

2022

UXOR GRUPA d.o.o. za
faktoring
Selska cesta 90 b
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 2022. godine s Izvješćem
neovisnog revizora**

Sadržaj

GODIŠNJE IZVJEŠĆE	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja i godišnjeg izvješća	6
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA ČLANOVIMA DRUŠTVA UXOR GRUPA D.O.O.	7
IZVJEŠTAJ O SVEOBUVATNOJ DOBITI – SD	12
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP	13
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (PK)	15
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU – 31.12.2022	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
2022.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 a za koji je dana 21. srpnja 2022. godine HANFA izdala rješenje za obnovu mandata na narednih pet 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
2022.godine

U tablici dolje su prikazani volumeni transakcija UXOR Grupe d.o.o. prema vrstama proizvoda u 2021. i 2022. godini:

Vrsta proizvoda	Volumen transakcija (HRK)		(\%) promjena
	2021	2022	
Faktoring	88.108.634	93.353.982	5,95%
Eskont mjenica	8.990.979	1.263.451	-85,95 %
Dobavljački faktoring	3.948.253	6.469.838	63,87%
Ukupno	101.047.866	101.087.272	0,04%

Ukupan volumen transakcija u 2022. godini na istoj je razini u usporedbi s prethodnom godinom. Podjednak volumena transakcija u skladu je s realnom gospodarskom aktivnosti u 2022. godini. Europska unija i eurozona ušle su u recesiju u posljednjem kvartalu 2022. godine, a Europska komisija u objavljenim jesenskim ekonomskim prognozama tvrdi da će se gospodarski rast u Europi vratiti na proljeće 2023. godine, dok će inflacija postupno usporavati. Prema procjeni Europska su gospodarstva nakon snažnog rasta u prvoj polovini 2022. godine, u drugoj polovini ušla u izazovno razdoblje u prvom redu zbog ruske agresije na Ukrajinu, koja snažno pogarda globalnu potražnju i jača inflatorni pritisak. Realni rast BDP-a bio je dobar u prvoj polovini 2022. godine, budući da je potrošnja nastavila snažno rasti, posebice kada su u pitanju usluge, nakon što su popustile mjere uvedene zbog suzbijanja covida-19.

Potraživanja koja UXOR Grupa d.o.o. otkupljuje odnose se na fakture temeljem isporuka dobara i usluga. Sva su potraživanja otkupljena u 2022. godini naplaćena te nitko od klijenata nije tražio moratorij ili reprogram obveza prema UXOR Grupi d.o.o. što je rezultat aktivnog upravljanja portfeljem i rigoroznim kreditnim politikama i procedurama.

UXOR Grupa d.o.o. ostvarila je u 2022. godini pad ukupnih prihoda od 11,47% te su ukupni prihodi iznosili 4,81 milijuna kuna.

Prihodi od kamata povećani su za 5,21 % u 2022. godini i iznosili su 1,46 milijuna kuna. Porast prihoda od kamata u 2022. godini rezultat je postepenog povećanja izlaznih cijena faktoring poslova koje su djelomično rezultat sve manje ponude faktoring usluga a sve veće potražnje za likvidnosti.

Kraća dospijeća i ubrzani obrtaj portfelja imali su pozitivan efekt na prihode od naknada i provizija koji su na razini prethodne godini i iznosili su 873 tisuća kuna.

Ostali poslovni prihodi smanjeni su za 23,13 % u 2022. godini i iznosili su 2,21 milijuna kuna. Ovaj pad ostalih prihoda odnosi se na manji obim poslova vezanih za upravljanje potraživanjima klijenata i savjetovanja u vezi s tim.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

Rashodi od kamata podjednaki su u 2022. godini i iznosili su 882 tisuća kuna. Rashodi od naknada i provizija također su na istoj razini u 2022. godini u usporedbi s prethodnom godinom i iznosili su 267 tisuća kuna. Rashodi od kamata, naknada i provizija podjednaki su u 2022. godini djelomično uslijed podjednakog volumena transakcija a primarno radi izostanka kanibaliziranja dodatne dobiti društva iz povećanja izlaznih cijena od strane banaka koje ga financiraju usprkos konstantnom poboljšanju finansijske pozicije UXOR Grupe d.o.o., kvalitetnog portfelja te kvalitetnog upravljanja rizicima aktive i pasive.

