



**inkasator**  
d.o.o.

Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Karlovcu / MBS 020011133 / Temeljni kapital: 437.800,00 kn uplaćen u cijelosti

Trg hrvatskih branitelja 4  
47000 Karlovac  
TEL: 047/412-098  
FAX: 047/412-158  
[inkasator@inkasator.hr](mailto:inkasator@inkasator.hr)

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

OIB: 51671452481

MB: 3455459

IBAN: HR4423400091310392710



# **IZVJEŠĆE O POSLOVANJU TVRTKE INKASATOR d.o.o. KARLOVAC ZA 2022. GODINU**

Karlovac, svibanj 2023.

Direktorica

Andreja Barberić, mag.rel.int.

## Sadržaj

<b>1. OPĆE INFORMACIJE O DRUŠTVU.....</b>	<b>3</b>
1.1. Temeljni kapital .....	3
1.2. Unutarnje ustrojstvo.....	4
<b>2. DJELATNOSTI TVRTKE.....</b>	<b>6</b>
2.1. Objedinjena naplata .....	6
2.1.1. Korisnici u procesu objedinjene naplate .....	6
2.1.2. Aktivnosti u procesu objedinjene naplate .....	8
2.1.2.1. Aktivnosti po korisnicima usluge objedinjene naplate .....	10
2.1.2.2. Prednosti sustava objedinjene naplate za potrošače i korisnike .....	13
2.2. Upravljanje višestambenim zgradama .....	14
2.3. Distributivna telekomunikacijska kanalizacija – DTK ..	15
<b>3. GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI..</b>	<b>16</b>
3.1. Sažetak računovodstvenih politika .....	16
3.2. Bilanca .....	25
3.2.1. Bilješke uz bilancu.....	28
3.3. Račun dobiti i gubitka.....	39
3.3.1. Bilješke uz račun dobiti i gubitka .....	42
<b>4. USPOREDBA PRIHODA I RASHODA OD 2017. DO 2022.....</b>	<b>49</b>
<b>5. ANALIZA POMOĆU FINANCIJSKIH POKAZATELJA.....</b>	<b>50</b>
5.1. Pokazatelji likvidnosti.....	50
5.2. Pokazatelji zaduženosti .....	51
5.3. Pokazatelji aktivnosti.....	52
5.4. Pokazatelji ekonomičnosti .....	52
<b>6. NEFINANCIJSKO IZVJEŠĆE .....</b>	<b>53</b>
6.1. Ljudski resursi .....	54
6.1.1. Materijalna prava i obveze radnika .....	55
6.1.2. Edukacija i obrazovanje.....	56
6.1.3. Zdrava radna okolina.....	56
6.2. Potrošači u fokusu poslovanja .....	57
6.3. Poslovna odgovornost .....	58
6.3.1. Objedinjena naplata.....	58
6.3.2. Upravljanje višestambenim zgradama.....	60

6.3.3. Sustav upravljanja kvalitetom.....	63
6.3.4. Bonitetna izvrsnost.....	63
<b>6.4. Društvena odgovornost.....</b>	<b>64</b>
6.4.1. Oblikujemo zajednicu u kojoj radimo.....	64
6.4.2. Partnerstvom do cilja.....	66
<b>7. PRILOZI.....</b>	<b>63</b>
7.1. Prilog 1 – Izjava o odgovornosti Uprave.....	67
7.2. Prilog 2 – Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima društva Inkasator d.o.o. za 2022. godinu .....	69
7.3. Prilog 3 – Odluka Nadzornog odbora o prihvatanju izvještaja o financijskom poslovanju TD Inkasator d.o.o. za 2022. godinu .....	72

## 1. OPĆE INFORMACIJE O DRUŠTVU

<b>Naziv tvrtke</b>	<b>Inkasator d.o.o. Karlovac</b>
<b>Sjedište</b>	Trg hrvatskih branitelja 4, 47 000 Karlovac
<b>Telefon</b>	+385 47 693 380
<b>Mrežna stranica</b>	www.inkasator.hr
<b>Adresa e-pošte</b>	inkasator@inkasator.hr
<b>Matični broj</b>	3455459
<b>OIB</b>	51671452481
<b>MBS</b>	020011133

### Registrirane djelatnosti društva:

- Obrada podataka,
- Ostale poslovne djelatnosti,
- Računovodstveni i knjigovodstveni poslovi,
- Naplata troškova stanovanja i s time povezanih troškova,
- Upravljanje nekretninama uz naplatu i po ugovoru,
- Čišćenje svih vrsta objekata,
- Kupnja i prodaja robe,
- Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu,
- Projektiranje, građenje, uporaba građevina i uklanjanje građevina,
- Nadzor nad gradnjom i
- Djelatnost elektroničkih i komunikacijskih mreža i usluga.

Osnovna djelatnost (NKD): 6920 Računovodstvene, knjigovodstvene i uslužne djelatnosti.

### Otvoreni računi u poslovnim bankama:

Privredna banka Zagreb d.d., poslovnica Karlovac  
Karlovačka banka d.d.  
OTP banka d.d.

Iznos oročenih sredstava: na dan 31.12.2022. godine tvrtka Inkasator nema oročenih sredstava.

Stanje casha u blagajni (ako postoji): cash pool nije korišten.

### 1.1. Temeljni kapital Društva

Upisani temeljni kapital u sudskom registru iznosi 437.800 kuna. Zadnja izmjena temeljnog kapitala bila je upisana u registar Trgovačkog suda u Karlovcu 04. siječnja 2008. godine kada je temeljem odluke Skupštine od 27. prosinca 2007. godine društvu Inkasator d.o.o. pripojen Stambeni fond d.o.o. Karlovac. Jedini osnivač Stambenog fonda d.o.o. bio je Grad Karlovac. Tada je povećan temeljni kapital sa iznosa 99.000,00 kn za 338.800,00 kn u novcu i stvarima koji se odnosi na temeljni kapital pripojenog Društva i od tada iznosi 437.800,00 kn.

Temeljem odluke Skupštine od 7. studenog 2019. godine prenesen je poslovni udjel po sklopljenom Ugovoru o prijenosu poslovnog udjela sa društva Hrvatska Elektroprivreda na društvo Čistoća d.o.o. Karlovac u nominalnom iznosu od 3.000,00 kn. Promjena poslovnog udjela evidentirana je u registru Trgovačkog suda u Zagrebu, stalna služba u Karlovcu. Udio Čistoće d.o.o. u temeljnom kapitalu povećao se sa 11.900,00 kn na 15.900,00 kn.

Odlukom Skupštine od 05.03.2021. godine prenesen je poslovni udjel, sukladno sklopljenom Ugovoru o prijenosu poslovnog udjela, sa društva Čistoća d.o.o. Karlovac na društvo Gradska Toplana d.o.o. Karlovac u nominalnom iznosu od 3.000,00 kn, te nakon prijenosa poslovnog udjela u društvu, Gradska Toplana d.o.o. posjeduje jedan poslovni udjel.

Tijekom 2022. godine nije bilo promjene u visini temeljnog kapitala.

Nakon prijenosa poslovnog udjela temeljni kapital Društva sastoji se od četiri nominalna iznosa i to kako slijedi:

<b>OSNIVAČI/ČLANOVI DRUŠTVA</b>	<b>VRIJEDNOST</b>
<b>Grad Karlovac</b>	383.000,00
<b>Vodovod i kanalizacija d.o.o.</b>	38.900,00
<b>Čistoća d.o.o.</b>	12.900,00
<b>Gradska Toplana d.o.o.</b>	3.000,00
<b>UKUPNO</b>	437.800,00

## **1.2. Unutarnje ustrojstvo**

Unutarnje ustrojstvo i način rada, predmet poslovanja, visina temeljnog kapitala, nadležnost i djelokrug rada tijela upravljanja regulirani su Društvenim ugovorom o usklađenju društva s ograničenom odgovornošću, Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta.

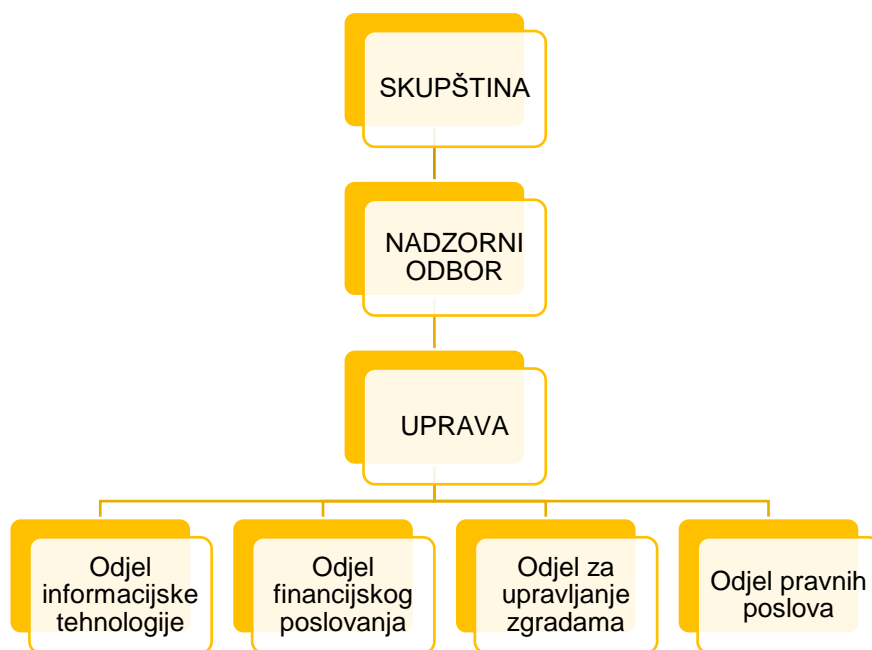
Tijela upravljanja čine:

- Skupština,
- Nadzorni odbor i
- Uprava.

