

# 2020

UXOR GRUPA d.o.o. za  
faktoring  
Selska cesta 90 b  
10000 ZAGREB

[www.uxor.hr](http://www.uxor.hr)

## **UXOR Grupa d.o.o. za Faktoring**

**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.  
siječnja do 31. prosinca 2020. 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 ČLANOVIMA DRUŠTVA UXOR GRUPA D.O.O.	6
IZVJEŠTAJ O SVEOBUVATNOJ DOBITI – SD	12
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP	13
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (PK)	15
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA 31.12.2020	16
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	17

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.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. uspješno posluje na hrvatskom faktoring tržištu kao jedno od četiri samostalna faktoring društva. 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 kroz 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**  
**2020.godine**

---

U tablici dolje su prikazani volumeni transakcija UXOR Grupe d.o.o. prema vrstama proizvoda u 2019. i 2020. godini:

Vrsta proizvoda	Volumen transakcija (HRK)		(\%) promjena
	2019	2020	
Faktoring	80.165.895	80.167.381	0,19%
Eskont mjenica	10.656.037	4.619.516	-56,65%
Dobavljački faktoring	12.490.929	7.307.068	-41,50 %
<b>Ukupno</b>	<b>103.312.861</b>	<b>92.093.965</b>	<b>-10,86%</b>

Ukupan volumen transakcija u 2020. godini bio je manji za 10,86% nego u prethodnoj godini. Pad volumena transakcija u skladu je s padom hrvatskog BDP-a u 2020. godini koji je prema prvoj procjeni Državnog zavoda za statistiku bio realno manji za 8,4% u odnosu na prethodnu godinu. Ova pozitivno korelirana veza je očekivana jer sukladno Zakonu o faktoringu, potraživanja koja UXOR Grupa d.o.o. otkupljuje odnose se na fakture temeljem isporuka dobara i usluga. Ovaj rekordni pad BDP-a uzrokovani je utjecajem pandemije covida-19 i mjerama zatvaranja dijela gospodarstva kako bi se spriječilo širenje zaraze. U 2020. godini, hrvatsko gospodarstvo bilo je praktično potpuno „zatvoreno“ mjesec i pol dana na te dok je turistička sezona bila na 50% od rekordne 2019. godine.

Smanjenje volumena transakcija uzrokovano smanjenjem gospodarske aktivnosti nije negativno utjecalo na kvalitetu portfelja UXOR Grupe d.o.o. te su sva potraživanja otkupljena u 2020. godini naplaćena te nitko od klijenata nije tražio moratorij ili reprogram obveza prema UXOR Grupi d.o.o.

UXOR Grupa d.o.o. ostvarila je u 2020. godini pad ukupnih prihoda od 7,70 % te su ukupni prihodi iznosili 6,69 milijuna kuna.

Prihodi od kamata smanjili su se za 19,90% u 2020. godini i iznosili su 1,43 milijuna kuna. Prihodi od naknada i provizija smanjili su se za 20,06% u 2020. godini i iznosili su 804 tisuća kuna. Ostali poslovni prihodi ostali su podjednaki u 2020. godini i iznosili su 4,45 milijuna kuna. Pad prihoda od kamata, naknada i provizija u 2020. godini primarno je rezultat manjeg volumena transakcija dodatno potenciran s intenziviranjem konkurenkcije i pritiskom na izlazne cijene. S obzirom da je gospodarska kriza izazvana pandemijom covida-19 specifična po tome da je izazvala simetričan šok u gospodarstvu te uzrokovala pad ponude i pad potražnje. Efekt na faktoring industriju, i time na UXOR Grupu d.o.o., je da iako je uslijed gospodarske krize i neizvjesnosti efekata pandemije gospodarska aktivnost umanjenja te je na tržištu manje kvalitetnih potraživanja kakva otkupljuje UXOR Grupa d.o.o., također je manja ukupna potražnja za otkupom potraživanja svih pružatelja faktoring usluga ali ujedno i povećana potražnja za najkvalitetnijim potraživanjima što je uzrokovalo gore opisani pritisak na izlazne cijene.

Rashodi od kamata smanjili su se za 36,24% u 2020. godini i iznosili su 730 tisuća kuna. Rashodi od naknada i provizija smanjili su se za 24,72% u 2020. godini i iznosili su 233 tisuća kuna. Rashodi od kamata, naknada i provizija smanjili su se u 2020. godini uslijed manjeg volumena transakcija te smanjenja ulaznih cijena od izvora financiranja koji su rezultat bolje

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

finansijske pozicije UXOR Grupe d.o.o., kvalitetnog portfelja te aktivnog upravljanja pasivom.

Ostali poslovni rashodi smanjili su se za 24,27% u 2020. godini i iznosili su 1,31 milijuna kuna. Ostali poslovni rashodi smanjili su se primarno radi manjih općih i administrativnih troškova te izostanka razloga za vrijednosnim usklađenjima što je rezultat aktivnog upravljanja portfeljem i rigoroznim kreditnim politikama i procedurama.

Dobit prije poreza na dobit povećala se za 8,76% u 2020. godini i iznosila je 4,41 milijuna kuna. Povećanju dobiti usprkos manjem volumenu transakcija i nižim izlaznim cijenama doprinijela je veća marža u faktoring poslovima te kvalitetno upravljanje portfeljem.

Aktiva društva se u 2020. godini smanjila za 21,18% i iznosila je 38,3 milijuna kuna. Smanjenje aktive je u cijelosti rezultat smanjenja portfelja od 39,10% na kraju 2020. godine koji je rezultat manjeg volumena transakcija te prijevremene naplate dijela portfelja koji se odnosi na potraživanja od države.

Kratkoročne obveze smanjile su se za 43,20% u 2020. godini i iznosile su 17,95 milijuna kuna što je u skladu s prethodno opisanim smanjenjem portfelja. Dugoročne obveze su se smanjile za 7,35% u 2020. godini i iznosile su 6,5 milijuna kuna što je rezultat strategije maksimalnog razduživanja društva.

