

FINSPOT d.d.

**Godišnje izvješće i financijski izvještaji za 2024. godinu s Izvješćem
neovisnog revizora**

Sadržaj:

Godišnje izvješće o poslovanju za 2024. godinu	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja i godišnjeg izvješća	7
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA	8
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI – SD	12
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP	13
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (PK)	14
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA	15
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	16

Godišnje izvješće o poslovanju za 2024. godinu**UVOD**

Finspot d.d. (dalje: **Društvo**) je privatno dioničko društvo specijalizirano za pružanje usluga faktoringa na hrvatskom tržištu. Društvo je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje: **HANFA**) dobilo odobrenje za obavljanje poslova faktoringa dana 23. srpnja 2024. godine rješenjem Klasa: UP/I 993-03/24-01/01. Društvo je osnovano 14. kolovoza 2024 i efektivno je započelo obavljanje poslova faktoringa u posljednjem kvartalu 2024. godine. Osnivanje društva rezultat je pomnog planiranja i analize tržišta, pri čemu je identificirana potreba za digitaliziranim, automatiziranim i korisnički orijentiranim financijskim uslugama.

Hrvatsko gospodarstvo posljednjih godina prolazi kroz značajne promjene, a digitalizacija financijskog sektora postala je ključni pokretač inovacija. Tradicionalni financijski instrumenti, poput bankovnih kredita, sve su manje pristupačni malim i srednjim poduzećima zbog povećanih regulatornih zahtjeva i rasta kamatnih stopa, pojačavanja kreditnih uvjeta i povećanih globalnih rizika. U takvom okruženju, faktoring se istaknuo kao pouzdana alternativa, omogućujući poduzećima brzi pristup potrebnoj likvidnosti bez dodatnog zaduživanja.

Finspot d.d. je osnovan s ciljem da postane lider u digitaliziranom faktoringu, koristeći napredne tehnologije za pojednostavljenje financijskih procesa. Od samog početka, Društvo se fokusira na pružanje transparentnih, brzih i sigurnih usluga, omogućujući klijentima pristup financiranju u realnom vremenu. Platforma Finspot omogućuje brzu procjenu kreditne sposobnosti klijenata, automatiziranu analizu potraživanja te integraciju s poslovnim sustavima korisnika (klijenata i kupaca), čime se smanjuje administrativno opterećenje i ubrzava postupak odobravanja financiranja.

Kao novoosnovano društvo, Finspot d.d. već u prvim mjesecima poslovanja bilježi značajan interes tržišta. Prvi ugovori sklopljeni su s poduzećima iz različitih industrijskih sektora, posebice s onima koji se suočavaju s rokovima naplate potraživanja i upravljanja novčanim tokom. Uvođenje inovativnih financijskih proizvoda u kombinaciji s personaliziranim pristupom klijentima omogućilo je Društvu brzo pozicioniranje na tržištu i stvaranje prepoznatljivosti u sektoru faktoringa.

Dugoročna strategija Finspot d.d. temelji se na kontinuiranom razvoju tehnoloških rješenja, širenju baze klijenata i optimizaciji financijskih proizvoda kako bi se osiguralo stabilno i održivo poslovanje. Kroz usmjerenost na inovacije, efikasnost i sigurnost transakcija, Društvo planira proširiti svoje poslovanje i izvan granica Hrvatske, pridružujući se rastućem europskom tržištu digitalnih financijskih usluga.

1. TRŽIŠNE PRILIKE U 2024. GODINI

Hrvatsko gospodarstvo nastavilo je rast unatoč izazovima povezanim s globalnim financijskim uvjetima. Efekti ulaska Hrvatske u Schengen i eurozonu dodatno su ojačali poziciju hrvatskih poduzeća na tržištu EU-a, a smanjenje inflacije povoljno je utjecalo na poslovno okruženje. Tijekom 2024. godine, gospodarstvo je pokazalo znakove stabilizacije nakon prethodnih godina obilježenih visokom inflacijom i globalnim poremećajima u lancima opskrbe. Smanjenje inflatornih pritisaka i niže cijene energenata omogućile su povoljnije uvjete poslovanja poduzećima, dok su potrošači osjetili povećanje realnog raspoloživog dohotka.

Ukupno makro ekonomsko okruženje u Hrvatskoj je stabilno i pozitivno. Omjer duga i BDP-a se smanjuje i očekivanja su da će se nastaviti smanjivati i u 2025. godini. ECB je najavio kraj restriktivne monetarne politike i postupni prijelaz u neutralnu monetarnu politiku što će imati pozitivne učinke za ukupno ekonomsko okruženje.

Ekonomski rizici u 2024. godini i u budućnosti neće dolaziti od monetarne i fiskalne politike nego primarno od globalne geopolitičke situacije koja je izrazito nestabilna. Rat u Ukrajini i značajne političke promjene na izborima u EU koje su se dogodile u 2024. i koji se očekuju u 2025. godini će nastaviti kreirati neizvjesno ekonomsko okruženje.

Zato se ekonomsko stanje može najbolje opisati kao dobro, ali fragilno jer egzogeni politički i geoeekonomski utjecaji mogu dovesti do naglih negativnih promjena.

Tržište faktoringa u Hrvatskoj bilježi značajan rast, posebice zbog povećane potražnje malih i srednjih poduzeća za alternativnim oblicima financiranja. Rast kamatnih stopa i pojačavanje kreditnih uvjeta kod tradicionalnih bankarskih kredita učinio je faktoring atraktivnijom opcijom za osiguravanje likvidnosti, što je dodatno potaknulo interes poduzetnika za ovim financijskim instrumentom. Faktoring se sve više prepoznaje kao učinkovito rješenje za poboljšanje novčanog toka i upravljanje rizicima naplate potraživanja, posebice u sektorima trgovine i građevinarstva.