Ostali poslovni rashodi podjednaki su u 2022. godini i iznosili su 1,46 milijuna kuna. Ostali poslovni rashodi na istoj su razini u usporedbi s prethodnom godinom primarno radi podjednakog obima poslovanja i broja transakcija.

Dobit prije poreza na dobit smanjila se za 13,48% u 2022. godini i iznosila je 2,2 milijuna kuna. Smanjenje dobiti je primarno rezultat manjih ostalih prihoda.

Aktiva društva u 2022. godini smanjena je za 6,33% i iznosila je 36,9 milijuna kuna. Smanjenje aktive je u cijelosti rezultat smanjenja portfelja od 16,36% na kraju 2022. godine koji je rezultat prijevremene naplate dijela portfelja vezanog na proračunske dužnike.

Kratkoročne obveze smanjile su se za 20,43% u 2022. godini i iznosile su 13,85 milijuna kuna. Dugoročne obveze povećane su za 5,25% u usporedbi s 2021. godinom i iznosile su 6,73 milijuna kuna.

Kapital UXOR Grupe d.o.o. porastao je 4,58% u 2022. godini i iznosio je 16,09 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 2021. 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 2022. godini bio je na istoj razini kao i u prethodnoj godini te je ukupan portfelj na kraju 2022. godine bio 16,36% manji što se u cijelosti odnosi na prijevremenu naplatu dijela portfelja koji se odnosi na proračunske dužnike. Ovaj rezultat je u skladu s realnim gospodarskim rastom u Republici Hrvatskoj.

Nakon još nepreboljene krize u hrvatskom gospodarstvu izazvane kolapsom Agrokor koncerna, i pri kraju gospodarske krize izazvane pandemijom, početkom 2022. godine počeo je rat u Ukrajini koji je ponovno poremetio poremećene globalne robne tijekove, geopolitičke odnose i ekonomska kretanja. U ovom složenom makroekonomskom

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

okruženju, zakompliziranom s visokim stopama inflacije, te većinom ekonomija u zamci likvidnosti, izvjesno je samo da će cijena kapitala rasti u kratkom i srednjem roku.

Ovaj rast cijena već vrši negativne pritiske na cijelo hrvatsko gospodarstvo a iznimno na srednje i malo poduzetništvo koje je ciljna skupina klijenata UXOR Grupe d.o.o. Kao i u svakoj gospodarskoj krizi, mali i srednji poduzetnici su prvi kojima finansijske institucije uskrate ili ograniče financiranje. Srednji i mali poduzetnici koji već imaju pritisak poskupljenja energetika i radne snage su i dodatno suočeni i sa skupljom cijenom kapitala uključujući faktoring. Osim povećanja cijene kapitala, realizira se i očekivano dodatno zaoštravanje kriterija poslovnih banaka prema srednjim i malim poduzećima što im dodatno otežava pristup kapitalu. Efekt na tržište faktoringa je povećana potražnja za faktoring uslugama koju faktoring društva izvjesno ne mogu zadovoljiti.

Očekivani realni rast hrvatskog BDP-a za 2023. godinu od oko 1,4% vrlo je neizvjestan s obzirom na visoke stope inflacije, pandemiju koja ne jenjava te rat u Ukrajini kojem se ne nazire kraj. UXOR Grupa d.o.o. očekuje da će 2023. godina biti usporediva s 2022. godinom te će fokus UXOR Grupe d.o.o. biti očuvati kvalitetu portfelja, kvalitetu naplate i profitabilnost bez fokusa na rast volumena.

UXOR Grupa očekuje u 2023. povećanje ulazne cijene financiranja kao rezultat povećanja referentnih kamatnih stopa koji će se samo djelomično prebaciti na klijente te će očekivana profitabilnost biti ispod razine 2022. godine. Usprkos kvalitetnom portfelju i volumenu transakcija, UXOR Grupa d.o.o. ovisi o vanjskim izvorima financiranja koji u nedostatku vlastitog rasta nelojalno zadiru u portfelj i profitabilnost UXOR Grupe d.o.o.

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 stalno povećava.