Kapital UXOR Grupe d.o.o. porastao je 42,18% u 2020. godini i iznosio je 13,79 milijuna kuna uključujući temeljni kapital društva od 1,72 milijuna kuna. Ova razina kapitala značajno je veća od minimalnog kapitala društva od 1 milijun kuna propisanog Zakonom o faktoringu.

Sastavni dio godišnjih finansijskih izvješća društva za 2020. 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**

Ukupan volumen transakcija u 2020. godini bio je manji za 10,86% nego u prethodnoj godini te je ukupan portfelj na kraju 2020. godine bio 39,10% manji. Djelomičan uzrok ovom padu je manji volumen transakcija a djelomičan je prijevremena naplata otkupljenih potraživanja dijela portfelja koji se odnosi na potraživanja od države.

Usprkos gospodarskoj krizi i rekordnom padu hrvatskog BDP-a, smanjenom volumenu transakcija i portfelja, UXOR Grupa d.o.o. je povećala profitabilnost, nastavila agresivno razduživanje, povećala kapital i naplatila 100% otkupljenih potraživanja.

Planirani rast hrvatskog BDP-a za 2021. godinu od oko 5% vrlo je neizvjestan s obzirom na treći val pandemije u Hrvatskoj, okolnim zemljama te zemljama od kuda tradicionalno dolaze turisti u Hrvatsku te značajno niže procijepjenosti stanovništva u svim tim

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

područjima. Za očekivati da će 2021. godina biti usporediva s 2020. godinom te će fokus UXOR Grupe d.o.o. biti očuvati kvalitetu portfelja, kvalitetu naplate i profitabilnost bez fokusa na rast volumena.

UXOR Grupa d.o.o. nastaviti će ojačavati sustav samostalne procjene rizika uključujući procedure i prakse oko problematike Sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma jer tijekom prolongiranih gospodarskih kriza se ovaj rizik također povećava.

UXOR Grupa d.o.o. nastaviti će aktivno komunicirati s izvorima kapitala kako bi nastavila trend povećanja profitabilnosti faktoring poslovanja te aktivno tražiti nove izvore kapitala kako bi omogućila financiranje rasta i razvoja po stabilizaciji ekonomске krize izazvane pandemijom covid-19.

UXOR Grupa d.o.o. stalno razmatra i razvija nove kanale prodaje kao i nove proizvode.

#### **Podružnice**

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

#### **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 2020. godinu za vanjskog revizora imenovana je Russell Bedford Croatia – Revizija d.o.o., dok su usluge interne revizije ugovorene sa društvom FORIS Savjetovanje d.o.o.

Potpisali u ime Uprave:

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring  
Selska cesta 90 b  
10 000 Zagreb

Janko Gogolja  
Predsjednik Uprave

**UXOR Grupa d.o.o.**  
Selska cesta 90b  
10000 Zagreb  
Croatia

  
Sandra Pezdevšek  
Članica Uprave



**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca  
2020.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 3 i odobreno od strane Uprave Društva 18. ožujka 2021. godine te potpisano u skladu s tim.

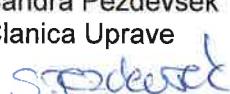
Potpisali u ime Uprave:

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring  
Selska cesta 90 b  
10 000 Zagreb

18. ožujak 2021.

**UXOR Grupa d.o.o.**  
Selska cesta 90b  
10000 Zagreb  
Croatia

Janko Gogolja  
Predsjednik Uprave

  
Sandra Pezdevšek  
Članica Uprave  




## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA ČLANOVIMA DRUŠTVA UXOR GRUPA D.O.O.

### 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 2020. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanim tokovima za 2020. 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 2020. godine te njegovu finansijsku uspješnost i njegove novčane tokove za 2020. 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 *odjeljku 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 revizijska 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 i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih 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.



## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA ČLANOVIMA DRUŠTVA UXOR GRUPA D.O.O. (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Naši postupci tijekom revizije
<i>Evidentiranje prihoda i rashoda od kamata te potraživanja po faktoring poslovima</i>	
<p>U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2020. godine, Društvo iskazuje prihode od kamata iz faktoring poslova u iznosu od 1.432.756 kuna te rashode od kamata u iznosu od 730.532 kune.</p> <p>U izvještaju o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine, Društvo ima iskazana potraživanja po poslovima faktoringa, obrnutog faktoringa i faktoringa koji uključuje otkup mjenice u iznosu od 15.751.510 kuna.</p>	<p>Pozornost Revizora bila je usmjerena na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>Provjeru sklopljenih ugovora o faktoring poslovima sa svim bitnim odrednicama ugovora (rok dospijeća i kamatna stopa).</li> </ul>

### 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 zahtijeva da izvjestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvjestiti.

### Odgovornosti 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.



**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA ČLANOVIMA DRUŠTVA UXOR GRUPA D.O.O. (nastavak)**  
**Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje finansijske izvještaje (nastavak)**

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 očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomski 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 procjenujemo 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 zaobilježenje 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.
- Ocjenujemo 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



**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA ČLANOVIMA DRUŠTVA UXOR GRUPA D.O.O. (nastavak)**  
**Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja (nastavak)**

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.

- Ocjenujemo cjelokupnu 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 internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

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

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**

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

1. Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 30. rujna 2020. godine da obavimo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja društva UXOR Grupa d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.
2. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije konsolidiranih i odvojenih godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2016. godinu do revizije godišnjih finansijskih izvještaja za 2020. godinu što ukupno iznosi pet godina.