Finspot d.d. započeo je poslovanje u ovakvom okruženju, fokusirajući se na digitalizirane faktoring usluge s naglaskom na brzo i učinkovito rješavanje zahtjeva klijenata. Digitalizacija i automatizacija procesa omogućuju društvu pružanje konkurentnih uvjeta financiranja, smanjenje administrativnih troškova te bržu obradu zahtjeva klijenata. Ovaj inovativni pristup omogućuje društvu brži prodor na tržište i stvaranje prepoznatljivosti među poduzetnicima koji traže fleksibilna financijska rješenja.

Osim povećane potražnje za faktoringom, tržište karakterizira i veća regulacija financijskih usluga, što zahtijeva dosljednu usklađenost s pravnim i regulatornim okvirima. Finspot d.d. kontinuirano prati regulatorne promjene i prilagođava svoje poslovne procese kako bi osigurao visoku razinu sigurnosti i transparentnosti poslovanja.

Prvi poslovni pokazatelji ukazuju na pozitivan odaziv tržišta, a očekuje se daljnji rast kako društvo bude povećavalo svoju prisutnost i razvijalo nove financijske proizvode prilagođene specifičnim potrebama poduzeća. Cilj Društva u narednim godinama je dodatno diversificirati ponudu usluga te implementirati napredna digitalna rješenja koja će omogućiti daljnje unaprjeđenje korisničkog iskustva i povećanje operativne učinkovitosti uz kvalitetno upravljanje rizicima.

2. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON KRAJA POSLOVNE GODINE

S obzirom na to da je Finspot d.d. započeo s poslovanjem u posljednjem kvartalu 2024. godine, poslovni događaji nakon kraja godine bili su usmjereni na konsolidaciju operacija i daljnju prilagodbu poslovnog modela tržišnim uvjetima. U tom razdoblju, Društvo je nastavilo unaprjeđivati svoje interne procese, proširivati mrežu klijenata te raditi na optimizaciji digitalne platforme za faktoring usluge.

U prvim tjednima 2025. godine, naglasak je bio na analizi inicijalnih poslovnih rezultata te prilagodbi strategije za nadolazeće razdoblje. Društvo je identificiralo ključna područja rasta i poboljšanja, uključujući daljnju digitalizaciju operacija, proširenje tima i povećanje kapaciteta podrške korisnicima.

Društvo kontinuirano radi na izgradnji odnosa s financijskim institucijama i partnerima, čime se osigurava stabilna i održiva likvidnost potrebna za rast poslovanja. Kroz uspostavu strateških suradnji s ključnim dionicima u financijskom sektoru, Društvo je osiguralo bolji pristup izvorima financiranja i poboljšalo svoju tržišnu poziciju.

S obzirom na dinamične uvjete na tržištu, Finspot d.d. aktivno prati ekonomska kretanja te planira daljnje prilagodbe kako bi osigurao stabilan rast i konkurentsku prednost u sektoru digitalnih financijskih usluga.

3. POSLOVANJE DRUŠTVA U 2024. GODINI

Finspot d.d. je započeo svoje poslovanje u posljednjem kvartalu 2024. godine, što znači da se poslovni rezultati za ovu godinu temelje na vrlo kratkom razdoblju operativnog djelovanja. Unatoč tome, Društvo je uspjelo postaviti temeljne operativne procese, uspostaviti suradnju s prvim klijentima te prilagoditi poslovne strategije tržišnim uvjetima kako bi se osigurao stabilan rast u narednim godinama.

Društvo je primarno usmjereno na faktoring usluge za mala i srednja poduzeća, koja često imaju ograničen pristup tradicionalnim izvorima financiranja. Faktoring omogućuje poduzećima brzi pristup likvidnosti bez potrebe za dodatnim dugoročnim zaduživanjem. Kroz digitalizirane procese i brzu obradu zahtjeva, Finspot d.d. se pozicionirao kao pouzdan partner u osiguravanju likvidnosti za poduzetnike.

Ključne značajke poslovanja u 2024. godini uključuju:

- **Operativno pokretanje poslovanja** – Tijekom posljednjeg kvartala godine, društvo je pokrenulo ključne operativne funkcije, uključujući uspostavu internih procesa, izgradnju IT infrastrukture i definiranje poslovnih procedura. Također su implementirani sustavi kontrole i usklađenosti s regulatornim zahtjevima.
- **Prvi poslovni ugovori** – U kratkom vremenu, Finspot d.d. je sklopio inicijalne ugovore s nekoliko poduzeća, čime su ostvareni prvi prihodi. Ti su ugovori omogućili testiranje i optimizaciju poslovnog modela u stvarnim uvjetima tržišta, uz praćenje potreba klijenata i prilagodbu usluga.
- **Digitalizacija i tehnološka inovacija** – Društvo je implementiralo napredne algoritme za procjenu kreditne sposobnosti klijenata, kao i digitalne komunikacijske protokole s klijentima i kupcima, što je omogućilo bržu obradu zahtjeva i smanjenje administrativnih troškova. Korištenje automatiziranih sustava poboljšalo je točnost i brzinu donošenja odluka o odobrenju financiranja, uz kvalitetnu ljudsku podršku i kontrolu svih procesa.
- **Učinkovito upravljanje rizicima** – Uspostavljen je interni sustav procjene i upravljanja rizicima, uključujući analizu kreditne sposobnosti klijenata i kupaca i kontrolu izloženosti. Razvijene su procedure za smanjenje operativnih i tržišnih rizika, osiguravajući održivost i sigurnost poslovanja.
- **Razvoj odnosa s financijskim institucijama i partnerima** – Društvo je ostvarilo prve kontakte i suradnje s ključnim financijskim institucijama, što će omogućiti dodatne izvore likvidnosti i daljnji rast poslovanja u 2025. godini.