Društvo ima četiri organizacijske jedinice:

1. Odjel informacijske tehnologije,
2. Odjel financijskog poslovanja,
3. Odjel za upravljanje zgradama
4. Odjel pravnih poslova.

## Upravljačka i organizacijska shema



**Skupštinu** čine svi članovi Društva, odnosno osnivači. Njezina nadležnost je donošenje odluka o: financijskim izvještajima, uporabi dobiti ili pokrivanju gubitka, zahtjevima za uplatom temeljnog uloga, imenovanju i opozivu članova i tajnika Nadzornog odbora, podjeli i povlačenju temeljnog kapitala, davanju prokure, mjerama ispitivanja nadzora nad vođenjem poslova, visini i načinu obračuna naknade članovima i tajniku Nadzornog odbora, te drugim pitanjima određenim Društvenim ugovorom.

**Nadzorni odbor** ima 5 članova. Sukladno Društvenom ugovoru 4 člana imenuje Skupština, a jedan član, predstavnik zaposlenika bira se sukladno Kolektivnom ugovoru. Tajnika Nadzornog odbora imenuje i opoziva Skupština, a zadužen je za vođenje administrativnih poslova Nadzornog odbora te je obavezan sudjelovati na sjednicama Nadzornog odbora. Prema odredbama Društvenog ugovora, Nadzorni odbor nadzire vođenje poslovanja Društva, imenuje i opoziva upravu, raspisuje natječaj za imenovanje Uprave, saziva Skupštinu, podnosi Skupštini pisano izvješće o obavljenom nadzoru, donosi Poslovnik o svom radu i drugo.

Članovi Nadzornog odbora su:

- Marinko Pleskina, predsjednik nadzornog odbora,
- Nives Matan, zamjenica predsjednika nadzornog odbora,
- Ivan Mileusnić, član nadzornog odbora,
- Dragan Pintar, član nadzornog odbora,
- Vladimir Vinski, član nadzornog odbora predstavnika radnika i
- Brankica Dejanović, tajnica.

**Upravu Društva** čini direktor (osoba ovlaštena za zastupanje). Dužnost direktora društva Inkasator d.o.o. obnaša Andreja Barberić na vremensko (mandatno) razdoblje od 4 godine, počevši s danom imenovanja 21.07.2021. godine, te zastupa društvo pojedinačno i samostalno.

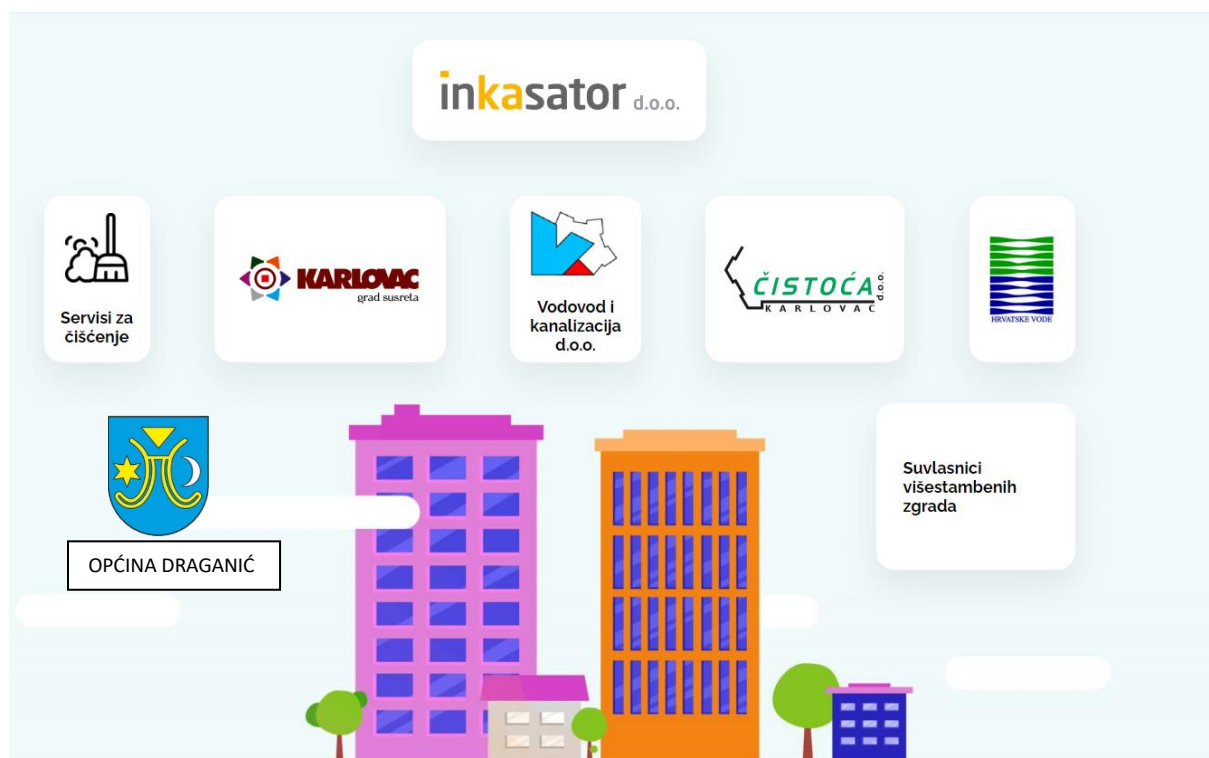
## 2. DJELATNOSTI DRUŠTVA

Osnovne djelatnosti su objedinjena naplata troškova stanovanja, upravljanje nekretninama po ugovoru i uz naplatu i DTK instalacije. Svaka od navedenih djelatnosti opširnije je objašnjena u nastavku.

### 2.1. Objedinjena naplata

Djelatnost objedinjene naplate jedinstven je proces u Republici Hrvatskoj. Sustav objedinjene naplate u Karlovcu prisutan je od 1975. godine kada je prepoznat kao kvalitetno i racionalno rješenje naplate primarno za krajnje potrošače (korisnike javnih usluga) te za pružatelje usluga tj. korisnike objedinjene naplate.

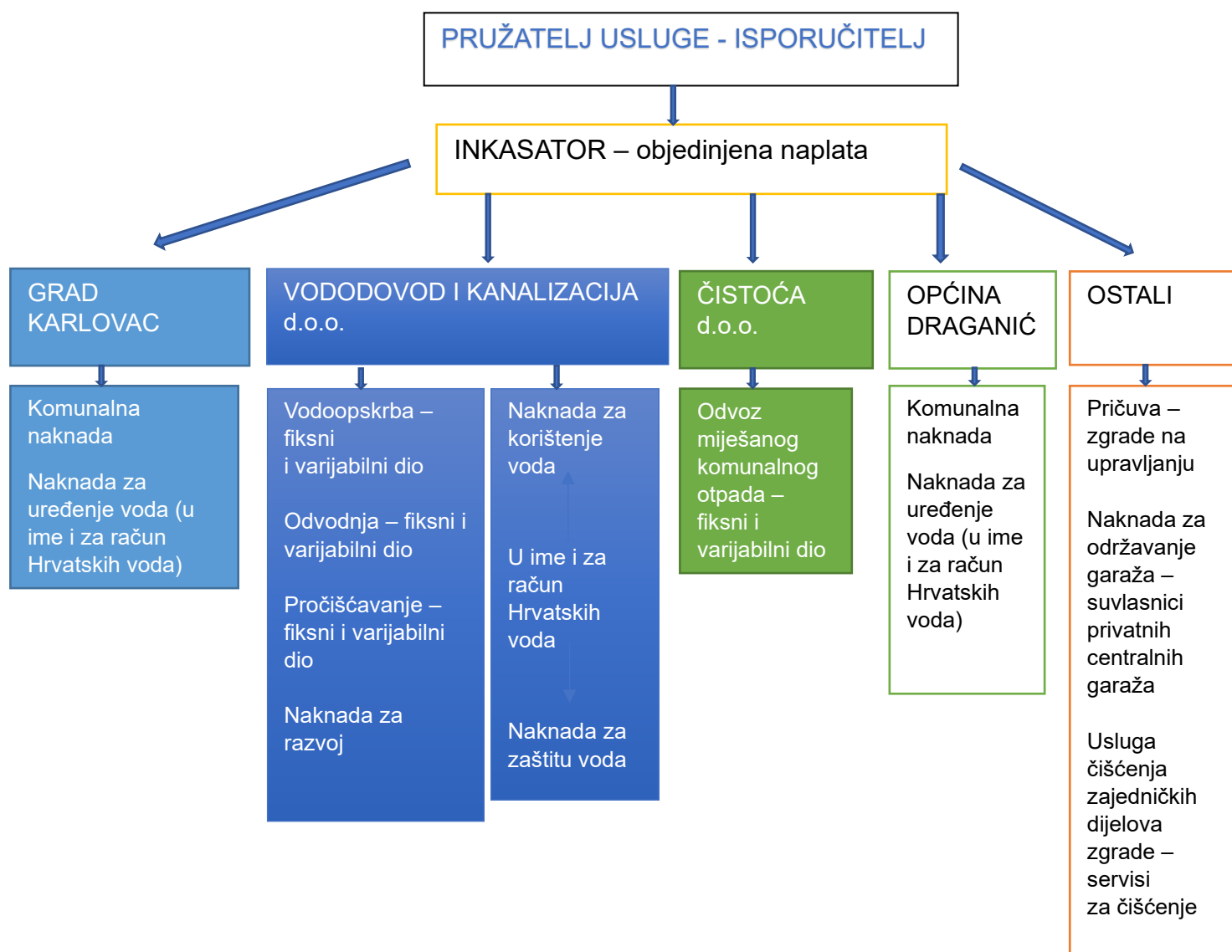
#### 2.1.1. Korisnici u procesu objedinjene naplate



Objedinjenu naplatu koriste:

- Grad Karlovac,
- Vodovod i kanalizacija d.o.o.,
- Čistoća d.o.o.,
- Općina Draganić,
- Hrvatske vode d.o.o.,
- servisi za čišćenje,
- suvlasnici.