**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA ČLANOVIMA DRUŠTVA UXOR GRUPA D.O.O. (nastavak)**

**Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima**

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

3. Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja unutar podnaslova Izvješće o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja nemamo nešto za izvjestiti u vezi s točkom (c) članka 10. Uredbe (EU) br. 537/2014.
4. Našom zakonskom revizijom godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2020. godinu sposobni smo otkriti nepravilnosti, uključujući i prijevaru sukladno Odjeljku 225, Reagiranje na nepoštivanje zakona i regulativa IESBA Kodeksa koji od nas zahtijeva da pri obavljanju revizijskog angažmana sagledamo je li Društvo poštivalo zakone i regulative za koje je opće priznato da imaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njihovim godišnjim finansijskim izvještajima, kao i druge zakone i regulative koji nemaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njegovim godišnjim finansijskim izvještajima, ali poštivanje kojih može biti ključno za operativne aspekte poslovanja Društva, njegovu sposobnost da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem ili da izbjegne značajne kazne. Osim u slučaju kada najdemo na, ili saznamo za, nepoštivanje nekog od prethodno navedenih zakona ili regulativa koje je očigledno beznačajno, prema našoj prosudbi njegovog sadržaja i njegovog utjecaja, finansijskog ili drugačijeg, za Društvo, njegove dionike i širu javnost, dužni smo o tome obavijestiti Društvo i tražiti da istraži taj slučaj i poduzme primjerene mjere za rješavanje nepravilnosti te za sprečavanje ponovnog pojavljivanja tih nepravilnosti u budućnosti. Ako Društvo sa stanjem na datum revidirane bilance ne ispravi nepravilnosti temeljem kojih su nastali pogrešni prikazi u revidiranim godišnjim finansijskim izvještajima koji su kumulativno jednaki ili veći od iznosa značajnosti za finansijske izvještaje kao cjelinu od nas se zahtijeva da modificiramo naše mišljenje u izvješću neovisnog revizora.
5. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
6. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2020. godinu i datuma ovog izvješća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom finansijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za finansijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.



**Russell Bedford**  
taking you further

Member of Russell Bedford International

Russell Bedford Croatia  
revizija d.o.o.  
Selska cesta 90b/2.kat  
10000 Zagreb - Hrvatska / Croatia  
OIB: 64094041583  
IBAN: HR2823600001102416797  
T: +385 1 4107 118  
F: +385 1 3758 211  
E: info@russellbedford.hr  
www.russellbedford.hr

**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA ČLANOVIMA DRUŠTVA UXOR GRUPA D.O.O. (nastavak)**  
**Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima**

1. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u priloženom izvješću poslovodstva Društva za 2020. godinu usklađene su s priloženim godišnjim financijskim izvještajima Društva za 2020. godinu.
2. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženi godišnji financijski izvještaji Društva za 2020. godinu sastavljeni su u skladu s propisanim oblikom temeljem Pravilnika o financijskim i dodatnim izvještajima te kontnom planu faktoring društava (NN, br. 41/16, 61/16 i 132/17).
3. Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovali 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 2020. 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 2020. 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.

Zagreb, 19. ožujka 2021.

**Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o.**

Selska cesta 90b

10 000 Zagreb

Paško Anić-Antić  
Hrvatski ovlašteni revizor

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

Paško Anić-Antić  
Direktor

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI – SD**

**Razdoblje: 01.01-31.12.2020**

		2019.	2020.
		HRK	HRK
Prihodi od kamata	4.,5.	1.788.767	1.432.756
Rashodi od kamata	6.	<u>(1.145.832)</u>	<u>(730.532)</u>
<b>Dobit/gubitak od kamata</b>		<b>642.935</b>	<b>702.224</b>
Prihodi od naknada i provizija	7.	1.006.344	804.435
Rashodi od naknada i provizija	8.	<u>(310.180)</u>	<u>(233.499)</u>
<b>Dobit/gubitak od naknada i provizija</b>		<b>696.164</b>	<b>570.936</b>
Dobit od tečajnih razlika (neto tečajne razlike)	9.	148.741	378.967
Ostali prihodi	10.	<u>4.311.737</u>	<u>4.080.845</u>
<b>Ukupno ostali poslovni prihodi</b>		<b>4.460.478</b>	<b>4.459.812</b>
Opći i administrativni troškovi	11.	(317.320)	(260.621)
Troškovi osoblja	12.	<u>(1.045.330)</u>	<u>(1.040.135)</u>
Troškovi vrijednosnog usklađenja	13.	<u>(308.732)</u>	28.439
Ostali rashodi	14.	<u>(68.402)</u>	<u>(45.198)</u>
<b>Ukupno ostali rashodi</b>		<b>(1.739.784)</b>	<b>(1.317.515)</b>
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>15.</b>	<b>7.255.589</b>	<b>6.697.003</b>
<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>15.</b>	<b>(3.195.796)</b>	<b>(2.281.545)</b>
<b>Dobit / (gubitak) prije oporezivanja</b>		<b>4.059.793</b>	<b>4.415.458</b>
Porez na dobit	15.	<u>428.481</u>	<u>322.544</u>
<b>DOBIT TEKUĆE GODINE</b>		<b>3.631.312</b>	<b>4.092.914</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		—	—
<b>UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT</b>		<b>3.631.312</b>	<b>4.092.914</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP**

**Na dan: 31.12.2020**

<b>IMOVINA</b>		<b>2019.</b>	<b>2020.</b>
		HRK	HRK
<b>Dugotrajna imovina</b>			
Nematerijalna imovina		1.627	739
Materijalna imovina	16.	74.209	56.671
Finansijska imovina –udjeli u povezanim društvima	17.	<u>22.320.689</u>	<u>22.320.689</u>
<b>Ukupno dugotrajna imovina</b>		<b>22.396.525</b>	<b>22.378.099</b>
<b>Kratkotrajna imovina</b>			
Potraživanja – kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa (kupci)	18.	15.832	8.409
Ostala potraživanja	19.	201.640	150.002
Kratkotrajni depoziti	20.	85.478	-
Potraživanja po faktoringu	20.	25.863.104	15.751.510
Novac u blagajni i banci	22.	<u>68.361</u>	<u>50.491</u>
<b>Ukupno kratkotrajna imovina</b>		<b>26.234.415</b>	<b>15.960.412</b>
<b>Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi</b>	23.	<u>15.977</u>	<u>5.811</u>
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>48.646.917</b>	<b>38.344.322</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP**  
**(nastavak)**