Uz navedeno, Finspot d.d. je ostvario inicijalne prihode, a potpuni financijski rezultati očekuju se u idućoj godini kada će poslovanje biti operativno kroz cijelu kalendarsku godinu. Fokus u narednom razdoblju bit će na povećanju broja klijenata, optimizaciji poslovnih procesa te daljnjem razvoju digitalnih rješenja koja omogućuju brže i fleksibilnije financiranje za poslovne subjekte.

Društvo također planira, unutar mogućnosti predviđenih Zakonom o faktoringu, proširenje usluga i prilagodbu novih modela financiranja, kako bi bolje odgovorilo na specifične potrebe tržišta. Poseban naglasak stavljen je na edukaciju i podršku klijentima kroz digitalne alate i analitičke podatke koji im omogućuju bolje upravljanje novčanim tokom i poslovnim financijama.

4. PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ DRUŠTVA

Društvo planira kontinuirani razvoj i širenje poslovanja u nadolazećim godinama, s naglaskom na jačanje tržišne pozicije kroz otvaranje novih segmenata tržišta, digitalizaciju financijskih usluga i optimizaciju korisničkog iskustva. Ključni aspekti budućeg razvoja uključuju proširenje ponude financijskih proizvoda, tehnološke inovacije i prilagodbu regulatornim zahtjevima.

Društvo je identificiralo nekoliko ključnih smjerova rasta:

- **Širenje baze klijenata** – Cilj Društva je povećati broj korisnika usluga, posebice među malim i srednjim poduzećima koja se suočavaju s izazovima u osiguranju likvidnosti. Društvo planira aktivno raditi na razvoju prodajnih i marketinških strategija koje će omogućiti bolju prepoznatljivost na tržištu.
- **Razvoj novih financijskih proizvoda** – U sklopu dugoročnog plana, Društvo razmatra diversifikaciju svoje ponude kroz uvođenje novih oblika financiranja koji odgovaraju potrebama modernih poduzetnika, uključujući inovativne modele faktoringa te rješenja za upravljanje novčanim tokom, sve u skladu sa Zakonom o faktoringu.
- **Jačanje tehnoloških kapaciteta** – Digitalizacija je ključna za budući uspjeh Društva, stoga će se ulaganja usmjeriti na unaprjeđenje digitalne platforme, implementaciju naprednih analitičkih alata te razvoj korisničkih sučelja koja omogućuju brže i jednostavnije korištenje usluga.
- **Povećanje operativne učinkovitosti** – Planira se optimizacija internih procesa kroz automatizaciju administrativnih zadataka i poboljšanje učinkovitosti poslovnih modela. Očekuje se da će to omogućiti bržu obradu zahtjeva i smanjenje operativnih troškova.
- **Prilagodba regulatornim zahtjevima** – S obzirom na dinamične promjene u regulatornom okviru financijskog sektora, posebno u odnosu na EU regulativu, Društvo će nastaviti s praćenjem i prilagođavanjem poslovanja novim zakonodavnim standardima kako bi osiguralo usklađenost i dugoročnu održivost poslovanja.
- **Međunarodno širenje** – Dugoročno, Finspot d.d. razmatra mogućnost proširenja poslovanja na druga tržišta unutar Europske unije, što bi omogućilo rast poslovanja i

diversifikaciju prihoda. Planirano je istraživanje novih tržišnih prilika i uspostava suradnje s međunarodnim financijskim institucijama.

Uz sve navedeno, Finspot d.d. nastavit će s jačanjem odnosa s postojećim klijentima i partnerima te razvojem prilagođenih financijskih rješenja koja odgovaraju specifičnim potrebama tržišta. Ključni cilj Društva ostaje pružanje inovativnih, pouzdanih i prilagodljivih financijskih usluga koje omogućuju poduzetnicima efikasno upravljanje likvidnošću i ostvarenje održivog rasta.

5. AKTIVNOSTI NA POLJU ODRŽIVOG POSLOVANJA

Finspot d.d. prepoznaje važnost održivog poslovanja i odgovornog upravljanja resursima u financijskom sektoru. Društvo se zalaže za implementaciju ekološki i društveno odgovornih praksi koje osiguravaju dugoročnu održivost poslovanja te pozitivno utječu na zajednicu i okoliš.

Kako bi osigurao ekološki i društveno odgovoran pristup, Finspot d.d. provodi niz aktivnosti usmjerenih na održivi razvoj.

Kroz potpunu digitalizaciju faktoring usluga, Društvo smanjuje potrošnju papira i administrativnih resursa, čime pridonosi zaštiti okoliša. Automatizirani procesi omogućuju efikasniju obradu zahtjeva te smanjuju potrebu za fizičkom dokumentacijom.

Finspot d.d. razmatra mogućnost razvoja financijskih proizvoda namijenjenih poduzećima koja posluju prema načelima održivosti, poput podrške projektima obnovljivih izvora energije, energetske učinkovitosti i kružne ekonomije.

Društvo planira sudjelovanje u inicijativama usmjerenima na razvoj lokalne zajednice, uključujući podršku malim i srednjim poduzetnicima, financijsku edukaciju te mentorstvo mladih poduzetnika.