Na jedinstvenom računu svaki mjesec iskazuje se 16 naknada i usluga za preko 26.000 potrošača. U nastavku su prikazane sve usluge i naknade, razrađene analitički po korisnicima koje su sastavni dio objedinjene naplate.





### **2.1.2. Aktivnosti u procesu objedinjene naplate**

Proces objedinjene naplate uključuje slijedeće aktivnosti:

- Prikupljanje, obradu i evidenciju podataka (baza podataka sadrži: osobne podatke o obvezniku plaćanja troškova, osobne podatke o članovima domaćinstva, podatke o objektu, podatke o promjenama na objektu: vlasništvo, useljivost, legalnost, podatke o potrošnji i obračunu usluga i dr.), a isti se prikupljaju, obrađuju i čuvaju sukladno Općoj uredbi o zaštiti osobnih podataka GDPR i dr.;
- Informiranje i prijem stranaka (obavlja se u prostorijama Društva raspoređeno po područjima djelovanja);
- Obračun i kontrolu na mjesečnoj razini (obračun troškova pruženih usluga vrši se mjesečno prema ažuriranoj bazi podataka koje Inkasator prikuplja i usklađuje sa korisnicima);
- Pripremu računa, tisak i kuvertiranje, samostalno rade zaposlenici Inkasatora, uz informatičku podršku, što utječe na smanjenje troškova ispisa i distribuciju. Distribuciju računa u većem dijelu pokrivaju zaposlenici Inkasatora, a za manji dio izdanih računa koristimo usluge Hrvatske pošte. Povećan je broj dostave računa putem elektroničke pošte. Za većinu korisnika usluga, pružene usluge se obračunavaju i ispisuju na jedinstvenom računu. Ovakav način objedinjenog ispisa racionalizira troškove ispisa, kuvertiranja i distribucije računa za korisnike naših usluga. Račun je sukladan odredbama Zakona o računovodstvu, Općeg poreznog zakona, Zakona o PDV-u te posebnim propisima za svaku pojedinu uslugu koja je sastavni dio računa;
- Knjigovodstvenu evidenciju po svakom pojedinom potrošaču (knjigovodstvene analitičke evidencije ažuriraju se dnevno knjiženjem uplata zaprimljenih putem transakcijskih računa i blagajne zbog pravovremen informacije o stanju potraživanja po svakom korisniku usluga);
- Naplatu potraživanja koristeći pritom sve zakonom dopuštene alate za poboljšanje naplate (podsjetnici, opomene, ovrhe i dr.). Blagajničko poslovanje i zaprimanje uplata obavlja se i u prostorijama Društva bez naknade. Zakonska zatezna kamata obračunava se na zatvorene stavke po svakom pojedinom računu. Kamata se obračunava za uplate nakon dospijeca plaćanja svakog pojedinog računa, te se prikazuje na računu i sastavni je dio računa. Po zahtjevu potrošača, zakonske zatezne kamate obračunavaju se odmah po uplati, odnosno po evidentiranju uplate, u protivnom se obračun kamata vrši u obračunskom razdoblju koje slijedi nakon razdoblja u kojem je izvršena uplata. Ukoliko se naplata vrši prisilnim putem, primjerice temeljem ovršne isprave na FINA-i, FINA samostalno vrši obračun zakonske zatezne kamate te po uplati iste financijska sredstva doznačuje na transakcijski račun Inkasatora. Kao

jedan od alata naplate potraživanja, Inkasator, po svakom mjesečnom računu iskazuje dug svakog pojedinog potrošača. Također, na računima se iskazuje namjera pokretanja postupka prisilne naplate sukladno Zakonu o zaštiti potrošača i Zakonu o ovršnim postupcima. U zadnjem kvartalu svake godine započinjemo sa postupcima prisilne naplate po unaprijed utvrđenim i razrađenim kriterijima. Ovakvim postupanjem vodimo računa o troškovima kako za potrošače tako i za korisnike usluge objedinjene naplate, socijalnoj dimenziji kao i zastari potraživanja, postupajući pažnjom dobrog gospodarstvenika. Objedinjena naplata u dijelu prisilne naplate podrazumijeva niže troškove sudskih pristojbi, konkretnije, na jednoj ovrsi nalazi se više usluga pa tako potrošač koji je u postupku prisilne naplate snosi jedan trošak, a korisnici usluga snose samo razmjerni dio ukupnog troška što u konačnici predstavlja i manje troškove poslovanja pružatelja usluga i reflektira se kroz nižu cijenu usluga koju plaćaju potrošači. Značajnu prednost predstavlja samostalno pravno vođenje postupaka prisilne naplate što znači da nema dodatnih troškova odvjetničkih usluga koje bi u konačnici platili pružatelji usluga, odnosno potrošači;

- izvještavanje (različitost podataka osigurava bolje izvještavanje koje se obavlja prema korisnicima usluga na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini ili po posebnom zahtjevu, ali i na dnevnoj razini za interne potrebe Društva).

## Proces objedinjene naplate



### 2.1.2.1. Aktivnosti po korisnicima usluge objedinjene naplate

Kao što je već navedeno Inkasator d.o.o. obavlja niz različitih usluga za više korisnika koji zajedno sudjeluju u procesu objedinjene naplate. Kako bi imali jasniji uvid u strukturu ovog procesa u nastavku navodimo aktivnosti po svakom pojedinom korisniku usluge objedinjene naplate.

- **Grad Karlovac**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na fizičke osobe obveznike plaćanja komunalne naknade i naknade za uređenje voda što uključuje izradu i dostavu rješenja prilikom svake evidentirane promjene podataka (NUV);

Obračun i kontrola na mjesečnoj razini;

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini;

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplate potraživanja;  
Izvještavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

- **Vodovod i kanalizacija**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na obveznike plaćanja usluga vodoopskrbe, odvodnje i pročišćavanja otpadnih voda u fiksnom i varijabilnom dijelu, naknade za korištenje i naknade za zaštitu voda te naknade za razvoj na temelju dostavljenih podataka tvrtke Vodovod i kanalizacija d.o.o.;

Samostalno prikupljanje podatka o broju članova domaćinstva u višestambenim zgradama i raspodjela potrošnje vode (osim u zgradama gdje su ugrađeni interni vodomjeri, a gdje raspodjelu vrši ovlašteni predstavnik suvlasnika ili od njega ovlaštena osoba);

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini;

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplate potraživanja;

Izvještavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

- **Čistoća**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na obveznike plaćanja usluge naplate naknade odvoza, odlaganja i obrade miješanog komunalnog otpada za građanstvo i za pravne osobe prema pojedinačnim zaduženjima korisnika usluge.

Samostalno prikupljanje podataka o broju članova domaćinstva u višestambenim zgradama i vrši raspodjelu.

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini.

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplate potraživanja.

Izvještavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

- **Općina Draganić**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na fizičke i pravne osobe obveznike plaćanja komunalne naknade i naknade za uređenje voda što uključuje izradu i dostavu rješenja prilikom svake evidentirane promjene podataka (NUV);

Obračun i kontrola na mjesečnoj razini;

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini;

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplate potraživanja;

Izvještavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

- **Servisi za čišćenje**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na obveznike plaćanja usluge čišćenja zajedničkih dijelova zgrade;

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini svim obveznicima plaćanja temeljem sklopljenih ugovora;

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplata potraživanja;

Izvještavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

- **Suvlasnici privatnih centralnih garaža**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na obveznike plaćanja naknade za održavanje garaža; Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini svim obveznicima plaćanja temeljem sklopljenih ugovora; Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplate potraživanja; Izvještavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

- **Suvlasnici stambenih zgrada**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na obveznike plaćanja naknade pričuve u ime i za račun suvlasnika stambene zgrade; Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini svim obveznicima temeljem sklopljenog ugovora o upravljanju i međuvlasničkog ugovora; Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplate potraživanja; Izvještavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

### 2.1.2.2. Prednosti sustava objedinjene naplate



Koncept objedinjene naplate predstavlja jedinstven sustav koji spaja evidentiranje, obračun, ispis, distribuciju i naplatu različitih usluga. Glavni cilj objedinjenja, prethodno navedenih aktivnosti unutar svakog pojedinog procesa, je manja cijena usluga za potrošače. Objedinjenom naplatom stvaraju se jedinstvene baze podataka, koje su temelj za vođenje objedinjenih knjigovodstvenih evidencija. Prednosti objedinjene naplate su: značajne uštede, jednostavnija primjena, bolja kvaliteta podataka i učinkovitost.

