janko Gogolja
Predsjednik Uprave

Sandra Pezdevšek
Članica Uprave

S. Pezdevšek