Društvo primjenjuje stroge standarde transparentnosti i etičkog upravljanja financijskim sredstvima, čime osigurava povjerenje klijenata i regulatornih tijela. Društvo se obvezuje na odgovorno financijsko poslovanje bez podrške rizičnim ili ekološki štetnim projektima.

Ulaganjem u edukaciju zaposlenika o važnosti održivosti i implementacijom politika smanjenja ugljičnog otiska u poslovanju, Društvo stvara kulturu ekološke i društvene odgovornosti među svojim zaposlenicima.

U narednim godinama, Finspot d.d. nastavit će s implementacijom održivih poslovnih praksi i istraživanjem mogućnosti za dodatno poboljšanje ekološkog i društvenog utjecaja poslovanja. Održivost ostaje jedan od ključnih prioriteta Društva u sklopu dugoročne poslovne strategije.

6. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Društvo ne posjeduje vlastite dionice te posluje kao dioničko društvo s uredno upisanim dioničkim kapitalom koji se vodi kod Središnjeg klirinškog depozitarnog društva (dalje: **SKDD**).

7. PODRUŽNICE DRUŠTVA

Na dan 31. prosinca 2024. godine, Društvo nema registriranih podružnica.

8. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZICIMA

Finspot d.d. prepoznaje važnost sustavnog upravljanja financijskim rizicima kako bi osigurao stabilnost i dugoročnu održivost poslovanja. Financijsko okruženje u kojem Društvo posluje podložno je različitim vrstama rizika, uključujući kreditni, tržišni, likvidnosni i operativni rizik. S obzirom na to, Finspot d.d. primjenjuje stroge interne procedure i strategije za minimizaciju i upravljanje ovim rizicima.

Kreditni rizik

Kreditni rizik odnosi se na mogućnost neispunjavanja financijskih obveza od strane klijenata i partnera. Kako bi se smanjila izloženost ovom riziku, Društvo provodi sljedeće mjere:

- Detaljna procjena kreditne sposobnosti klijenata – Svaki potencijalni korisnik faktoring usluga prolazi kroz temeljitu analizu kreditnog profila, financijske povijesti i stabilnosti poslovanja.
- Korištenje vanjskih kreditnih izvješća – Redovita suradnja s kreditnim agencijama omogućuje uvid u bonitet klijenata te ranije prepoznavanje potencijalnih rizika.
- Diverzifikacija portfelja – Kako bi se smanjila koncentracija rizika, Društvo nastoji rasporediti financijsku izloženost na različite industrijske sektore i geografska područja.

Tržišni rizik

Tržišni rizik proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, tečaja valuta i općih ekonomskih uvjeta koji mogu utjecati na profitabilnost Društva. Finspot d.d. koristi sljedeće metode za upravljanje tržišnim rizikom:

- Praćenje makroekonomskih pokazatelja – Redovita analiza tržišnih trendova omogućuje pravovremenu prilagodbu poslovnih strategija.
- Zaštita od promjena kamatnih stopa – Društvo primjenjuje financijske instrumente koji pomažu u smanjenju oscilacija troškova financiranja.
- Upravljanje valutnim rizikom – Kod međunarodnih faktoring transakcija, Društvo koristi strategije zaštite kako bi minimiziralo utjecaj valutnih promjena na poslovanje.

Likvidnosni rizik

Likvidnosni rizik odnosi se na sposobnost Društva da pravovremeno podmiri sve svoje financijske obveze. Finspot d.d. osigurava visoku razinu likvidnosti kroz:

- Optimizaciju novčanog toka – Kontinuirano praćenje novčanih tokova omogućuje predviđanje potreba za dodatnim financijskim sredstvima.
- Održavanje odgovarajućih rezervi – Društvo osigurava dovoljan iznos gotovinskih rezervi kako bi moglo pravovremeno reagirati na nepredviđene okolnosti.
- Suradnju s financijskim institucijama – Finspot d.d. aktivno radi na osiguranju pristupa različitim oblicima financiranja u slučaju potrebe za dodatnom likvidnošću.

Operativni rizik

Operativni rizik proizlazi iz internih poslovnih procesa, ljudskih resursa, tehnoloških sustava i eksternih čimbenika. Kako bi minimizirao operativni rizik, Finspot d.d. implementira:

- Automatizirane procese – Digitalizacija ključnih operacija smanjuje mogućnost ljudske pogreške i povećava efikasnost poslovanja.
- Sigurnosne IT mjere – Implementacija visokih standarda cyber-sigurnosti štiti poslovne podatke i sprječava financijske gubitke.
- Kontinuirano usavršavanje zaposlenika – Edukacija i razvoj stručnih kompetencija osiguravaju kvalitetno upravljanje poslovnim procesima.

Upravljanje financijskim rizicima ostaje jedan od glavnih prioriteta Društva kako bi se osigurala dugoročna stabilnost poslovanja. Finspot d.d. nastavit će s prilagodbom strategija upravljanja rizicima u skladu s promjenama na tržištu i regulatornim zahtjevima.

9. PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Finspot d.d. provodi korporativno upravljanje u skladu s najboljim praksama i standardima transparentnosti kako bi osigurao učinkovito donošenje odluka, zaštitu interesa dioničara i svih ostalih dionika te dugoročnu održivost poslovanja. Cilj je osigurati stabilno i odgovorno poslovno okruženje koje potiče rast, inovacije i povjerenje u poslovanje Društva.

Struktura korporativnog upravljanja

Društvo ima jasno definiranu strukturu upravljanja koja uključuje:

- Glavnu skupštinu
- Nadzorni odbor
- Upravu Društva
- Revizijski odbor

- Formirane odjele unutar Društva s jasno određenim voditeljima i hijerarhijskom strukturom podjele prava i odgovornosti.