## **2.2. Upravljanje višestambenim zgradama**

Zakonom o prodaji stanova na kojima postoji stanarsko pravo i Zakonom o vlasništvu i drugim stvarnim pravima ukinuto je društveno vlasništvo nad stanovima, a svaki je stan dobio vlasnika te postao posebni dio nekretnine (zgrade). Zajednički dijelovi i uređaji nekretnine ostali su u suvlasništvu. Zakonom o vlasništvu propisano je da je obveza vlasnika stanova i suvlasnika zajedničkih dijelova i uređaja brinuti o održavanju zajedničkih dijelova i uređaja zgrade. Kako bi se olakšalo upravljanje nekretninama Zakon je predvidio instituciju upravitelja kao fizičku ili pravnu osobu registriranu za poslove upravljanja. Upravljanje zgradom, međusobna prava i obveze suvlasnika uređuju se Međuvlasničkim ugovorom, a Ugovorom o upravljanju definiraju se prava i obveze upravitelja i suvlasnika.

Inkasator je najveći upravitelj višestambenih zgrada na području grada Karlovca. Na dan 31.12. 2022. god. upravljali smo sa 633 ulaza čija ukupna stambena površina iznosi 504.517,06 m<sup>2</sup>. Osim u Karlovcu djelatnost upravljanja obavljamo u gradovima: Ozalj, Vrbovsko, Selce i Opatija te u općinama: Draganić i Vojnić.

Upravljanje višestambenom zgradom obuhvaća:

- održavanja zajedničkih dijelova i uređaja u graditeljskom i funkcionalnom stanju nužnom za korištenje,
- utvrđivanje visine zajedničke pričuve koji snosi pojedini suvlasnik u dogovoru sa suvlasnicima,
- proces naplate pričuve, raspolaganje sredstvima koja vlasnici izdvajaju za pokriće troškova održavanja zajedničkih dijelova i uređaja u skladu sa godišnjim i višegodišnjim programom,
- osiguranje zgrade od rizika prema godišnjem programu,
- ugovaranje kreditne linije radi pružanja mogućnosti korištenja dodatnih sredstava za pokriće troškova održavanja zajedničkih dijelova i uređaja na osnovi odluke suvlasnika,
- zastupanje suvlasnika pred sudom i drugim tijelima državne vlasti u postupcima koji proizlaze iz upravljanja,

- pružanje pravne, financijske i tehničke pomoći predstavniku suvlasnika u poslovima upravljanja,
- informiranje suvlasnike o obavljenim poslovima,
- pripremu prijedloga programa rada u suradnji s predstavnicima suvlasnika,
- pripremu troškovnika za poslove redovnog održavanja, vođenje tehničkog nadzora i preuzimanja radova,
- informiranje suvlasnika o mogućim izvorima sufinanciranja radova putem natječaja i drugim izvorima financiranja,
- pripremu projektnog zadatka i dokumentacije za prijavu na natječaje,
- provedbu postupaka nabave i ocjene ponuda s prijedlogom za izbor ponuditelja,
- informativne izračune potrebnih kreditnih sredstava,
- pripremu dokumentacije i ishođenje kreditnih sredstava.

Na zahtjev i uz pristanka suvlasnika Upravitelj može obavljati i poslove izvanrednog održavanja zgrade, što se obično regulira posebnim ugovorom. Njime suvlasnici Upravitelju mogu povjeriti da u njihovo ime i za njihov račun obavlja i druge poslove vezane za njihova vlasnička prava na zgradi. Poslove i aktivnosti upravljanja svakodnevno prilagođavamo potrebama suvlasnika i tržišnim kretanjima te izazovima i rizicima budućih razdoblja.

### **2.3. Distributivna telekomunikacijska kanalizacija – DTK**

Gradsko vijeće Grada Karlovca je 24.09.2019. godine donijelo Odluku o komunalnim djelatnostima na području grada Karlovca u koju između ostalih ulaze sljedeće djelatnosti: upravljanje i održavanje dijela elektroničke komunikacijske infrastrukture koji se sastoji od mreže podzemnih cijevi od pogodnog materijala, kabelskih zdenaca i kabelskih galerija, koja služi za postavljanje i zaštitu elektroničkih komunikacijskih kabela. Upravljanje i održavanje odnosi se na poslove davanja u zakup elektroničke komunikacijske mreže i/ili vodova, davanje pristupa i zajedničkog korištenja kabelske kanalizacije, izdavanje tehničkih uvjeta za provedbu radova polaganja kabela, nadzor nad provedbom tih radova, vođenje evidencije zauzeća cijevi, izradu planova i obavljanje radova preventivnog i korektivnog održavanja i druge poslove propisane drugim propisima, osim osnivanja služnosti u svrhu polaganja telekomunikacijske infrastrukture na javnim površinama kojima upravlja Grad Karlovac. Navedene djelatnosti su povjerene društvu Inkasator d.o.o. na neodređeno vrijeme.

T-Com je izvršio prijavu položenih instalacija (lokaciju zdenaca, trasu kabelske kanalizacije, broj i tip cijevi i njihove dimenzije te profile i zauzeća cijevi) na području grada Karlovca kako bi stvorili kvalitetnu bazu.



Grad Karlovac nam kontinuirano dostavlja podatke o izgrađenoj DTK mreži koja je u njihovom vlasništvu.

Inkasator d.o.o. je u 2021. godini izradio i vodi registar DTK kablova na području grada u GIS sustavu u skladu sa Zakonom.

Izrađen je cjenik usluga korištenja elektroničke komunikacijske infrastrukture te je ove godine usvojen od strane Skupštine.

Pripremljen je prijedlog ugovora o pristupu i zajedničkom korištenju kabelske kanalizacije koji će se sklapati s operatorima korisnicima uz primjenu načela nediskriminacije i odobravanja pristupa svim operatorima korisnicima uz jednake uvjete. U planu je organiziranje održavanja kabelske kanalizacije sa ciljem pravovremenog otkrivanja i ispravljanja nepravilnosti koje bi mogle dovesti do poteškoća u pružanju usluge operatora korisnika.

### **3. GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI**

#### **3.1. Sažetak računovodstvenih politika**

##### **➤ Osnova za pripreme financijskih izvješća**

Pravilnikom o računovodstvenim politikama uređuju se načela, osnove, dogovori, praksa i pravila koje tvrtka Inkasator d.o.o. Karlovac primjenjuje pri sastavljanju i prezentiranju financijskih izvještaja. Pravilnik je sastavljen sukladno Zakonu o računovodstvu (NN 78/15) i uredbi o izmjenama i dopunama ZOR-a (NN 134/15) i na temelju Hrvatskih standarda financijskog izvješćivanja, izmijenjeni i dopunjeni HSFI (NN 86/15), te spoznaja u suvremenom poslovanju tvrtke. Temeljno načelo iskazivanja podataka u financijskim izvještajima i poslovnim knjigama Inkasator d.o.o. Karlovac jest istinito i fer prezentiranje, razumljivost, važnost, pouzdanost, usporedivost, opreznost, potpunost i načelo neograničenosti vremena poslovanja.

Pravila o računovodstvenim politikama primjenjuju se kontinuirano i dosljedno sve do trenutka dok se ne donese drugi akt koji uređuje ova pitanja. Pravilnik o računovodstvenim politikama usklađen sa Hrvatskim standardima financijskog izvješćivanja i primjenjuju se od 01. siječnja 2018. godine.

### ➤ Dugotrajna nematerijalna imovina

Dugotrajna nematerijalna imovina (HSFI 5) obuhvaća sljedeće vrste imovine: Izdaci za razvoj patenti, licencije, koncesije, zaštitni znaci, softver, franšize, goodwill, predujmove za materijalnu imovinu i ostala prava. Dugotrajna nematerijalna imovina se na početku priznavanja mjeri po trošku nabave. Dugotrajnu nematerijalnu imovinu treba priznati ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati toj imovini pritićati poduzetniku kroz period duži od godine dana i trošak nabave te imovine može se pouzdano izmjeriti. Dugotrajna nematerijalna imovina može imati ograničeni ili neograničeni vijek upotrebe, a ako ima ograničeni odrediti duljinu vijeka trajanja. Dugotrajna nematerijalna imovina s neograničenim vijekom upotrebe se ne amortizira. Dugotrajna nematerijalna imovina s ograničenim vijekom upotrebe, amortizira se kroz period od 4 godine (25%) jer se procjenjuje da će u tom periodu ostvarivati buduće ekonomske koristi.

Vijek upotrebe dugotrajne nematerijalne imovine koji prolazi iz ugovornih ili drugih zakonskih prava jednak je razdoblju važenja ugovornih ili tih drugih zakonskih prava, te se za te slučajeve vijek upotrebe određuje na bazi trajanja ugovora ili drugih zakonskih prava.