**Na dan: 31.12.2020**

**KAPITAL I OBVEZE**

<b>Kapital</b>		<b>2019.</b>	<b>2020.</b>
Upisani kapital	24.	1.716.000	1.716.000
Zadržana dobit (Preneseni gubitak)		4.355.722	7.987.083
Dobit/(Gubitak) tekuće godine		<u>3.631.312</u>	<u>4.092.914</u>
<b>Ukupno kapital</b>		<b>9.703.084</b>	<b>13.795.997</b>
<b>Dugoročne obveze</b>			
Obveze za kredite i zajmove	25.	<u>7.015.860</u>	<u>6.500.000</u>
<b>Ukupno dugoročne obveze</b>		<b>7.015.860</b>	<b>6.500.000</b>
<b>Kratkoročne obveze</b>			
Obveze po kreditima i kamatama prema bankama i finansijskim institucijama	26.	24.579.985	11.597.473
Obveze za zajmove	26.	188.603	54.241
Ostale kratkoročne obveze	27.	2.457.300	1.359.499
Obveze po faktoring poslovima	28.	<u>4.377.413</u>	<u>4.940.645</u>
<b>Ukupno kratkoročne obveze</b>		<b>31.603.301</b>	<b>17.951.858</b>
<b>Odgodjena plaćanja troškova i prihod budućih razdoblja</b>	29.	<u>324.672</u>	<u>96.467</u>
<b>UKUPNO KAPITAL I OBVEZE</b>		<b>48.646.917</b>	<b>38.344.322</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (PK)**

**Na dan: 31.12.2020**

	<b>Temeljni kapital</b>  HRK	<b>Revalorizacijske rezerve</b>  HRK	<b>Zadržana dobit/ preneseni gubitak</b>  HRK	<b>Gubitak/dobit tekuće godine</b>  HRK	<b>Ukupno</b>  HRK
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>1.716.000</b>		- (600.259)	3.755.513	<b>6.071.772</b>
Raspored dobitka / gubitka	-		- 3.755.513	(3.755.513)	-
Usklađenje	-		-	-	-
Dobit za godinu	-		-	3.631.311	3.631.311
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>1.716.000</b>		- 4.355.772	<b>3.631.311</b>	<b>9.703.083</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>1.716.000</b>		- 4.355.772	<b>3.631.311</b>	<b>9.703.803</b>
Raspored dobitka/ gubitka	-		- 3.631.311	(3.631.311)	-
Usklađenje	-		-	-	-
Dobit za godinu	-		-	4.092.914	4.092.914
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>1.716.000</b>		- 7.987.083	<b>4.092.914</b>	<b>13.795.997</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**  
**31.12.2020**

	2019.	2020.
	HRK	HRK
<b><u>Novčani tijekovi iz poslovnih aktivnosti</u></b>		
Dobit /gubitak prije poreza na dobit usklađen za:	4.059.793	4.415.458
Porez na dobit	(428.481)	(322.544)
Amortizacija tekuće godine	27.825	24.252
Ostali troškovi vrijednosnog usklađenja i sl.otpisi	308.732	(28.439)
Rezerviranja	-	-
Prihodi od kamata	(1.788.767)	(1.432.755)
Rashodi od kamata	1.145.833	730.531
<b><u>Novčani tijekovi iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu</u></b>	<b>3.324.934</b>	<b>3.386.502</b>
Povećanje/ smanjenje potraživanja po poslovima faktoringa	(4.760.620)	10.083.155
Smanjenje/ povećanje ostalih potraživanja	(146.734)	158.411
Povećanje/ smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	29.299	10.167
Povećanje/ smanjenje obveza po faktoring poslovima	(3.154.309)	(63.232)
Povećanje/ smanjenje ostalih obveza	23.913	(1.097.802)
Smanjenje/ povećanje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućih razdoblja	(23.223)	228.205
Primici od kamata	1.760.299	1.424.347
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	-	(1.363)
Plaćeni porez na dobit	(767.560)	(389.772)
<b><u>Novčani tijekovi iz promjena u obrtnom kapitalu</u></b>	<b>(8.743.096)</b>	<b>10.978.580</b>
<b><u>Neto novčani tijekovi od poslovnih aktivnosti</u></b>	<b>12.068.030</b>	<b>14.365.081</b>
<b><u>Novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti</u></b>		
Povećanje/ smanjenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	(-)	(-)
Povećanje/ smanjenje finansijske imovine	-	-
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	-	-
<b><u>Neto novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti</u></b>	<b>(-)</b>	<b>(-)</b>
<b><u>Novčani tijekovi iz finansijskih aktivnosti</u></b>		
Uplate vlasnika		
Izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividend)		
Plaćene kamate	(1.133.539)	(750.217)
Povećanje/ smanjenje obveza za kredite i zajmove dugoročne	(2.872.674)	(515.860)
Povećanje/ smanjenje obveza za kredite i zajmove kratkoročne	(8.122.262)	(13.116.874)
<b><u>Neto novčani tijekovi iz finansijskih aktivnosti</u></b>	<b>(12.128.475)</b>	<b>(14.382.950)</b>
<b><u>Neto povećanje ili smanjenje novčanih tokova</u></b>	<b>(60.444)</b>	<b>(17.869)</b>
<b><u>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</u></b>	<b>128.805</b>	<b>68.361</b>
<b><u>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja</u></b>	<b>68.361</b>	<b>50.492</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.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 2020. godine iznosi 1.716.000 kuna (31. prosinca 2019. 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 2020. godine Društvo je zapošljavalo tri djelatnika (2019. godine tri zaposlena djelatnika).