UXOR Grupa d.o.o. fokusirati će se na traženje fleksibilnih i lojalnih izvora kapitala kako bi omogućila kvalitetan i održiv rast.

UXOR Grupa d.o.o. nastaviti će kontinuirano razmatrati nova tržišta, poslovne prilike i razvijati nove kanale prodaje kao i nove proizvode.

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
2022.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 2022. godinu za vanjskog revizora imenovana je Russell Bedford Croatia d.o.o., dok su usluge interne revizije ugovorene sa društвом FORIS Savjetovanje d.o.o.

Potpisali u ime Uprave:

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

UXOR Grupa d.o.o.
Selska cesta 90b
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
2022.godine

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

Uprava treba za svaku poslovnu godinu pripremiti finansijske izvještaje koji će 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 5 i odobreno od strane Uprave Društva 28. veljače 2023. 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

28. veljače 2023.

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 obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju (bilancu) na dan 31. prosinca 2022. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

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

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobnije opisane u našem izvješću revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili 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 finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije 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
<i>Evidentiranje prihoda te potraživanja po faktoring poslovima</i>	
<p>U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2022. godine, Društvo iskazuje prihode od kamata iz faktoring poslova u iznosu od 1.464.094 kuna.</p> <p>U izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, Društvo ima iskazana potraživanja po poslovima faktoringa, obrnutog faktoringa i faktoringa koji uključuje otkup mjenice u iznosu od 13.686.468 kuna.</p>	<p>Pozornost Revizora bila je usmjerenja na:</p> <ul style="list-style-type: none"> Provjeru sklopljenih ugovora o faktoring poslovima sa svim bitnim odrednicama ugovora (rok dospjeća, kamatna stopa, administrativna naknada i faktoring naknada). Na temelju dobivenih podataka ponovnim obračunom provjerili smo da li je društvo obračunalo prihode od kamata, administrativnih naknada i faktoring naknada u skladu s odrednicama iz ugovora te da li iznosi dobiveni ponovnim obračunom odgovaraju iznosu u analitikama Društva. Na temelju prikupljenih informacija i ponovnog obračuna kamata, administrativnih naknada i faktoring naknada, uvjerili smo se kako je Društvo postupilo u skladu s odredbama iz ugovora o faktoringu te je ispravno iskazalo prihod od kamata te prihode od naknada i provizija u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Provjeru sklopljenih ugovora o faktoring poslovima sa svim bitnim odrednicama ugovora (rok dospjeća, kamatna stopa, naknada za odobrenje).

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće poslovodstva uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

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



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

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

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

Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

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

U sastavljanju finansijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljanje, 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 posovanje 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.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomski odluke korisnika donijete na osnovi tih 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 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, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaznje 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.
- ocjenjujemo 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



vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifciramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.

- ocjenjujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li 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 radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

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

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Na 30.09.2016. imenovala nas je Uprava temeljem prijedloga Revizijskog odbora da obavimo reviziju finansijskih izvještaja za 2022. godinu.
2. Na datum ovog izvješća neprekinito smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije finansijskih izvještaja Društva za 2016. godinu do revizije godišnjih finansijskih izvještaja za 2022. godinu što ukupno iznosi sedam godina.
3. U reviziji godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2022. godinu odredili smo značajnost za godišnje finansijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 131 tisuću kuna, što predstavlja približno 6% dobiti prije oporezivanja Društva za 2022. godinu. Odabrali smo dobit prije oporezivanja kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.
4. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
5. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih finansijskih izvještaja Društva za 2022. 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 povezanim 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
T: +385 1 4107 118
F: +385 1 3758 211
E: info@russellbedford.hr