### ➤ Dugotrajna materijalna imovina

Dugotrajna materijalna imovina (HSFI 6) obuhvaća sljedeće vrste imovine: zemljište, građevinske objekte, prometne površine, postrojenja i opremu, alate, pogonski inventar, namještaj, transportna sredstva, biološku imovinu, predujmove za dugotrajnu materijalnu imovinu i ostalu dugotrajnu materijalnu imovinu.

Dugotrajna materijalnu imovinu treba priznati ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati toj imovini pritićati poduzetniku kroz period duži od godine dana i trošak nabave te imovine može se pouzdano izmjeriti. Dugotrajna materijalna imovina se na početku priznavanja mjeri po trošku nabave, a nakon početnog priznavanja mjeri se po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti. Ispravak vrijednosti dugotrajne materijalne imovine provodi se linearnom metodom. Materijalna imovina koja ima rok trajanja do 1. godine i vrijednost manju od 500,00 kn knjiži se na trošak Društva. Materijalna imovina čija je vrijednost veća od 500,00 kn, a manja od 3.500,00 kn sa rokom trajanja do 1. godine evidentira se u sitan inventar.

Dugotrajna materijalna imovina s ograničenim vijekom upotrebe se u pravilu, amortizira kroz sljedeće periode:

- Građevinski objekti vijek upotrebe 20 godina stopa 5%
- Uredska oprema vijek trajanja 4 godine stopa 25%
- Računalna oprema vijek trajanja 2 godine stopa 50%

- Uredski namještaj vijek trajanja 5 godina stopa 20%
- Teretna vozila vijek trajanja 4 godine stopa 25%
- Osobna vozila vijek trajanja 5 godina stopa 20%
- Ostala nespomenuta dugotrajna materijalna imovina vijek trajanja 5 godina stopa 20%

Vijek upotrebe dugotrajne materijalne imovine koji prolazi iz ugovornih ili drugih zakonskih prava jednak je razdoblju važenja ugovornih ili tih drugih zakonskih prava, te se za te slučajeve vijek upotrebe određuje na bazi trajanja ugovora ili drugih zakonskih prava.

#### ➤ **Ulaganja u nekretnine**

Ulaganja u nekretnine (HSFI 7) su nekretnine (zemljište i/ili građevinski objekt) koju vlasnik drži kako bi ostvario prihode od najma ili radi porasta tržišne vrijednosti ili oboje, a ne radi korištenja u sklopu obavljanja redovne djelatnosti. Ulaganja u nekretnine priznaju se kao imovina samo i isključivo kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa ulaganjem u nekretnine pripadati poduzetniku i kada se cijena ulaganja u nekretnine može pouzdano izmjeriti. Ulaganja u nekretnine se na početku priznavanja mjeri po trošku nabave, a nakon početnog priznavanja mjeri se po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti. Ispravak vrijednosti dugotrajne materijalne imovine provodi se linearnom metodom. Vijek trajanja ulaganja u nekretnine procjenjuje se kao i vijek trajanja dugotrajne materijalne imovine.

#### ➤ **Dugotrajna financijska imovina**

Financijska imovina (HSFI 9) obuhvaća:

- ☐ udjeli i dionice kod povezanih poduzetnika,
- ☐ zajmovi povezanim poduzetnicima,
- ☐ sudjelujući interesi,
- ☐ ulaganja u vrijednosne papire,
- ☐ dani krediti i depoziti i
- ☐ ostala financijska imovina.

Financijska imovina se početno mjeri po fer vrijednosti (trošku stjecanja) uvećano za transakcijske troškove, osim imovine čija se promjena fer vrijednosti priznaje u računu dobiti i gubitka.

Pri početnom priznavanju poduzetnik će financijsku imovinu razvrstati u 4 kategorije:

- financijska imovina čija se promjena fer vrijednosti priznaje u računu dobiti i gubitka,
- ulaganja koja se drže do dospelosti,
- zajmovi i potraživanja i
- financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je sva ona financijska imovina koja nije razvrstana u prve tri kategorije.

#### ➤ **Zalihe**

Zalihe su kratkotrajna materijalna imovina koja se drži zbog prodaje u redovnom toku poslovanja, u procesu proizvodnje za navedenu prodaju ili u obliku materijala ili dijelova koji će biti utrošeni u procesu proizvodnje ili u postupku pružanja usluga. Zalihe materijala, sirovine i rezervnih dijelova (HSFI 10) se iskazuju po stvarnim cijenama, a obračun troškova obavlja se primjenom prosječnih ponderiranih cijena po pojedinim oblicima zaliha. Zalihe se priznaju u bilanci kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi pritjecati u društvo i kada se pouzdano mogu izmjeriti. Trošak zaliha uključuje troškove nabave, troškove konverzije i druge troškove nastale dovođenjem zaliha na sadašnju lokaciju i sadašnje stanje. Zalihe se prestaju priznavati kada su prodane ili kada nisu zadovoljeni uvjeti za njihovo priznavanje. Sitan inventar je imovina kojoj je vijek trajanja manji ili jednak godini dana. Sitan inventar u uporabi otpisuje se jednokratno prilikom stavljanja u uporabu.

Ambalaža, automobilske gume i HTZ odjeća otpisuju se u cijelosti prilikom stavljanja u uporabu.

#### ➤ **Potraživanja**

Potraživanja (HSFI 11) su na temelju obvezno pravnih i drugih osnova, zasnovana prava potraživati od dužnika plaćanje duga, isporuka usluga ili pružanje usluga.

U bilanci se potraživanja zasebno iskazuju kao:

- dugotrajna i
- kratkotrajna imovina.

Potraživanja treba posebno iskazati za svaku stavku:

- potraživanja od redovitih kupaca,
- potraživanja od povezanih društava,
- potraživanje od društava u kojima postoji sudjelujući interes i
- potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika
- potraživanja od države i drugih institucija i
- ostala potraživanja.

Potraživanja se početno mjere po fer vrijednosti. Naknadno mjerenje potraživanja nakon početnog priznavanja mjeri se po početno priznatom iznosu (fer vrijednosti) umanjeno za naplaćene iznose i umanjeno za ispravak vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja.

Potraživanja će se prestat potraživat u bilanci kada je:

- potraživanje naplaćeno
- potraživanje prodano
- potraživanje otpisano
- kada je nastupila zastara
- potraživanje na neki način otpisano

➤ **Novac u banci i blagajni**

Novac na računima u kunama u FINI i poslovnim bankama vodi se u nominalnim svotama prema dostavljenom izvodu o stanju i prometu tih računa. Novac u blagajni u kunama iskazuje se u nominalnoj vrijednosti. Strana valuta na računima u banci i blagajni iskazuju se po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan bilance. Preračunavanje strane valute obavlja se na dan promjene stanja računa (blagajne) i na kraju godine.

➤ **Kapital i rezerve**

Kapital (HSFI 12) je vlastiti izvor financiranja imovine. Upisani kapital je novčano izražena vrijednost onoga što ulagač unosi u trgovačko društvo, a registrirano je na sudu. Iskazuje se na posebnom računu u svoti koja je upisana u sudski registar prilikom osnivanja.

Kapital se sastoji od:

- upisanog kapitala,
- kapitalnih rezervi,
- revalorizacijskih rezervi,
- rezervi iz dobiti,
- zadržane dobiti ili prenesenog gubitka i
- dobiti ili gubitka tekuće godine.

Dobit ili gubitak tekuće godine u bilanci iskazuje se nakon oporezivanja kao dobit (neto dobit) za raspodjelu, odnosno ukupan gubitak u poslovanju tekuće godine.

### ➤ **Obveze**

**Obveza** (HSFI 13) je sadašnja obveza poduzetnika, proizašla iz prošlih događanja i za čije se podmirenje očekuje odljev resursa. Obveze se klasificiraju kao kratkoročne i dugoročne.

Kratkoročna obveza je sadašnja obveza koja ispunjava bilo koji od četiri uvjeta:

- očekuje da će se podmiriti u redovitom tijeku poslovnog ciklusa,
- dospijeva za podmirenje u roku dvanaest mjeseci poslije datuma bilance,
- primarno se drži radi trgovanja,
- poduzetnik nema bezuvjetno pravo odgađati podmirenje obveze za najmanje dvanaest mjeseci poslije datuma bilance.

Dugoročne obveze su obveze koje ne zadovoljavaju kriterije određene za kratkoročne obveze.

Obveze obuhvaćaju:

- obveze prema dobavljačima,
- obveze prema zaposlenima,
- obveze za predujmove,
- tekuće porezne obveze,
- obveze u svezi financijskog zajma,
- obveze u svezi zajednički kontrolirane djelatnosti,
- obveze u svezi zajedničke kontrolirane imovine,
- financijske obveze ( obveze za kredite, zajmove i dužničke vrijednosne papire),
- rezerviranja,
- nepredviđena obveza i
- ostale obveze

Obveza se priznaje kada je vjerojatno da će zbog podmirenja sadašnje obveze, doći do odljeva resursa. Tekući porez za tekuće i prethodno razdoblje priznaje se kao obveza u visini u kojoj nije plaćen.