Transparentnost i etičnost

Društvo provodi politiku transparentnog poslovanja, što podrazumijeva redovito i točno izvještavanje dioničara i regulatornih tijela o financijskom stanju i ključnim događanjima u poslovanju, primjenu visokih standarda financijskog izvještavanja kako bi se osigurala točnost, dosljednost i usporedivost financijskih podataka i, konačno, jasno definirane procedure odlučivanja koje osiguravaju da svi procesi budu u skladu s pravnim regulativama i najboljim praksama upravljanja.

Finspot d.d. posluje u skladu s načelima poslovne etike, uključujući:

- Pravila korporativnog upravljanja, kojima se definira etičke standarde i načela postupanja svih zaposlenika, menadžmenta i članova nadzornih tijela.
- Politiku usklađenosti s propisima, koje osiguravaju da poslovanje Društva u potpunosti odgovara svim relevantnim zakonskim okvirima i regulativama.
- Sustav unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, koji osigurava prepoznavanje, praćenje i minimizaciju operativnih, financijskih i regulatornih rizika.

Odnosi s dionicima

Finspot d.d. aktivno surađuje sa svim dionicima poslovnog okruženja kako bi osigurao dugoročne i održive odnose:

- Komunikacija s dioničarima odvija se putem redovitih izvještaja, skupština i javnih objava kako bi se osigurao njihov uvid u poslovanje Društva.
- Suradnja s regulatornim tijelima odvija se kontinuirano kako bi se osigurala usklađenost sa zakonodavnim zahtjevima i regulatornim standardima.
- Odgovornost prema zaposlenicima podrazumijeva osiguravanje kvalitetnih radnih uvjeta, profesionalnog razvoja i etičkog radnog okruženja.
- Odgovornost prema društvenoj zajednici uključuje pridržavanje načela održivog razvoja i poticanje društveno odgovornih aktivnosti.

Društvo će nastaviti razvijati i prilagođavati svoje politike korporativnog upravljanja kako bi se osigurala stabilnost poslovanja, zaštita dioničara te dugoročna održivost i rast Društva.

Zagreb, 12. veljače 2025.

Hrvoje Ivić
Predsjednik Uprave

Neven Vidaković
Član Uprave

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

Uprava treba za svaku poslovnu godinu pripremiti financijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj društva FINSPOT d.d. Ulica Robert Frangeša – Mihanovića 9, 10 000 Zagreb, OIB:08029484561 (dalje u tekstu „Društvo“) te njegovu uspješnost i njegove novčane tokove, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenim od strane Europske unije, te je odgovorna za vođenje odgovarajuće računovodstvene evidencije potrebne za pripremu tih financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Društva i sprječavanja i ustanovljavanja prijevare i drugih nepravilnosti.

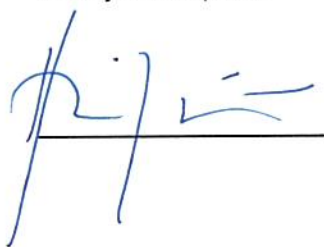
Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te ih potom treba dosljedno primjenjivati, donositi razumne i razborite prosudbe i procjene, pripremati financijske izvještaje temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja,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

Uprava Društva je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća, sukladno zahtjevima članka 21. Zakona o računovodstvu. Godišnje izvješće prikazano je na stranicama 1 do 6 i odobreno od strane Uprave Društva 12. veljače 2025. godine te potpisano u skladu s tim.

U Zagrebu, 12. veljače 2025. god.

FINSPOT d.d.
Ulica Roberta Frangeša – Mihanovića 9
10 000 Zagreb

Hrvoje Ivić
Predsjednik Uprave



Neven Vidaković
Član Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva FINSPOP d.d. ("Društvo"), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2024. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji *istinito i fer* prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2024. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

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

Ključna revizorska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Naš revizijski pristup

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

Ključno revizijsko pitanje	Naši postupci tijekom revizije
<i>Evidentiranje prihoda i rashoda od kamata te potraživanja po faktoring poslovima</i>	
U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2024. godine, Društvo iskazuje prihode od naknada iz faktoring poslova u iznosu od 8.501 eura.	<u>Pozornost Revizora bila je usmjerena na:</u> • Provjeru sklopljenih ugovora o faktoring poslovima sa svim bitnim odrednicama ugovora. • Na temelju dobivenih podataka ponovnim obračunom provjerili smo da li je društvo obračunalo prihode od faktoring naknada u skladu s odrednicama iz ugovora te da li iznosi dobiveni ponovnim obračunom odgovaraju iznosu u analitikama Društva.

U izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine, Društvo ima iskazana potraživanja po poslovima faktoringa u iznosu od 442.594 eura.	• Na temelju prikupljenih informacija i ponovnog obračuna faktoring naknada, uvjerali smo se kako je Društvo postupilo u skladu s odredbama iz ugovora o faktoringu te je ispravno iskazalo prihod od naknada u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. • Provjeru sklopljenih ugovora o faktoring poslovima sa svim bitnim odrednicama ugovora.
---	--

Ostale informacije

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

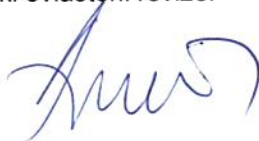
Izvješće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Na dan 19.9.2024. godine imenovala nas je Uprava Društva FINSPOP d.d. da obavimo reviziju financijskih izvještaja za 2024. godinu.
2. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi jednu godinu te se odnosi na tekuće razdoblje.

3. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2024. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 15.499 eur što predstavlja približno 4% od neto imovine. Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.
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 godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2024. godinu i datuma ovog izvješća nismo pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

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

Paško Anić-Antić
Hrvatski ovlašten 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, 13. ožujka 2025.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI – SD**Razdoblje: 01.01-31.12.2024.**

	<i>Bilješka</i>	2023.	2024.
Prihodi od naknada i provizija	3	-	8.501
Rashodi od naknada i provizija		-	-
Dobit od naknada i provizija		-	8.501
Opći i administrativni troškovi	4	-	(27.992)
Troškovi osoblja	5	-	(37.891)
Ostali rashodi		-	(190)
Ukupno ostali rashodi		-	(66.073)
UKUPNI PRIHODI		-	8.501
UKUPNI RASHODI		-	(66.073)
Gubitak razdoblja		-	(57.572)
Porez na dobit	6	-	5.744
GUBITAK TEKUĆE GODINE		-	(51.828)
Ostali sveobuhvatni gubitak		-	(51.828)
UKUPNO SVEOBUHVAATNI GUBITAK		-	(51.828)

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – FP

Na dan: 31.12.2024.

	<i>Bilješka</i>	31.12.2023.	31.12.2024.
		<i>u eurima</i>	
IMOVINA			
Dugotrajna imovina			
Materijalna imovina	6	-	2.851
Odgođena porezna imovina	6	-	5.744
Ukupno dugotrajna imovina		-	8.595
Kratkotrajna imovina			
Potraživanja po faktoring	7	-	442.594
Ostala potraživanja		-	510
Novac u blagajni i banci	8	-	134.779
Ukupno kratkotrajna imovina		-	577.883
UKUPNO IMOVINA		-	586.478
KAPITAL I OBVEZE			
Kapital			
Upisani kapital		-	390.500
Kapitalne rezerve		-	49.500
Gubitak tekuće godine		-	(51.828)
Ukupno kapital	9	-	388.172
Kratkoročne obveze			
Obveze za zajmove	10	-	150.000
Obveze po faktoring poslovima	11	-	11.259
Ostale kratkoročne obveze	12	-	17.958
Ukupno kratkoročne obveze		-	179.217
Odgođena plaćanja troškova i prihod budućeg razdoblja	13	-	19.089
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		-	586.478

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (PK)

Na dan: 31.12.2024.

	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Gubitak tekuće godine	UKUPNO
	<i>u eurima</i>			
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	-	-	-	-
Raspored dobiti	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	-	-	-	-
Uplata vlasnika - temeljni kapital	390.500	-	-	390.500
Uplata vlasnika - rezerve	-	49.500	-	49.500
Gubitak tekuće godine	-	-	(51.828)	(51.828)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	390.500	49.500	(51.828)	388.172

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

	2023.	2024.
	<i>u eurima</i>	
<u>Novčani tijekovi iz poslovnih aktivnosti</u>		
Gubitak razdoblja	-	(57.572)
<i>Usklađen za:</i>		
Amortizacija	-	190
<i>Novčani tijekovi iz poslovanja prije promjena u obrtnom planu</i>		
Smanjenje / povećanje potraživanja po poslovima faktoringa	-	(442.594)
Smanjenje / povećanje ostalih kratkotrajnih potraživanja	-	(510)
Smanjenje / povećanje ostalih obveza	-	29.217
Smanjenje/ povećanje obračunatih troškova i prihoda budućeg razdoblja	-	19.089
Neto novčani tijekovi iz poslovnih aktivnosti	-	(452.180)
<u>Novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti</u>		
Povećanje dugotrajne materijalne imovine	-	(3.041)
Neto novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti	-	(3.041)
<u>Novčani tijekovi iz financijskih aktivnosti</u>		
Uplate vlasnika - unos kapitala i rezervi	-	440.000
Povećanje obveza za kredite i zajmove	-	150.000
Neto novčani tijekovi i iz financijskih aktivnosti	-	590.000
NETO NOVČANI TOK	-	134.779
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	-	134.779
POVEĆANJE / SMANJENJE NOVCA	-	134.779

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

Društvo je osnovano 14. kolovoza 2024. godine rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu pod nazivom FINSPOT dioničko društvo za faktoring, sa sjedištem u Zagrebu, Ulica Roberta Frangeša – Mihanovića 9, upisano u sudski registar s matičnim brojem subjekta (MBS) 081605969.

Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 390.500 eura.

Dana 23. srpnja 2024. godine Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) je izdala rješenje kojim se odobrava FINSPOT d.d. bavljenje poslovima faktoringa.

Sukladno rješenju HANFA-e, društvo FINSPOT d.d. ovlašteno je obavljati slijedeće poslove:

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

Na dan 31. prosinca 2024. godine Društvo je zapošljavalo pet djelatnika.

Tijela Društva

Skupština društva (osnivači/članovi društva):

- Escont Partners d.o.o., Zagreb, Ulica Roberta Frangeša – Mihanovića 9, Trgovački sud u Zagrebu, MSB 081486311, OIB 30055216884
- Finspot Technologies Limited, Guinness Enterprise Centre, Taylor's Lane, Dublin 8, Dublin, Republika Irska, OIB 64872020699, upisano u registar društava Republike Irske s brojem 716522
- Darko Urukalo, Zagreb, Ulica I. gardijske brigade Tigrovi 27C

Uprava Društva na dan 31. prosinac 2024. godine:

- Hrvoje Ivić, predsjednik Uprave, zastupa društvo samostalno i pojedinačno
- Neven Vidaković, član Uprave, zastupa društvo samostalno i pojedinačno
- Ivor Jelavić, Prokurist, zastupa društvo zajedno s jednim članom Uprave ili predsjednikom Uprave