www.russellbedford.hr

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

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

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

U Zagrebu, 09. ožujka 2023.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

IZVJEŠTAJ O SVEOBUVATNOJ DOBITI – SD

Razdoblje: 01.01-31.12.2022

		2021.	2022.
		HRK	HRK
Prihodi od kamata	4.,5.	1.388.579	1.464.094
Rashodi od kamata	6.	<u>(890.651)</u>	<u>(882.425)</u>
Dobit/gubitak od kamata		497.928	581.669
Prihodi od naknada i provizija	7.	868.791	873.527
Rashodi od naknada i provizija	8.	<u>(262.832)</u>	<u>(267.366)</u>
Dobit/gubitak od naknada i provizija		605.959	606.161
Dobit od tečajnih razlika (neto tečajne razlike)	9.	114.004	260.248
Ostali prihodi	10.	<u>2.878.724</u>	<u>2.212.765</u>
Ukupno ostali poslovni prihodi		2.992.728	2.473.013
Opći i administrativni troškovi	11.	(379.238)	(322.014)
Troškovi osoblja	12.	(1.069.399)	(1.075.218)
Ostali rashodi	13.	<u>(37.322)</u>	<u>(83.416)</u>
Ukupno ostali rashodi		(1.485.959)	(1.480.648)
UKUPNI PRIHODI	14.	5.250.098	4.810.634
UKUPNI RASHODI	14.	(2.639.442)	(2.630.439)
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja		2.610.656	2.180.195
Porez na dobit	14.	<u>63.070</u>	<u>70.863</u>
DOBIT TEKUĆE GODINE		2.547.586	2.109.332
Ostala sveobuhvatna dobit		—	—
UKUPNA SVEOBUVATNA DOBIT		2.547.586	2.109.332

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP

Na dan: 31.12.2022

IMOVINA		2021.	2022.
		HRK	HRK
Dugotrajna imovina			
Nematerijalna imovina		-	20.821
Materijalna imovina	15.	32.127	283.179
Finansijska imovina –udjeli u povezanim društvima	16.	<u>22.320.689</u>	<u>22.320.689</u>
Ukupno dugotrajna imovina		22.352.816	22.624.689
Kratkotrajna imovina			
Potraživanja – kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa (kupci)	17.	7.459	15.721
Ostala potraživanja	18.	288.516	226.464
Kratkotrajni depoziti		-	-
Potraživanja po faktoringu	19.	16.559.099	13.686.468
Novac u blagajni i banci	20.	<u>128.989</u>	<u>197.790</u>
Ukupno kratkotrajna imovina		16.984.063	14.126.443
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	21.	<u>17.031</u>	<u>32.367</u>
UKUPNA IMOVINA		39.353.910	36.783.499

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP
(nastavak)

Na dan: 31.12.2022

KAPITAL I OBVEZE

Kapital		2021.	2022.
Upisani kapital	22.	1.716.000	1.716.000
Zadržana dobit (Preneseni gubitak)		11.117.643	12.165.230
Dobit/(Gubitak) tekuće godine		<u>2.547.587</u>	<u>2.109.332</u>
Ukupno kapital		15.381.230	15.990.562
Dugoročne obveze			
Obveze za kredite i zajmove	23.	<u>6.400.00</u>	<u>6.735.965</u>
Ukupno dugoročne obveze		6.400.000	6.735.965
Kratkoročne obveze			
Obveze po kreditima i kamatama prema bankama i finansijskim institucijama	24.	14.259.241	12.492.417
Obveze za zajmove	24.	17.424	753.450
Ostale kratkoročne obveze	25.	297.110	317.003
Obveze po faktoring poslovima	26.	<u>2.836.055</u>	<u>308.183</u>
Ukupno kratkoročne obveze		17.409.830	13.871.053
Odgodjena plaćanja troškova i prihod budućih razdoblja	27.	<u>162.850</u>	<u>185.919</u>
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		39.353.910	36.783.499

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (PK)

Na dan: 31.12.2022.

	Temeljni kapital HRK	Zadržana dobit/ preneseni gubitak HRK	Gubitak/dobit tekuće godine HRK	Ukupno HRK
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	1.716.000	7.987.083	4.092.914	13.795.997
Raspored dobitka / gubitka	-	4.092.914	(4.092.914)	-
Isplata dobiti	-	(962.353)	-	(962.353)
Dobit za godinu	-	-	2.547.586	2.547.586
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	1.716.000	11.117.644	2.547.586	15.381.230
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	1.716.000	11.117.644	2.547.586	15.381.230
Raspored dobitka/ gubitka	-	2.547.586	(2.547.586)	-
Isplata dobiti	-	(1.500.000)	-	(1.500.000)
Dobit za godinu	-	-	2.109.332	2.109.332
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	1.716.000	12.165.230	2.109.332	15.990.562

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU –

31.12.2022

2021.