#### 1.2. Tijela Društva

##### Uprava Društva na dan 31. prosinac 2020. godine:

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

##### Nadzorni odbor na 31. prosinac 2020. 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**  
**2020.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**  
**2020.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 ekonomске 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 2020. godine tečaj za 1 EUR bio je 7,568069 kuna (31. prosinca 2019. godine 1 EUR bio je 7,442580 kuna).

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.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 poslovog 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 utežljuje 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.

### **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.

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

### **3.12. Potencijalne obveze**

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

### **3.13. Finansijski instrumenti**

Finansijska imovina i finansijske obveze priznaju se u bilanci kad Društvo postane strana ugovornih odredbi finansijskog instrumenta. Zajmovi, potraživanja i finansijske obveze po amortiziranom trošku priznaju 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**

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*
- b) *Tečajni rizik*
- c) *Kamatni rizik*
- d) *Rizik likvidnosti*
- e) *Rizik Portfelja*
- f) *Transakcijski rizik*
- g) *Tržišni rizik*

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**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 konkurenjom, kvalitete klijenata, upravljačke strukture te povezanosti društva i osoba s drugim poslovnim subjektima i osobama.

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.

**b) Tečajni rizik**

Tečajni 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. Društvo smatra da je tečajni rizik nizak.

**c) Kamatni rizik**

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 faktoring 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.

**d) Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik da društvo neće moći ispunjavati obveze preuzete finansijskim instrumentima. Društvo je samostalno faktoring društvo koje nije povezano niti sa jednom finansijskom institucijom te ovisi o izvorima financiranja za ispunjavanje obveza prema

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

klijentima od kojih otkupljuje finansijske instrumente te ovisi o naplati finansijskih instrumenata 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 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.

**e) Rizik portfelja**

Rizik portfelja odnosi se na kumulativni efekt svih rizika na ukupan portfelj finansijskih instrumenata društva.

Upravljanje rizikom portfelja sastoji se od aktivnosti vezanih za razumijevanje portfelja faktoring 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 prethodno opisani valutni i kamatni rizik te efekt na portfelj.

**f) Transakcijski rizik**

Transakcijski rizik u poslovima faktoringa je vezan na poteškoće pri provedbi transakcije te procesa redovite ili prisilne naplate. Društvo upravlja transakcijskim rizikom višestrukim formalnim kontrolama da li je sva ugovorena i prikupljena dokumentacija predmetnog posla u skladu s odobrenjem Kreditnog odbora. Transakcijski rizici koje društvo kontrolira, ali nije ograničeno na iste, su:

- vjerodostojnost potraživanja koje je predmet otkupa;
- vjerodostojnost potpisa i potpisnika ugovorne dokumentacije;
- vjerodostojnost instrumenata osiguranja;
- provjera da netko od sudionika nije u blokadi ili predstečajnom ili stečajnom postupku gdje nije dozvoljeno ustupanje potraživanja.

**g) 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 faktoring društava. Društvo je samostalno faktoring 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

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

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.

Sukladno Zakonu o faktoringu UXOR Grupa d.o.o. ima razvijen vlastiti sustav upravljanja rizicima kroz koji prikuplja i analizira svu potrebnu dokumentaciju za donošenje odluka o pojedinim faktoring poslovima. HANFA je na sjednici Upravnog vijeća održanoj 20. rujna 2018. godine donijela je 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.

### **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 otpremnине 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**  
**2020.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  
2020.godine**

---

**IV BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUVATNOJ DOBITI - SD**

**4. Prihodi od kamata po osnovi faktoringa**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Prihodi od kamata faktoring	1.364.141	1.008.804
Prihodi od kamata obrnuti faktoring	257.260	152.655
Prihodi od kamata eskont	133.789	237.218
<b>Ukupno</b>	<b>1.755.190</b>	<b>1.398.677</b>

**5. Ostali prihodi od kamata**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Prihodi od kamata a vista	37	58
Prihodi od zateznih kamata	33.540	34.021
<b>Ukupno</b>	<b>33.577</b>	<b>34.079</b>

**6. Rashodi od kamata**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Kamata na kredite /i/	1.110.849	697.528
Ostale kamate /ii/	34.983	33.004
<b>Ukupno</b>	<b>1.145.832</b>	<b>730.532</b>

/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 te zateznih kamata.

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**7. Prihodi od naknada i provizija**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Prihodi od naknada faktoring	765.972	616.005
Prihodi od naknada obrnuti faktoring	89.806	57.639
Prihodi od naknada eskont	59.066	29.791
Ostali prihodi od naknada	91.500	101.000
<b>Ukupno</b>	<b>1.006.344</b>	<b>804.435</b>

**8. Rashodi od naknada i provizija**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Rashodi od naknada - faktoring	232.327	196.415
Rashodi od naknada – eskont	14.410	12.709
Rashodi od naknada – obrnuti faktoring	63.443	24.375
<b>Ukupno</b>	<b>310.180</b>	<b>233.499</b>

**9. Tečajne razlike**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Pozitivne tečajne razlike	231.680	555.617
Negativne tečajne razlike	(82.939)	(176.650)
<b>Dobit od tečajnih razlika (neto tečajne razlike)</b>	<b>148.741</b>	<b>378.967</b>

**10. Ostali prihodi**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Prihodi od upravljanja potraživanjima (unutar grupe)	2.310.032	2.345.785
Prihod od dividendi	2.000.000	1.711.000
Ostali prihodi	1.705	24.060
<b>Ukupno</b>	<b>4.311.737</b>	<b>4.080.845</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca  
 2020.godine**