### ➤ **Rezerviranja**

Kao rashod tekuće godine priznaju se rezerviranja za rizike i troškove na temelju zakona ili drugog propisa i rezerviranja koja su uvjetovana ugovorima i to:

- rezerviranje za otpremnine prilikom odlaska u mirovinu i slične obveze
- rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore
- rezerviranje za troškove po započetim sudskim sporovima
- druga rezerviranja

Rezerviranja se pregledavaju na datum bilance i ako više nije vjerojatno da će podmirivanje obveza zahtijevati odljev resursa, rezerviranje treba ukinuti i priznati kao prihod od ukidanja rezerviranja.

#### ➤ **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.

Vremenska razgraničenja uključuju aktivna i pasivna razgraničenja.

#### ➤ **Prihodi**

Prihodi (HSFI-15) su povećanje ekonomske koristi tijekom obračunskog razdoblja u obliku priljeva ili povećanja imovine ili smanjenja obveza kada ti priljevi imaju za posljedicu povećanje kapitala, osim povećanja kapitala koje se odnosi na unose od strane sudionika u kapitalu.

Prihodi proizlaze iz redovne aktivnosti poduzetnika kao što su:

- prihodi od prodaje proizvoda i robe,
- pružanja usluga,
- kamate,
- tantijemi i
- dividende.

Prihodi su svrstani u slijedeće kategorije:

- poslovni,
- financijski,
- nerealizirana dobit (prihod) i
- ostali - izvanredni prihodi.

Prihodi od prodaje usluga se priznaju ako:

- je prihode moguće pouzdano izmjeriti,
- postoji vjerojatnost naplate,
- je stupanj dovršenosti transakcije moguće pouzdano izmjeriti,
- se troškovi nastali u svezi s tim uslugama i troškovi potrebni za dovršenja usluga mogu pouzdano izmjeriti.

Prihodi od poslovnog najma priznaju se na temelju pravocrtne metode tijekom razdoblja najma. Prihodi od ukidanja rezerviranja priznaju se kada nije vjerojatno da će podmirivanje obveza zahtijevati odljev resursa

**Financijski prihodi** su prihodi od kamata, tantijema i dividendi. Priznaju se ako:

- se iznos prihoda može pouzdano izmjeriti i
- je vjerojatno da će ekonomske koristi povezane s transakcijom pritjecati u poduzeće.

**Ostali prihodi** smatraju se prihod od prestanka priznavanja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine, prihod od povlačenja ili otuđenja ulaganja u nekretnine, promjena knjigovodstvene vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji i prihod od prestanka priznavanja financijske imovine.

#### ➤ **Rashodi**

Rashodi (HSFI 16) su smanjenja ekonomskih koristi kroz obračunsko razdoblje u obliku odljeva ili iscrpljenja imovine ili stvaranja obveza što za posljedicu ima smanjenje kapitala, osim onog u svezi s raspodjelom sudionicima u kapitalu.

Rashodi su svrstani u slijedeće kategorije:

- poslovni,
- financijski,
- nerealizirani gubitak (rashod) i
- ostali - izvanredni rashodi.

Rashodi se priznaju u računu dobiti i gubitka kada smanjenje budućih ekonomskih koristi proizlazi iz smanjenja imovine ili povećanja obveza i koje se može pouzdano izmjeriti.

Rashodi se odmah priznaju u računu dobiti i gubitka kada neki izdatak ne donosi buduće ekonomske koristi (nadoknada štete izazvane poslovanjem društva, plaćanje sitnih nabava gotovinom, darovanja bez nastanka obveze) ili kada je nastala obveza bez priznavanja imovine (dana jamstva za prodane proizvode ili robu).

#### **Poslovni rashodi uključuju:**

- materijalne troškove (troškove sirovina i materijala, troškove prodane robe i ostale vanjske troškove, troškove usluga),
- troškove osoblja (plaće i nadnice, troškovi poreza, socijalnog i mirovinskog osiguranja)
- amortizaciju
- vrijednosno usklađivanje dugotrajne imovine
- vrijednosno usklađivanje kratkotrajne imovine
- rezerviranje troškova i rizika i
- ostale troškove poslovanja



**Financijski rashodi su:**

- kamate, tečajne razlike i slični troškovi. Posebno se iskazuju financijski rashodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima, a posebno iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima.

**Ostali rashodi** smatraju se rashod od prestanka priznavanja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine, rashod od povlačenja ili otuđenja ulaganja u nekretnine, promjena knjigovodstvene vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji i rashod od prestanka priznavanja financijske imovine.

- **Oporezivanje**

Obračun poreza zasniva se na obračunu dobiti za tu godinu i usklađuje se za stalne i privremene razlike između oporezive i računovodstvene dobiti. Tekući porez je porez koji se plaća na oporezivu dobit tekuće godine, koristeći poreznu stopu koja je na snazi na datum bilance. Obračun poreza na dobit vrši se u skladu s hrvatskim poreznim propisima.

- **Događaji nakon datuma bilance**

Događaji nakon datuma bilance su oni događaji koji imaju povoljne ili nepovoljne posljedice, a koji su nastali između datuma bilance i datuma na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja.

- **Financijski izvještaji**

Financijski izvještaji za 2022. godinu sastoje se od bilance, računa dobiti i gubitka i bilježaka uz financijske izvještaje. Bilanca je sustavni dio pregleda imovine, obveza i kapitala na određeni datum. Račun dobiti i gubitka pokazuje prihode i rashode te dobit ili gubitak ostvaren u određenom vremenskom razdoblju.

Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dopunske i dodatne informacije koje nisu prezentirane u bilanci i računu dobiti i gubitka. U financijskim izvještajima će se objaviti sve informacije prema zahtjevima HSFI.

### **3.2. BILANCA**

Trgovačko društvo Inkasator pripada skupini malih poduzetnika pa je dužno, na kraju poslovne godine predati dva financijska izvještaja Bilancu i RDG. Bilanca je sustavni pregled imovine, kapitala i obveza na određeni datum (najčešće 31.12). Bilanca je dvostrani računovodstveni iskaz koji ima uravnoteženu desnu i lijevu stranu. Sastoji se od dva sastavna dijela, aktive i pasive. Imovina se naziva aktiva, a izvori imovine pasiva. Bilancom stanja utvrđuje se cjelokupna aktiva - imovina i cjelokupna pasiva - izvori financiranja. Pruža korisnicima informacije o tome što poduzeće ima na određeni dan (aktiva), što poduzeće duguje i što mu ostaje kad se od imovine oduzme obveza (pasiva). Bilanca je podloga za financijsku analizu, analizu zaduženosti, profitabilnosti, likvidnosti i aktivnosti. Kao najvažniji financijski izvještaj predmet je revizije. Izrada bilance stanja neodvojiva je od izrade bilance uspjeha, odnosno računa dobiti i gubitka koji prikazuje prihode i rashode te financijski rezultat ostvaren u određenom vremenskom razdoblju.

Aktivu čine potraživanja za upisani a neuplaćeni kapital, dugotrajna imovina koju čini, nematerijalna imovina, materijalna imovina, dugotrajna financijska imovina, potraživanja i odgođena porezna imovina. Kratkotrajna imovina koju čine zalihe, potraživanja, kratkotrajna financijska imovina, novac u banci i blagajni, plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi te izvanbilančni zapisi.

Pasivu čine kapital i rezerve čiji su sastavni dio temeljni (upisani kapital), kapitalne rezerve, rezerve iz dobiti, revalorizacijske rezerve, rezerve fer vrijednosti, zadržana dobit ili preneseni gubitak, dobit ili gubitak poslovne godine, manjinski (ne kontrolirajući) interes, rezerviranja, dugoročne obveze, kratkoročne obveze i odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja te izvanbilančni zapisi.

U nastavku je prikazana bilanca stanja na dan 31.12.2022. godine sa bilješkama za svaku pojedinu poziciju. Također, u bilanci je uz svaku poziciju naveden i redni broj bilješke kako bi praćenje bilo olakšano.

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2022.

**Obrazac  
POD-BIL**

**Obveznik: 51671452481; INKASATOR d.o.o. KARLOVAC**

Naziv pozicije	AO P ozna ka	Rbr. bilješ ke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
<b>AKTIVA</b>				
<b>A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL</b>	<b>001</b>			
<b>B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)</b>	<b>002</b>		2.198.308	1.919.227
<b>I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)</b>	<b>003</b>		191.168	116.828
1. Izdaci za razvoj	<b>004</b>			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	<b>005</b>	<b>1</b>	191.168	116.828
3. Goodwill	<b>006</b>			
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	<b>007</b>			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	<b>008</b>			
6. Ostala nematerijalna imovina	<b>009</b>			
<b>II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)</b>	<b>010</b>		1.988.494	1.789.002
1. Zemljište	<b>011</b>	<b>2</b>	356.693	356.693
2. Građevinski objekti	<b>012</b>	<b>3</b>	1.039.977	926.791
3. Postrojenja i oprema	<b>013</b>	<b>4</b>	317.367	258.283
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	<b>014</b>			
5. Biološka imovina	<b>015</b>			
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	<b>016</b>			
7. Materijalna imovina u pripremi	<b>017</b>			
8. Ostala materijalna imovina	<b>018</b>	<b>5</b>	25.600	25.600
9. Ulaganje u nekretnine	<b>019</b>	<b>6</b>	248.857	221.635
<b>III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)</b>	<b>020</b>		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	<b>021</b>			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	<b>022</b>			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	<b>023</b>			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>024</b>			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>025</b>			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	<b>026</b>			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	<b>027</b>			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	<b>028</b>			
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	<b>029</b>			
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	<b>030</b>			
<b>IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)</b>	<b>031</b>		18.646	13.397
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	<b>032</b>			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>033</b>			
3. Potraživanja od kupaca	<b>034</b>			