2022.

Novčani tijekovi iz poslovnih aktivnosti

	HRK	HRK
Dobit /gubitak prije poreza na dobit usklađen za:	2.610.656	2.180.195
Amortizacija tekuće godine	25.283	40.053
Prihodi od kamata	(1.388.579)	(1.464.093)
Rashodi od kamata	890.650	882.425

Novčani tijekovi iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu

Povećanje/ smanjenje potraživanja po poslovima faktoringa	(807.589)	2.872.631
Smanjenje/ povećanje ostalih potraživanja	(137.565)	53.790
Povećanje/ smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	(11.220)	15.336
Povećanje/ smanjenje obveza po faktoring poslovima	(2.104.590)	(2.527.872)
Povećanje/ smanjenje ostalih obveza	(960.443)	49.842
Smanjenje/ povećanje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućih razdoblja	66.383	23.069
Primici od kamata	1.451.526	1.482.097
Plaćeni porez na dobit	(255.346)	(103.981)

Novčani tijekovi iz promjena u obrtnom kapitalu

Neto novčani tijekovi od poslovnih aktivnosti	(2.758.844)	1.864.912
Neto novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti	(620.833)	3.503.492

Novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti

Povećanje/ smanjenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	(-)	(326.226)
Neto novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti	(-)	(326.226)

Novčani tijekovi iz finansijskih aktivnosti

Izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividende)	(962.353)	(1.500.000)
Plaćene kamate	(863.268)	(913.632)
Povećanje/ smanjenje obveza za kredite i zajmove dugoročne	(100.000)	335.965
Povećanje/ smanjenje obveza za kredite i zajmove kratkoročne	2.624.951	(1.030.798)
Neto novčani tijekovi iz finansijskih aktivnosti	699.330	(3.108.465)

Neto povećanje ili smanjenje novčanih tokova

78.497

68.801

Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja

50.492

128.989

Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja

128.989

197.790

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.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 2022. godine iznosi 1.716.000 kuna (31. prosinca 2021. 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 2022. godine Društvo je zapošljavalo tri djelatnika (2021. godine tri zaposlena djelatnika).

1.2. Tijela Društva

Uprava Društva na dan 31. prosinac 2022. godine:

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

Nadzorni odbor na 31. prosinac 2022. 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.prosincu
2022.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
2022.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 2022. godine tečaj za 1 EUR bio je 7,53450 kuna (31. prosinca 2021. godine 1 EUR bio je 7,517174 kuna).

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.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 reklasificiraju se kao kratkoročna potraživanja. Društvo kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata.

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

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

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

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.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.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

3.12. Potencijalne obveze

Potencijalne obveze ne iskazuju se u finansijskim izvještajima. One se objavljuju, osim ako je vjerojatnost 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
2022.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 kreditnu analizu 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 nepovolnjem 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

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

finansijskom institucijom te ovisi o izvorima financiranja za ispunjavanje obveza prema 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

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

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 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 obveznoj, 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
2022.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
2022.godine

IV BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI - SD

4. Prihodi od kamata po osnovi faktoringa

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Prihodi od kamata faktoring	1.008.213	1.139.684
Prihodi od kamata eskont	100.084	138.857
Prihodi od kamata obrnuti faktoring	122.937	69.699
Ukupno	1.231.234	1.348.240

5. Ostali prihodi od kamata

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Prihodi od kamata a vista	52	63
Prihodi od zateznih kamata	157.293	115.791
Ukupno	157.345	115.854

6. Rashodi od kamata

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Kamata na kredite /i/	710.080	766.480
Ostale kamate /ii/	180.571	115.945
Ukupno	890.651	882.425

/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
2022.godine

7. Prihodi od naknada i provizija

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Prihodi od naknada faktoring	694.496	716.649
Prihodi od naknada obrnuti faktoring	26.028	41.196
Prihodi od naknada eskont	40.767	7.683
Ostali prihodi od naknada	107.500	107.999
Ukupno	868.791	873.527

8. Rashodi od naknada i provizija

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Rashodi od naknada - faktoring	238.652	249.529
Rashodi od naknada – eskont	16.136	-
Rashodi od naknada -obrnuti faktoring	7.807	16.162
Ostali rashodi od naknada	237	1.675
Ukupno	262.832	267.366