---

**11. Opći i administrativni troškovi i usluge**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Troškovi materijala i energije /1/	29.821	27.790
Troškovi vanjskih usluga /2/	173.891	182.049
Ostali troškovi /3/	113.608	50.782
<b>Ukupno</b>	<b>317.320</b>	<b>260.621</b>

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

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Uredski materijal i materijal za održavanje	11.314	15.633
Troškovi goriva	7.173	6.954
Ostali troškovi	11.334	5.203
<b>Ukupno</b>	<b>29.821</b>	<b>27.790</b>

/2/ Troškovi vanjskih usluga prikazani su kako slijedi:

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Usluge održavanja softvera i web stranica	27.703	26.873
Usluge ugošćenja (reprezentacije)	27.446	18.270
Intelektualne usluge (troškovi odvjetnika, revizije, bilježnika)	80.426	100.092
Ostale vanjske usluge	38.316	36.814
<b>Ukupno</b>	<b>173.891</b>	<b>182.049</b>

/3/ Ostali troškovi prikazani su kako slijedi:

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Premije osiguranja	71.108	15.102
Bankovne usluge i troškovi platnog prometa	32.402	35.679
Ostali troškovi	10.098	1
<b>Ukupno</b>	<b>113.608</b>	<b>50.782</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca  
2020.godine**

---

**12. Troškovi osoblja**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Neto plaće i naknade	587.254	599.651
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	316.216	302.230
Troškovi doprinosa na plaće	141.860	138.254
<b>Ukupno</b>	<b>1.045.330</b>	<b>1.040.135</b>

Na dan 31. prosinca 2020. godine Društvo je ukupno upošljavalo 3 zaposlenika (31. prosinca 2019. godine Društvo je zapošljavalo 3 zaposlenika) što predstavlja prosječan broj zaposlenih prema broju radnih sati.

**13. Troškovi vrijednosnog usklađenja**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Troškovi vrijednosnog usklađenja /i/	308.732	1.021
Prihod od naplate vrijednosnog usklađenja /ii/	-	(29.460)
<b>Ukupno neto efekt</b>	<b>308.732</b>	<b>(28.439)</b>

/i/ Troškovi vrijednosnog usklađenja odnose se na vrijednosno usklađenje po osnovi kamata i naknada u iznosu od 1.021 kn (po osnovi faktoringa troškovi vrijednosnog usklađenja iznose 308.732 kuna u 2019 godini).

/ii/ Prihod od naplate vrijednosnog usklađenja odnosi se na naplatu prethodno vrijednosno usklađenih potraživanja po poslovima faktoringa u iznosu od 29.460 kuna.

**14. Ostali rashodi**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Amortizacija	27.825	24.252
Troškovi darovanja	4.543	10.540
Članarine	14.650	4.936
Ostali rashodi	21.384	5.450
<b>Ukupno</b>	<b>68.402</b>	<b>45.198</b>

Iznos vrijednosnog usklađenja od 28.439 kn odnosi se na razliku između vrijednosnog usklađenja u 2020. godini i priznatih prihoda od naplaćenih prethodno vrijednosno usklađenih potraživanja.

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.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 kunu. Navedena odredba stupa na snagu 01. siječnja 2017. godine.

U prosincu 2019. 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. iz čega proizlazi da društva plaćaju porez na dobit na utvrđenu poreznu osnovicu po stopi od 12 % ako su u poreznom razdoblju ostvareni prihodi do 7.500.000,00 kuna ili 18% ako su u poreznom razdoblju ostvareni prihodi veći od 7.500.000,01 kunu. Navedena odredba stupa na snagu 01. siječnja 2020. godine.

Društvo je u 2020 poslovnoj godini ostvarilo prihode ispod 7.500.000 kuna stoga je obveznik primjene stope poreza na dobit od 12%. U nastavku je iskazan izračun poreza na dobit za tekuću i prethodnu poslovnu godinu:

POZICIJA	2019.	2020.
	HRK	HRK
Prihodi	7.338.527	6.697.003
Rashodi	(3.278.735)	(2.281.545)
Dobit tekuće godine	4.059.793	4.415.458
<b>Ukupno uvećanja dobiti</b>	<b>328.796</b>	<b>19.338</b>
<b>Ukupno umanjenje dobiti</b>	<b>(2.008.139)</b>	<b>(1.746.928)</b>
<b>Preneseni porezni gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Porezni gubitak za prijenos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Stopa poreza na dobit	18%	12%
<b>Porezna obveza</b>	<b>428.481</b>	<b>322.544</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**V      BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP**

**16. Materijalna imovina**

<b>O P I S</b>	<b>Alati, inventar i transportna sredstva</b>		<b>Ukupno</b>
	<b>HRK</b>	<b>HRK</b>	
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>			
<b>Stanje 1. siječanj 2019. godine</b>	<b>139.267</b>		<b>139.267</b>
Nove nabave			
<b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>139.267</b>		<b>139.267</b>
Nove nabave	5.826		5.826
Smanjenje, prodaja, rashod	-		-
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>145.093</b>		<b>145.093</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>			
<b>Stanje 1. siječanj 2019. godine</b>	<b>38.157</b>		<b>38.157</b>
Amortizacija	26.900		26.900
Smanjenje, prodaja, rashod	-		-
<b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>65.058</b>		<b>65.058</b>
Amortizacija	23.364		23.364
Smanjenje, prodaja, rashod	-		-
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>88.422</b>		<b>88.422</b>
<b>SADAŠNJA VRIJEDNOST</b>			
<b>Stanje 1. siječanj 2019. godine</b>	<b>101.110</b>		<b>101.110</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>74.209</b>		<b>74.209</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>56.671</b>		<b>56.671</b>

**17. Dugotrajna finansijska imovina**

<b>O P I S</b>	<b>2019.</b>	<b>2020.</b>
	<b>HRK</b>	<b>HRK</b>
<b>Udjeli povezna društva</b>	22.320.689	22.320.689
<b>Ukupno</b>	<b>22.320.689</b>	<b>22.320.689</b>

Udjeli iskazani u bilanci na dan 31. prosinca 2020. 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.