4. Ostala potraživanja	035	7	18.646	13.397
<b>V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	036			
<b>C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)</b>	037		3.146.021	5.738.483
<b>I. ZALIHE (AOP 039 do 045)</b>	038		0	0
1. Sirovine i materijal	039			
2. Proizvodnja u tijeku	040			
3. Gotovi proizvodi	041			
4. Trgovačka roba	042			
5. Predujmovi za zalihe	043			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			
7. Biološka imovina	045			
<b>II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)</b>	046	8	678.856	876.686
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049	9	583.082	852.536
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		70.283	
6. Ostala potraživanja	052	10	25.491	24.150
<b>III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)</b>	053		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061			
9. Ostala financijska imovina	062			
<b>IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI</b>	063	11	2.467.165	4.861.797
<b>D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI</b>	064			
<b>E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)</b>	065		5.344.329	7.657.710
<b>F) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	066	12	54.465.040	53.504.234
<b>PASIVA</b>				
<b>A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)</b>	067	13	2.750.326	2.844.950
<b>I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL</b>	068		437.800	437.800
<b>II. KAPITALNE REZERVE</b>	069		92	92
<b>III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)</b>	070		0	0
1. Zakonske rezerve	071			
2. Rezerve za vlastite dionice	072			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073			
4. Statutarne rezerve	074			
5. Ostale rezerve	075			
<b>IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE</b>	076			

<b>V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)</b>	<b>077</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	<b>078</b>			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	<b>079</b>			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	<b>080</b>			
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	<b>081</b>			
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	<b>082</b>			
<b>VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)</b>	<b>083</b>		<b>2.257.568</b>	<b>2.312.434</b>
1. Zadržana dobit	<b>084</b>		2.257.568	2.312.434
2. Preneseni gubitak	<b>085</b>			
<b>VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)</b>	<b>086</b>	<b>14</b>	<b>54.866</b>	<b>94.624</b>
1. Dobit poslovne godine	<b>087</b>		54.866	94.624
2. Gubitak poslovne godine	<b>088</b>			
<b>VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES</b>	<b>089</b>			
<b>B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)</b>	<b>090</b>	<b>15</b>	<b>213.517</b>	<b>350.179</b>
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	<b>091</b>		213.517	350.179
2. Rezerviranja za porezne obveze	<b>092</b>			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	<b>093</b>			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	<b>094</b>			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	<b>095</b>			
6. Druga rezerviranja	<b>096</b>			
<b>C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)</b>	<b>097</b>		<b>7.659</b>	<b>7.659</b>
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	<b>098</b>			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	<b>099</b>			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	<b>100</b>			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>101</b>			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	<b>102</b>	<b>16</b>	7.659	7.659
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	<b>103</b>			
7. Obveze za predujmove	<b>104</b>			
8. Obveze prema dobavljačima	<b>105</b>			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	<b>106</b>			
10. Ostale dugoročne obveze	<b>107</b>			
11. Odgođena porezna obveza	<b>108</b>			
<b>D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)</b>	<b>109</b>	<b>17</b>	<b>2.372.827</b>	<b>4.128.836</b>
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	<b>110</b>			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	<b>111</b>			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	<b>112</b>			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>113</b>			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	<b>114</b>			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	<b>115</b>			
7. Obveze za predujmove	<b>116</b>			
8. Obveze prema dobavljačima	<b>117</b>		95.849	139.108
9. Obveze po vrijednosnim papirima	<b>118</b>			
10. Obveze prema zaposlenicima	<b>119</b>		273.147	285.716
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	<b>120</b>		319.482	446.247

12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	121			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	122			
14. Ostale kratkoročne obveze	123		1.684.349	3.257.765
<b>E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA</b>	<b>124</b>	<b>18</b>		326.086
<b>F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)</b>	<b>125</b>		<b>5.344.329</b>	<b>7.657.710</b>
<b>G) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>126</b>	<b>12</b>	54.465.040	53.504.234

Promjene vrijednosti dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine u 2022. godini su bile kako slijedi:

Opis	31.12.2021./01.01.2022.	Povećanja	Smanjenja	31.12.2022.
	HRK	HRK	HRK	HRK
<b>Nabavna vrijednost</b>				
<b>Nematerijalna imovina</b>	517.472	13.714	0	531.186
<b>Zemljište</b>	356.693	0	0	356.693
<b>Građevinski objekti</b>	2.263.727	0	0	2.263.727
<b>Postrojenja i oprema</b>	2.435.492	68.458	18.086	2.485.864
<b>Alati, pog. inventar i transp. sredstva</b>	310.080	0	0	310.080
<b>Ostala materijalna imovina</b>	25.600	0	0	25.600
<b>Materijalna imovina u pripremi</b>	0	0	0	0
<b>Ulaganja u nekretnine</b>	544.446	0	0	544.446
<b>Ukupno nabavna vrijednost</b>	<b>6.453.510</b>	<b>82.171</b>	<b>18.086</b>	<b>6.517.596</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>				
<b>Nematerijalna imovina</b>	326.304	88.054	0	414.358
<b>Zemljište</b>	0	0	0	0
<b>Građevinski objekti</b>	1.223.750	113.186	0	1.336.936
<b>Postrojenja i oprema</b>	2.118.125	127.542	18.086	2.227.581
<b>Alati, pog. inventar i transp. sredstva</b>	310.080	0	0	310.080
<b>Biološka imovina</b>	0	0	0	0
<b>Predujmovi za materijalnu imovinu</b>	0	0	0	0
<b>Ostala materijalna imovina</b>	0	0	0	0
<b>Ulaganja u nekretnine</b>	295.589	27.222	0	322.811
<b>Ukupni ispravak vrijednosti</b>	<b>4.273.848</b>	<b>356.004</b>	<b>18.086</b>	<b>4.611.766</b>
<b>Sadašnja vrijednost</b>				
<b>Nematerijalna imovina</b>	191.168	-74.340	0	116.828
<b>Nematerijalna imovina u pripremi</b>	0	0	0	0
<b>Predujmovi za nematerijalnu imovinu</b>	0	0	0	0
<b>Zemljište</b>	356.693	0	0	356.693
<b>Građevinski objekti</b>	1.039.977	-113.186	0	926.791

<b>Postrojenja i oprema</b>	317.367	-59.084		<b>258.283</b>
<b>Alati, pog. inventar i transp. sredstva</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Biološka imovina</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Predujmovi za materijalnu imovinu</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Ostala materijalna imovina</b>	25.600	0	0	<b>25.600</b>
<b>Materijalna imovina u pripremi</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Ulaganja u nekretnine</b>	248.858	-27.222		<b>221.635</b>
<b>Ukupno sadašnja vrijednost</b>	<b>2.179.662</b>	<b>-273.832</b>		<b>1.905.830</b>

### **3.2.1. BILJEŠKE UZ BILANCU**

#### **Nematerijalna imovina – AOP 004 do 009**

##### **BILJEŠKA BR. 1**

##### **Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava – AOP 005**

Dugotrajnu nematerijalnu imovinu čini softver koji na početku razdoblja imamo nabavnu vrijednost 517.472 kuna. Tijekom 2022. godine došlo je do povećanje nematerijalne imovine u iznosu od 13.714,00 kuna, te je ukupna nabavna vrijednost na dan 31.12.2022. godine 531.186 kuna. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se linearnom metodom po stopi od 25% (vijek trajanja 4 godine), a licence sa ograničenim vijekom trajanja od 2 godine sa amortizacijskom stopom 50% i umanjilo je nabavnu vrijednost nematerijalne imovine u 2022. za 88.054 kune. Stanje dugotrajne nematerijalne imovine (softvera) nakon odbitka ispravka vrijednosti na dan 31.12.2022. godine iznosi 116.828 kuna.

Usporedba kretanja dugotrajne nematerijalne imovine – softvera tijekom 2022. godine:

<b>OPIS</b>	<b>NEMATERIJALNA IMOVINA U HRK</b>
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>517.472</b>
<i>Povećanje tijekom 2022.</i>	13.714
<i>Stanje 31.12.2022.</i>	<b>531.186</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>	
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>326.304</b>
<i>Ispravak vrijednosti u 2022.</i>	88.054
<i>Stanje 31.12.2022.</i>	<b>414.358</b>
<b>KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>191.168</b>
<i>Stanje 31.12.2022.</i>	<b>116.828</b>

### **Materijalna imovina - AOP 011 DO 019**

Materijalna imovina sastoji se od: zemljišta, građevinskih objekata, DTK instalacije, postrojenja i opreme, transportnih sredstava, ostale materijalne imovine i ulaganja u nekretnine.

#### **BILJEŠKA BR. 2.**

##### **Zemljište – AOP 011**

Zemljište ima neograničeni vijek upotrebe i evidentirano je prema trošku nabave prilikom kupnje poslovnog prostora na adresi Trg hrvatskih branitelja 4, temeljem Ugovora o kupoprodaji br.13/07 od 13.03.2007. godine u iznosu od 356.693 kune.