9. Tečajne razlike

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Pozitivne tečajne razlike	125.000	265.095
Negativne tečajne razlike	(10.996)	(4.847)
Dobit od tečajnih razlika (neto tečajne razlike)	114.004	260.248

10. Ostali prihodi

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Prihodi od upravljanja potraživanjima (unutar grupe)	876.605	659.062
Prihod od dividendi	2.000.000	1.500.000
Ostali prihodi	2.119	53.703
Ukupno	2.878.724	2.212.765

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
 2022.godine**

11. Opći i administrativni troškovi i usluge

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Troškovi materijala i energije /1/	23.523	24.128
Troškovi vanjskih usluga /2/	310.265	246.495
Ostali troškovi /3/	45.450	51.391
Ukupno	379.238	322.014

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

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Uredski materijal i materijal za održavanje	14.617	16.203
Troškovi goriva	8.602	5.892
Ostali troškovi	304	2033
Ukupno	23.523	24.128

/2/ Troškovi vanjskih usluga prikazani su kako slijedi:

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Usluge održavanja softvera i web stranica	27.542	27.267
Usluge ugošćenja (reprezentacije)	36.500	20.325
Intelektualne usluge (troškovi odvjetnika, revizije, bilježnika)	196.509	115.469
Ostale vanjske usluge	49.714	83.434
Ukupno	310.265	246.495

/3/ Ostali troškovi prikazani su kako slijedi:

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Premije osiguranja	11.303	12.048
Bankovne usluge i troškovi platnog prometa	34.147	39.343
Ukupno	45.450	51.391

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

12. Troškovi osoblja

O P I S			2021.	2022.
			HRK	HRK
Neto plaće i naknade			631.172	646.203
Troškovi doprinosa, poreza i prikeza iz plaća			294.209	284.529
Troškovi doprinosa na plaće			144.018	144.486
Ukupno			1.069.399	1.075.218

Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo je ukupno upošljavalo 3 zaposlenika (31. prosinca 2021. godine Društvo je zapošljavalo 3 zaposlenika) što predstavlja prosječan broj zaposlenih prema broju radnih sati.

13. Ostali rashodi

O P I S			2021.	2022.
			HRK	HRK
Amortizacija			25.283	40.053
Troškovi darovanja			8.400	12.900
Članarine			744	17.332
Ostali rashodi			2.895	13.131
Ukupno			37.322	83.416

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

14. 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 2020. 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 10 % 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 2021. godine.

Društvo je u 2022. poslovnoj godini ostvarilo prihode ispod 7.500.000 kuna stoga je obveznik primjene stope poreza na dobit od 10%. U nastavku je iskazan izračun poreza na dobit za tekuću i prethodnu poslovnu godinu:

POZICIJA	2021.	2022.
	HRK	HRK
Prihodi	5.261.094	4.810.634
Rashodi	(2.650.438)	(2.630.439)
Dobit tekuće godine	2.610.656	2.180.195
Ukupno uvećanja dobiti	25.929	39.476
Ukupno umanjenje dobiti	(2.005.885)	(1.511.041)
Preneseni porezni gubitak	-	-
Porezni gubitak za prijenos	-	-
Stopa poreza na dobit	10%	10%
Porezna obveza	63.070	70.863

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
**Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
 2022.godine**

V BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP

15. Materijalna imovina

O P I S	Alati, inventar i transportna sredstva		Ukupno
	HRK	HRK	
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 1. siječanj 2021. godine	145.093	145.093	
Nove nabave	-	-	
Stanje 31. prosinca 2021. godine	145.093	145.093	
Nove nabave	305.405	305.405	
Smanjenje, prodaja, rashod	(107.250)	(107.250)	
Stanje 31. prosinca 2022. godine	343.248	343.248	
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
Stanje 1. siječanj 2021. godine	88.422	88.422	
Amortizacija	24.544	24.544	
Smanjenje, prodaja, rashod	-	-	
Stanje 31. prosinca 2021. godine	112.966	112.966	
Amortizacija	40.053	40.053	
Smanjenje, prodaja, rashod	(92.950)	(92.950)	
Stanje 31. prosinca 2021. godine	60.069	60.069	
SADAŠNJA VRIJEDNOST			
Stanje 1. siječanj 2021. godine	56.671	56.671	
Stanje 31. prosinca 2021. godine	32.127	32.127	
Stanje 31. prosinca 2022. godine	283.179	283.179	