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca  
2020.godine**

---

**18. Potraživanja od kupaca**

O P I S	2019. HRK	2020. HRK
Potraživanja od kupaca za kamate i naknade	22.362	14.939
Ispravak vrijednosti	(6.530)	(6.530)
<b>Ukupno</b>	<b>15.832</b>	<b>8.409</b>

O P I S	2019. HRK	2020. HRK
Stanje 1.siječnja	(6.530)	(6.530)
Vrijednosna usklađenja tijekom godine	-	-
Isknjiženje/naplata	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>(6.530)</b>	<b>(6.530)</b>

**19. Ostala kratkotrajna potraživanja**

O P I S	2019. HRK	2020. HRK
Kamate na pozajmice	94.661	94.661
Potraživanja od države	105.628	53.366
Ostala potraživanja	1.351	1.975
<b>Ukupno</b>	<b>201.640</b>	<b>150.002</b>

**20. Potraživanja po faktoringu**

O P I S	2019. HRK	2020. HRK
Potraživanja temeljem otkupa potraživanja - faktoring	16.451.073	13.333.759
Potraživanja temeljem obrnutog faktoringa	2.612.031	678.751
Potraživanja – faktoring koji uključuje otkup mjenice	6.800.000	1.739.000
<b>Ukupno</b>	<b>25.863.104</b>	<b>15.751.510</b>

**21. Kratkotrajni depoziti**

Kratkotrajnih depozita u 2020. godini nema ( u 2019 godini iznose 85.478 kuna te se odnose na depozite prema bankama).

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**22. Novac**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Žiro račun	68.123	50.169
Devizni račun	236	87
Blagajna	2	235
<b>Ukupno</b>	<b>68.361</b>	<b>50.491</b>

Stanje novčanih sredstava potvrđeno je i usuglašeno sa izvodima poslovnih banaka i blagajničkim izvještajem na dan 31. prosinca 2020. godine.

**23. Unaprijed plaćeni troškovi**

O p i s	2019.	2020.
	HRK	HRK
Unaprijed plaćeni troškovi kamata - faktoring	15.977	5.811
<b>Ukupno</b>	<b>15.977</b>	<b>5.811</b>

**24. Kapital**

- /i/ Upisani kapital iskazan u bilanci na dan 31. prosinca 2020. godine u iznosu od 1.716.000 kuna (31. prosinca 2019. godine 1.716.000 kuna) predstavlja temeljnu glavnici registriranu kod Trgovačkog suda u Zagrebu.
- /ii/ Zadržana dobit iskazana je u bilanci na dan 31. prosinca 2020. godine u iznosu od 7.987.083,24 kuna (31. prosinca 209. godine zadržana dobit je iskazana u bilanci društva u iznosu od 4.355.722 kuna )
- /iii/ Dobitak tekuće 2020. godine iskazan je u iznosu od 4.092.914 kuna (Račun dobiti i gubitka za 2020. godinu).

/iv/ Vlasnička struktura na dan 31. prosinca 2020. godine bila je sljedeća:

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

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca  
 2020.godine**

---

**25. Dugoročne finansijske obveze**

O P I S	2019. HRK	2020. HRK
Obveze za dugoročne kredite	-	-
Obveze za leasing	15.860	-
Obveze prema povezanim poduzetnicima /i/	7.000.000	6.500.000
<b>Ukupno</b>	<b>7.015.860</b>	<b>6.500.000</b>

/i/ Obveze prema povezanim poduzetnicima za zajmove iskazane u bilanci na dan 31. prosinca 2020. godine u iznosu od 6.500.000 kuna (31. prosinca 2019. godine 7.000.000 kuna) odnose se na ugovor o zajmu s društvom Dok-ing razminiranje d.o.o.

**26. Kratkoročne finansijske obveze**

O P I S	2019. HRK	2020. HRK
Obveze za kredite i zajmove od banka u tuzemstvu	24.527.885	11.555.329
Obveze za zajmove od ostalih osoba	188.603	54.241
Obveze za kamate	52.100	42.144
<b>Ukupno</b>	<b>24.768.588</b>	<b>11.651.714</b>

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

O P I S	2019. HRK	2020. HRK
Privredna banka Zagreb d.d. – tekuće dospijeće dugoročnog kredita -investicija	1.848.605	-
Podravska banka d.d.	1.074.336	-
Banka Kovanica d.d.	6.514.029	7.660.247
Bks Banka AG	3.540.000	1.418.771
Croatia banka d.d.	7.142.684	2.458.904
Agram banka d.d.	880.697	-
Slatinska banka d.d.	3.500.000	-
Leasing kratkoročni dio	27.535	17.407
Zajmovi ostalih osoba	188.603	54.241
<b>Ukupno</b>	<b>24.716.489</b>	<b>11.609.570</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**27. Kratkoročne obveze**

**/1/ Obveze prema dobavljačima**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Obveze prema dobavljačima u zemlji	11.641	31.465
<b>Ukupno</b>	<b>11.641</b>	<b>31.465</b>

**/2/ Obveze prema povezanim poduzetnicima**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Obveze prema poduzetnicima unutar grupe za kamate	1.946.029	937.645
<b>Ukupno</b>	<b>1.946.029</b>	<b>937.645</b>

**/3/ Obveze prema zaposlenicima**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Obveze za neto plaće i naknade	47.057	50.003
<b>Ukupno</b>	<b>47.057</b>	<b>50.003</b>

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

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Obveze za PDV	138.202	153.095
Obveza poreza na dobit/predujma pnd	65.943	28.622
Obveze za poreze iz plaće	35.489	20.706
Obveze za doprinose iz i na plaće	81.306	54.283
Ostale obveze za poreze i doprinose	8.752	10.120
<b>Ukupno</b>	<b>329.692</b>	<b>266.826</b>