Nadzorni odbor na 31. prosinac 2024. godine:

- Dejan Nikolić, predsjednik nadzornog odbora
- Miljan Gudelj, zamjenik predsjednika nadzornog odbora
- Saša Boko, član nadzornog odbora

Revizijski odbor:

Miljan Gudelj, predsjednik Revizorskog odbora
Darko Urukalo, zamjenik predsjednika Revizorskog odbora
Dejan Nikolić, član Revizijskog odbora

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

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**2.1 Osnove sastavljanja**

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

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

2.2 Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“)**Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje**

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

Standard	Naziv
Izmjene MSFI-ja 16	<i>Najmovi – obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom objavljeno u rujnu 2022.</i>
Izmjene MRS-a 1	<i>Prezentacija financijskih izvještaja – klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne objavljeno u siječnju 2020.</i>
Izmjene MRS-a 7 i MSFI-ja 7	<i>Izvještaj o novčanim tokovima (MRS 7) i Financijski instrumenti (MSFI 7) - objavljivanje informacija o financijskim aranžmanima društava s dobavljačima objavljeno u svibnju 2023.</i>

Usvajanje novih standarda nije dovelo do materijalnih promjena u objavama ili iznosima prezentiranim u ovim financijskim izvještajima.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.2 Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) (nastavak)**

Standard	Naziv	Status usvajanja u EU-u
Izmjene MRS-a 21	Nemogućnost zamjene (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2025.)	Još nisu usvojeni u EU-u
Izmjene i dopune MSFI-ja 7 i MSFI-ja 9	Ugovori o električnoj energiji ovisni o prirodi (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2026.)	Još nisu usvojeni u EU-u
MSFI 18	Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2027.)	Još nisu usvojeni u EU-u
MSFI 19	Podružnice bez javne odgovornosti (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2027.)	Još nisu usvojeni u EU-u
Izmjene MSFI-ja 10 i MRS-a 28	Prodaja ili unos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (IASB odgodio datum stupanja na snagu na neodređeno vrijeme, uz dopuštenu raniju primjenu)	Postupak preuzimanja odgođen do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela

Društvo trenutno procjenjuje utjecaj novih standarda i izmjene postojećih standarda na svoja financijska izvješća. Društvo očekuje da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima u razdoblju prve primjene standarda.

2.3 Korištenje prosudbi i procjena

Sastavljanje financijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtijeva donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki od strane Uprave koje utječu na primjenu politika i objavljenih iznosa imovine i obveza, prihoda i troškova. Procjene i povezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim faktorima koji se smatraju realnim u određenim okolnostima, čiji rezultati čine osnovu za donošenje prosudbi o knjigovodstvenim vrijednostima imovine i obveza koje nisu direktno vidljive iz ostalih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od procjena.

Procjene i pripadajuće pretpostavke redovite se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je promjena procjene napravljena ako promjena utječe samo na to razdoblje. Ako promjena utječe na razdoblje u kojem je nastala i na buduća razdoblja, priznaje se u razdoblju u kojem je nastala i u budućim razdobljima.

2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.4 Funkcionalna i izvještajna valuta

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

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

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

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

2.5 Priznavanje prihoda

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

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

2.6 Poslovni rashodi

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

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

Ostali rashodi se priznaju po načelu nastanka događaja.

2.7 Oporezivanje

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

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

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

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.8 Oprema

Oprema se početno iskazuje po trošku nabave umanjenom za iznos amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu.

Troškovi tekućeg održavanja i popravka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja opreme iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

Na svaki datum izvještaja Društvo preispituje knjigovodstvene iznose opreme, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Amortizacija se uključuje u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti linearnom metodom do iznosa predviđene rezidualne vrijednosti imovine i tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja, od prvog dana slijedećeg mjeseca u kojem je materijalna imovina stavljena u uporabu.

Procijenjeni korisni vijek trajanja ostale opreme koju koristi Društvo i amortizacijske stope su kako slijedi:

	2024.	2023.
Oprema	2-4 godine	-

2.9 Potraživanja

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

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

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

2.10 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.

2.10. 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 eurima i upisan je u sudski registar. Iznos upisanog, a neuplaćenog temeljnog kapitala iskazuje se unutar aktive u skladu s klasifikacijom

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

Društvo aktivno upravlja kapitalom društva, te prati i osigurava adekvatnu razinu kapitala koja je potrebna za poslovanje društva. Društvo prati i održava razinu minimalnog kapitala faktoring društva propisanog Zakonom o faktoringu.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.11 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 financijskih izvještaja. Klasifikacija dugoročnih i kratkoročnih obveza provodi se na svaki dan balance.

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 balance, a nastale razlike knjiže se u korist prihoda ili na teret troškova Društva.

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

2.12. Vremenska razgraničenja

Vremenska razgraničenja su:

Potraživanja ili obveze za koje u obračunskom razdoblju nisu zadovoljeni kriteriji priznavanja prihoda, odnosno rashoda već se ispunjenje ovih kriterija očekuje u budućim razdobljima, ili prihodi ili rashodi priznati u obračunskom razdoblju temeljem načela nastanka događaja, a za koje se u istom obračunskom razdoblju nisu zadovoljili kriteriji priznavanja potraživanja ili obveza već se ispunjenje ovih kriterija očekuje u budućim razdobljima.

Unaprijed plaćeni troškovi se priznaju u visini plaćenog iznosa. Nedospjela naplata prihoda se priznaje u knjigama po fer vrijednosti naknade koja se očekuje primiti ili potraživanja koje se očekuje priznati. Odgođeno plaćanje troškova se priznaje po fer vrijednosti očekivanog izdatka ili obveze. Prihod budućeg razdoblja se priznaje u visini primljenog iznosa ili priznatih potraživanja.