16. Dugotrajna finansijska imovina

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Udjeli povezna društva	22.320.698	22.320.698
Ukupno	22.320.698	22.320.698

Udjeli iskazani u bilanci na dan 31. prosinca 2022. 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
2022.godine

17. Potraživanja od kupaca

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Potraživanja od kupaca za kamate i naknade	13.989	22.251
Ispravak vrijednosti	(6.530)	(6.530)
Ukupno	7.459	15.721

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Stanje 1.siječnja	(6.530)	(6.530)
Vrijednosna uskladenja tijekom godine	-	-
Isknjiženje/naplata	-	-
Ukupno	(6.530)	(6.530)

18. Ostala kratkotrajna potraživanja

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Kamate na pozajmice	94.661	94.661
Potraživanja od države	187.112	43.637
Ostala potraživanja	6.743	88.166
Ukupno	288.516	226.464

19. Potraživanja po faktoringu

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Potraživanja temeljem otkupa potraživanja - faktoring	14.282.550	10.711.143
Potraživanja – faktoring koji uključuje otkup mjenice	740.000	2.975.325
Potraživanja temeljem obrnutog faktoringa	1.536.549	-
Ukupno	16.559.099	13.686.468

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

20. Novac

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Žiro račun	128.751	197.782
Devizni račun	1	1
Blagajna	237	7
Ukupno	128.989	197.790

Stanje novčanih sredstava potvrđeno je i usuglašeno sa izvodima poslovnih banaka i blagajničkim izvještajem na dan 31. prosinca 2022. godine.

21. Unaprijed plaćeni troškovi

O p i s	2021.	2022.
	HRK	HRK
Unaprijed plaćeni troškovi kamata - faktoring	17.031	32.367
Ukupno	17.031	32.367

22. Kapital

/i/ Upisani kapital iskazan u bilanci na dan 31. prosinca 2022. godine u iznosu od 1.716.000 kuna (31. prosinca 2021. 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 2022. godine u iznosu od 12.165.230 kuna (31. prosinca 2021. godine zadržana dobit je iskazana u bilanci društva u iznosu od 11.117.643 kuna)

/iii/ Dobitak tekuće 2022. godine iskazan je u iznosu od 2.109.332 kuna (Račun dobiti i gubitka za 2022. godinu).

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

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

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

23. Dugoročne finansijske obveze

O P I S	2021. HRK	2022. HRK
Obveze za dugoročne kredite	-	-
Obveze za leasing	-	196.965
Obveze prema povezanim poduzetnicima /i/	6.400.000	6.539.000
Ukupno	6.400.000	6.735.965

/i/ Obveze prema povezanim poduzetnicima za zajmove iskazane u bilanci na dan 31. prosinca 2022. godine u iznosu od 6.539.000 kuna (31. prosinca 2021. godine 6.400.000 kuna) odnose se na ugovor o zajmu s društvom Dok-ing razminiranje d.o.o.

24. Kratkoročne finansijske obveze

O P I S	2021. HRK	2022. HRK
Obveze za kredite i zajmove od banka u tuzemstvu	14.226.365	12.405.685
Obveze za zajmove od ostalih osoba	17.424	753.450
Obveze za kamate	32.876	36.790
Obveze za leasing	-	49.942
Ukupno	14.276.665	13.245.867

Obveze za kredite i pozajmice prikazane su kao slijedi:

O P I S	2021. HRK	2022. HRK
Banka Kovanica d.d.	5.749.193	6.901.524
Bks Banka AG	2.262.172	-
Croatia banka d.d.	6.215.000	5.504.161
Leasing kratkoročni dio	-	49.942
Zajmovi ostalih osoba	17.424	753.450
Ukupno	14.243.789	13.159.135

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

25. Kratkoročne obveze

/1/ Obveze prema dobavljačima

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Obveze prema dobavljačima u zemlji	10.421	18.066
Ukupno	10.421	18.066