**/5/ Ostale kratkoročne obveze**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Obveze za kamate po pozajmicama	59.610	59.610
Obveze prema osiguravajućim društvima	40.033	-
Ostale kratkoročne obveze	20.306	13.950
<b>Ukupno</b>	<b>119.949</b>	<b>73.560</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**28. Obveze po faktoring poslovima**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Obveze – otkup potraživanja - faktoring	3.781.113	4.777.443
Obveze - dobavljački faktoring	316.300	74.000
Obveze – otkup potraživanja – faktoring koji uključuje otkup mjenice	280.000	89.202
<b>Ukupno</b>	<b>4.377.413</b>	<b>4.940.645</b>

**29. Prihod budućeg razdoblja**

O P I S	2019.	2020.
	HRK	HRK
Prihod budućeg razdoblja - faktoring	188.794	80.419
Prihod budućeg razdoblja - mjenice	135.878	8.382
Prihod budućeg razdoblja - obrnuti faktoring	-	7.666
<b>Ukupno</b>	<b>324.672</b>	<b>96.467</b>

**30. 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 2019. i 2020. godinu prikazani su kako slijedi:

O P I S	2019. godina			
	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi
	HRK	HRK	HRK	HRK
Dok-ing razminiranje d.o.o.	22.320.689	9.273.561	2.977.918	-
<b>Ukupno</b>	<b>22.320.689</b>	<b>9.273.561</b>	<b>2.977.918</b>	<b>-</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---



---

O P I S	2020. godina			
	Imovina HRK	Obveze HRK	Prihodi HRK	Rashodi HRK
Dok-ing razminiranje d.o.o.	22.320.698	9.151.830	3.239.635	2.838
<b>Ukupno</b>	<b>22.320.689</b>	<b>9.151.830</b>	<b>3.239.935</b>	<b>2.838</b>

### 31. 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	2019. godina			
	Imovina HRK	Obveze HRK	Prihodi HRK	Rashodi HRK
Ključno rukovodstvo UXOR grupe d.o.o.	-	36.676	-	767.571
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>36.676</b>	<b>-</b>	<b>767.571</b>

O P I S	2020 godina			
	Imovina HRK	Obveze HRK	Prihodi HRK	Rashodi HRK
Ključno rukovodstvo UXOR grupe d.o.o.		40.140	-	844.177
<b>Ukupno</b>	<b>40.140</b>		<b>-</b>	<b>844.177</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**VI      UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Društvo je kroz svoje poslovanje izloženo sljedećim rizicima:

- a) *Kreditni rizik*
- b) *Tečajni rizik*
- c) *Kamatni rizik*
- d) *Rizik likvidnosti*
- e) *Rizik Portfelja*
- f) *Transakcijski rizik*
- g) *Tržišni 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 modelu društva. Kompletну 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.

**b) *Tečajni rizik***

Službena valuta Društva je kuna, dok je dio obveza za kredite 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 izvješćivanja je kako slijedi:

	2019.	2020.
<b>BANKOVNI KREDIT U EUR</b>	HRK	HRK
Dugoročni dio kredita	-	-
Kratkoročni dio dugoročnog kredita	1.848.606	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.848.606</b>	-

	2019.	2020.
<b>BANKOVNI KREDIT</b>	HRK	HRK
<b>VALUTNA KLAUZULA U EUR</b>		
Valutna klauzula	5.864.909	1.932.151
<b>Ukupno</b>	<b>5.864.909</b>	<b>1.932.151</b>

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**c) 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.

**d) 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.

	Neto knjigovodstvena vrijednost	Do 3 mjeseca	3-6 mjeseci	Preko 6 mjeseci
<b>31. prosinac 2020.</b>	HRK	HRK	HRK	HRK
<b>Finansijske imovina</b>				
Potraživanja po faktoringu	<b>13.333.759</b>	11.759.043	282.633	1.292.083
Potraživanja po faktoringu otkup mjenice	<b>678.751</b>	678.751	-	-
Potraživanja po dobavljačkom faktoringu	<b>1.739.000</b>	-	1.739.000	-
<b>UKUPNO</b>	<b>15.751.510</b>	<b>12.437.794</b>	<b>2.021.633</b>	<b>1.292.083</b>

**e) Rizik portfelja**

Upravljanje rizikom portfelja sastoji se od aktivnosti vezanih za razumijevanje portfelja faktoring 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 prethodno opisani valutni i kamatni rizik te efekt na portfelj.

**UXOR Grupa d.o.o. za faktoring**  
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca**  
**2020.godine**

---

**f) Transakcijski rizik**

Društvo upravlja transakcijskim rizikom višestrukim formalnim kontrolama da li je sva ugovorena i prikupljena dokumentacija predmetnog posla u skladu s odobrenjem Kreditnog odbora.

**g) Tržišni rizik**

Društvo uspješno posluje na hrvatskom faktoring tržištu kao jedno od manjih faktoring društava. Društvo je samostalno faktoring društvo koje nije povezano niti sa jednom finansijskom institucijom te ovisi o izvorima financiranja za financiranje svojeg redovnog poslovanja. 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.

**VII      SUDSKI SPOROVI I POTENCIJALNE OBVEZE**

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

**VIII     DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

Nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje finansijske izvještaje Društva za 2020. godinu, koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

**IX       ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Finansijske izvještaje sastavila je i usvojila Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 18. ožujka 2021. godine.

Potpisali u ime Uprave:

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring  
Selska cesta 90  
10 000 Zagreb

Janko Gogolja  
Predsjednik Uprave

**UXOR Grupa d.o.o.**  
Selska cesta 90b  
10000 Zagreb  
Croatia

18. ožujak 2021.

Sandra Pezdevšek  
Članica Uprave

Bilješke na stranicama od 17 do 41 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.