Na svaki sljedeći datum balance, stavke vremenskih razgraničenja priznaju se u iznosu koji je jednak početno priznatom iznosu umanjenom za dio koji se priznaje kao:

- Prihod ili rashod tekućeg razdoblja ukoliko se radi o unaprijed plaćenim troškovima ili prihodima budućeg razdoblja;
- Potraživanje ili obveze ukoliko se radi o nedospjeloj naplati prihoda ili odgođenom plaćanju troškova.

2.13 Potencijalne obveze

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

2.14 Financijski instrumenti**Klasifikacija**

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

a) *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.14 Financijski instrumenti (nastavak)**

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

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

b) Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

c) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

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

Mjerenje i priznavanje

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

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

2.15 Primanja zaposlenih*a) Doprinosi za mirovinsko osiguranje*

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

b) Otpremnine

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

2.16 Politika zaštite okoliša

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

BILJEŠKA 3 - PRIHODI OD NAKNADA

	2023.	2024.
Prihodi od naknada po poslovima faktoringa	-	8.501
UKUPNO	-	8.501

BILJEŠKA 4 - OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I USLUGE

	2023.	2024.
Uredski materijal	-	1.180
Usluge telefona i interneta	-	158
Zakup prostora	-	5.524
Knjigovodstvene usluge	-	1.280
Usluge revizije	-	4.700
Odvjetničke usluge	-	9.163
Ostali troškovi	-	5.987
UKUPNO	-	27.992

BILJEŠKA 5 - TROŠKOVI OSOBLJA

	2023.	2024.
Neto plaće i naknade	-	23.533
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	-	8.473
Troškovi doprinosa na plaće	-	4.964
Ostali troškovi osoblja	-	921
UKUPNO	-	37.891

Na dan 31. prosinca 2024. godine Društvo je ukupno zapošljavalo 5 zaposlenika što predstavlja prosječan broj zaposlenih prema broju radnih sati.

BILJEŠKA 6 – POREZ NA DOBIT

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Gubitak razdoblja	-	(57.572)
Porez na dobit (10%)	-	(5.757)
Porezno nepriznati troškovi	-	13
Učinak nepriznate odgođene porezne imovine	-	(5.744)
Tekući porez	-	-

BILJEŠKA 7 - POTRAŽIVANJA PO FAKTORINGU

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Potraživanja za domaći regresni faktoring	-	206.217
Potraživanja za inozemni regresni faktoring	-	1.864
Pograživanja za domaći bezregresni faktoring	-	19.059
Potraživanja za domaći dobavljački faktoring	-	164.704
Potraživanja za naknade po poslovima faktoringa	-	12.730
Potraživanja po osnovi otkupa dospjelih tražbina	-	38.020
UKUPNO	-	442.594

BILJEŠKA 8 – NOVAC

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Žiro račun	-	134.779
UKUPNO	-	134.779

BILJEŠKA 9 – KAPITAL I REZERVE

/i/ Upisani kapital iskazan u Bilanci na dan 31. prosinca 2024. godine u iznosu od 390.500 eur predstavlja temeljnu glavnica registriranu kod Trgovačkog suda u Zagrebu.

/ii/ Kapitalne rezerve iskazane su u Bilanci na dan 31. prosinca 2024.god. u iznosu od 49.500 eur.

/iii/ Gubitak tekuće 2024. godine iskazan je u iznosu od 51.828 eur.

BILJEŠKA 10 – OBVEZE ZA ZAJMOVE

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Obveze za zajmove	-	150.000
UKUPNO	-	150.000

BILJEŠKA 11 – OBVEZE PO FAKTORING POSLOVIMA

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Obveze po fakoring poslovima	-	11.259
UKUPNO	-	11.259

BILJEŠKA 12 – OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Ostale kratkoročne obveze	-	17.958
UKUPNO	-	17.958

BILJEŠKA 13 - PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Obračunati prihod za faktoring naknadu i kamatu po faktoring poslovima	-	19.089
UKUPNO	-	19.089

BILJEŠKA 14 - TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Naknade vlasnicima obuhvaćaju ukupni bruto iznos njihove naknade, uključujući kratkoročne i dugoročne povlastice kao što su osnovna plaća, mirovinski doprinosi, regres i božićnice.

2024. god.

Vlasnici

Obveze	Rashodi
<i>u eurima</i>	
2.302	-
2.302	-

BILJEŠKA 15 – UPRAVLJANJE RIZICIMA

Društvo je kroz svoje poslovanje izloženo sljedećim rizicima:

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

BILJEŠKA 15 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**a) Kreditni rizik**

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

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

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

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

b) Tržišni rizik

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

i. Kamatni rizik

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

ii. Tržišni rizik likvidnosti

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

c) Rizik likvidnosti

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

BILJEŠKA 15 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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

	Neto knjigovodstvena vrijednost	Do 3 mjeseca	3 - 6 mjeseci
31. prosinac 2024.	<i>u eurima</i>		
Potraživanja po faktoringu	277.890	277.890	-
Potraživanja po dobavljačkom faktoringu	164.704	164.704	-
UKUPNO	442.594	442.594	-

d) Operativni rizik

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

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

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

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

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

BILJEŠKA 16 - DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma Bilance koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva za 2024. godinu, koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

BILJEŠKA 17 - ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje sastavila je i usvojila Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 12. veljače 2025. godine.

U Zagrebu, 12. veljače 2025. godine

Hrvoje Ivić

Predsjednik Uprave



Neven Vidaković

Član Uprave