/2/ Obveze prema zaposlenicima

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Obveze za neto plaće i naknade	50.693	50.483
Ukupno	50.693	50.483

/3/ Obveze za porez i doprinose prikazane su kako slijedi

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Obveze za PDV	77.563	75.802
Obveza poreza na dobit/predujma pnd	-	10.519
Obveze za poreze iz plaće	9.225	16.404
Obveze za doprinose iz i na plaće	26.845	52.370
Ostale obveze za poreze i doprinose	10.120	14.320
Ukupno	123.753	169.415

/4/ Ostale kratkoročne obveze

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Obveze za kamate po pozajmicama	59.610	59.610
Obveze za putne naloge	28.523	6.150
Ostale kratkoročne obveze	24.109	13.279
Ukupno	112.242	79.039

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

26. Obveze po faktoring poslovima

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Obveze – otkup potraživanja - faktoring	2.680.455	232.838
Obveze - dobavljački faktoring	74.000	75.345
Obveze – otkup potraživanja – faktoring koji uključuje otkup mjenice	81.600	-
Ukupno	2.836.055	308.183

27. Prihod budućeg razdoblja

O P I S	2021.	2022.
	HRK	HRK
Prihod budućeg razdoblja - faktoring	149.163	185.919
Prihod budućeg razdoblja - mjenice	13.687	-
Ukupno	162.850	185.919

28. 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 2021. i 2022. godinu prikazani su kako slijedi:

O P I S	2021. godina			
	Imovina HRK	Obveze HRK	Prihodi HRK	Rashodi HRK
Dok-ing razminiranje d.o.o.	22.320.689	6.532.433	3.528.041	-
Ukupno	22.320.689	6.532.433	3.528.041	-

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

O P I S	2022. godina			
	Imovina HRK	Obveze HRK	Prihodi HRK	Rashodi HRK
Dok-ing razminiranje d.o.o.	22.320.689	6.539.000	1.230.703	-
Ukupno	22.320.689	6.539.000	1.230.703	-

29. 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	2021. godina			
	Imovina HRK	Obveze HRK	Prihodi HRK	Rashodi HRK
Ključno rukovodstvo UXOR grupe d.o.o.	-	40.142	-	761.989
Ukupno	-	40.142	-	791.989

O P I S	2022. godina			
	Imovina HRK	Obveze HRK	Prihodi HRK	Rashodi HRK
Ključno rukovodstvo UXOR grupe d.o.o.	-	39.976	-	811.011
Ukupno	-	39.796	-	811.011

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*

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

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. Kompletnu kreditnu analizu 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:

BANKOVNI KREDIT U EUR	2021.		2022.	
	HRK	HRK	HRK	HRK
Dugoročni dio kredita	-	-	-	-
Kratkoročni dio dugoročnog kredita	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-

BANKOVNI KREDIT VALUTNA KLAUZULA U EUR	2021.		2022.	
	HRK	HRK	HRK	HRK
Valutna klauzula	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-

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.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

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.

31. prosinac 2022.	Neto knjigovodstvena vrijednost HRK			
		Do 3 mjeseca HRK	3-6 mjeseci HRK	Preko 6 mjeseci HRK
Finansijske imovina				
Potraživanja po faktoringu	10.711.143	5.483.977	1.867.576	3.359.590
Potraživanja po faktoringu otkup mjenice	-	-	-	-
Potraživanja po dobavljačkom faktoringu	2.975.325	-	2.975.325	-
UKUPNO	13.686.468	5.483.977	4.842.901	3.359.590

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.

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.

UXOR Grupa d.o.o. za faktoring
Godišnje izvješće i finansijski izvještaji za razdoblje od 01.siječnja do 31.prosinca
2022.godine

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 prepoznao 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 sudski spor u svojstvu tužitelja. U svojstvu tuženika nema aktivnih sudskih sporova.

VIII DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Od 01. siječnja 2023. godine službena valuta Republike Hrvatske postao je euro. Fiksni tečaj konverzije kuna u euro je 7,5345.

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

IX ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Finansijske izvještaje sastavila je i usvojila Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 28. veljače 2023. godine.

Potpisali u ime Uprave:

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

Janko Gogolja
Predsjednik Uprave

Sandra Pezdevšek
Članica Uprave

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