#### **BLJEŠKA BR. 3.**

##### **Građevinski objekti – AOP 012**

Građevinski objekti uneseni su u poslovne knjige prema nabavnim vrijednostima temeljem sklopljenih Ugovora o kupoprodaji nekretnina broj: 13/07 i 107/07 iz 2007. godine, koje se odnose na poslovni prostor na adresi Trg hrvatskih branitelja 4 i podrumске prostorije na istoj adresi. Nabavna vrijednost građevinskih objekata sa DTK kanalizacijskom mrežom iznosila je 31.12.2021. godine 2.263.727 kuna. Tijekom 2022. godine nije bilo povećanja vrijednosti na pozicijama građevinskih objekata. Ispravak vrijednosti tijekom proteklih razdoblja iznosio je 1.223.750 kune. Amortizacija građevinskih objekata računa se linearnom metodom uz primjenu amortizacijske stope prema računovodstvenim politikama od 5% (20 godina). Ispravak vrijednosti u 2022 godini iznosi 113.186 kuna. Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2022. godine iznosi 926.791 kunu.

Usporedba kretanja dugotrajne materijalne imovine – građevinski objekti tijekom 2022. godine:

OPIS	GRAĐEVINSKI OBJEKTI U HRK
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>2.263.727</b>
<i>Povećanje tijekom 2022.</i>	-
<i>Smanjenje tijekom 2022. (otuđenje)</i>	-
<i>Stanje 31.12.2022.</i>	<b>2.263.727</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>	
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	1.223.750
<i>Ispravak vrijednosti u 2022.</i>	113.186
<i>Stanje 31.12.2022.</i>	<b>1.336.936</b>
<b>KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>1.039.977</b>
<i>Stanje 31.12.2022.</i>	<b>926.791</b>



**BILJEŠKA BR. 4.****Postrojenja i oprema – AOP 013**

U postrojenja i opremu uključili smo: informatičku, uredsku i ostalu opremu.

Početno knjigovodstveno stanje postrojenja i opreme na dan 31.12.2021. godine iznosi 317.367 kuna. Tijekom 2022. godine došlo je do povećanja vrijednosti materijalne imovine uslijed nabavke informatičke, uredske i ostale opreme za obradu podataka i klima uređaja u vrijednost od 68.457 kuna i do smanjena tijekom 2022. godine uslijed usklađenja knjigovodstvenog i inventurnog stanja u iznosu od 18.016 kuna. Amortizacija u 2022. godini iznosi 127.542 kune. Na dan 31.12.2022. knjigovodstvena vrijednost iznosi 258.283 kune.

Usporedba kretanja dugotrajne nematerijalne imovine – postrojenja i oprema tijekom 2022. godine:

OPIS	POSTROJENJA I OPREMA U HRK
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	2.435.492
<i>Povećanje tijekom 2022.</i>	68.457
<i>Smanjenje tijekom 2022.(usklađenje)</i>	18.016
<i>Stanje 31.12.2022.</i>	<b>2.485.864</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>	
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	2.118.125
<i>Ispravak vrijednosti u 2022.</i>	127.542
<i>Smanjenje tijekom 2022.(usklađenje)</i>	18.016
<i>Stanje 31.12.2022.</i>	<b>2.227.581</b>
<b>KNIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>317.367</b>
<i>Stanje 31.12.2022.</i>	<b>258.283</b>

**BLJEŠKA BR. 5.****Ostala materijalna imovina – AOP 018**

Vrijednost ostale materijalne imovine – umjetnička djela na dan 31.12.2022 godine iznosila je 25.600 kuna, isto kao i na početku promatranog razdoblja. Umjetnička djela se ne amortiziraju.

**BILJEŠKA BR. 6.****Ulaganja u nekretnine – AOP 019**

Ulaganje u nekretnine odnosi se na građevinski objekt-poslovni prostor u vlasništvu Društva koji je dan u najam. Nabavna vrijednost prostora je bila 544.446 kuna, te je amortizirana u prethodnim razdobljima iznosila 295.589 kuna. Amortizacija se računa linearnom metodom uz primjenu amortizacijske stope od 5% (vijek trajanja 20 godina). Tijekom 2022. godine ispravak

vrijednosti iznosi 27.222 kune. Knjigovodstvena vrijednost nekretnine na dan 31.12.2022. godine iznosi 221.635 kuna.

#### **POTRAŽIVANJA – AOP 032 do 035**

##### **BLJEŠKA BR. 7.**

##### **Ostala potraživanja – AOP 035**

Odnose se na potraživanja po prodanim nekretninama koja su na dan 31.12.2021. godine iznosila 18.646 kuna. Postojeće obveze su umanjene temeljem uplata tijekom 2022. godine za iznos od 5.249 kuna. Stanje potraživanja na dan 31.12.2022. godine iznosi 13.397 kuna.

#### **POTRAŽIVANJA – AOP 046 do 052**

##### **BILJEŠKA BR. 8.**

##### **Potraživanja AOP 046**

Ukupna potraživanja na dan 31.12.2021. godine iznose 678.856 kuna, dok stanje ukupnih potraživanja na dan 31.12.2022. godine iznosi 876.686 kuna koja su u većem iznosu u odnosu na prethodnu godinu (obrazloženje uz bilješku broj 9.).

Potraživanja su razrađena u slijedeće kategorije:

NAZIV	31. prosinca 2021. HRK	31. prosinca 2022. HRK
<i>POTRAŽIVANJA OD KUPACA</i>	583.082	852.536
<i>POTRAŽIVANJE OD DRŽAVE I DRUGIH INSTITUCIJA</i>	70.283	-
<i>OSTALA POTRAŽIVANJA</i>	25.491	24.150
<i>UKUPNO</i>	<b>678.856</b>	<b>876.686</b>

##### **BILJEŠKA BR. 9.**

##### **Potraživanja od kupaca – AOP 049**

Potraživanja od kupaca na dan 31.12.2021. iznose 583.082 kune dok stanje na dan 31.12.2022. godine iznosi 852.526 kune. Iskazana potraživanja od kupaca su veća u odnosu na prethodno promatrano razdoblje za 269.454 kune iz razloga što su sa 31.12.2022. godine fakturirani računi za sudske pristojbe korisnicima objedinjene naplate po ispostavljenim ovršnim prijedlozima s dospjećem računa u siječnju.

**BILJEŠKA BR. 10.****Ostala potraživanja - AOP 052**

Na poziciji ostala potraživanja evidentirana su potraživanja od naplate karticama (kartično plaćanje) putem POS uređaja i potraživanja od korisnika komunalnih usluga putem obavijesti o knjiženju koja su na dan 31.12.2021. godine iznosila 25.491 kunu, dok na dan 31.12.2022. godine iznose 24.150 kuna.

**BILJEŠKA BR. 11.****Novac u banci i blagajni - AOP 063**

Novac u banci i blagajni nalazi se u blagajnama i na transakcijskim računima u poslovnim bankama. Stanje na dan 31.12.2021. godine iznosi 2.467.165 kuna. Tijekom 2022. godine došlo je do priljeva i odljeva financijskih sredstava, te stanje na dan 31.12.2022. godine iznosi 4.861.797 kuna.

NAZIV	31. prosinca 2021. HRK	31. prosinca 2022. HRK
<b>NOVAC NA TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA</b>	2.439.957	4.674.670
<b>GOTOVINA POLOŽENA U DNT</b>	7.208	91.812
<b>BLAGAJNIČKI MAKSIMUM</b>	20.000	20.000
<b>PREDOPSKRBA EUR-o</b>	-	75.315
<b>UKUPNO:</b>	<b>2.467.165</b>	<b>4.861.797</b>

Novac na transakcijskim računima iznosi 4.674.670 kuna u kojem je sadržan i onaj iznos novca koji je Društvo prikupilo od potrošača na račune i bankama i na blagajni Društva za naplaćene troškove stanovanja i pričuve, a koje je Društvo u obvezi prenijeti na račune korisnika-pružatelja usluga. Iznos novčanih sredstava koji je Društvo u obvezi doznačiti na transakcijske račune korisnika-pružatelja usluga odmah početkom godine iznosi 3.096.682 kune.

**BILJEŠKA BR. 12.****Izvanbilančni zapisi AOP 066**

U izvanbilančnim zapisima na dan 31.12.2022. godine iskazana su stanja obračunatih, a nenaplaćenih potraživanja za komunalne usluge, pričuvu i naknade u ime i za račun pružatelja javnih i ostalih usluga u iznosu od 53.504.234 kune, manja su u odnosu na prethodnu godinu iz razloga što su iz knjiženja zastarjela nenaplaćena neutužena potraživanja. Društvo je

ovlašteno za račun i u ime društva/osnivača (pružatelja usluga) obavljati obračun i naplatu komunalnih usluga, pričuve, čišćenja i sl. Naplaćena sredstva proslijeđuju se redovito na transakcijske račune pružatelja usluga.

Inkasator d.o.o. vodi cjelokupnu evidenciju o potrošačima, što uključuje vođenje podataka o potrošnji i obračunu usluga do knjigovodstvenih podataka o potraživanjima i dugovanjima za svakog potrošača pojedinačno. Knjigovodstveno praćenje obuhvaća dnevno ažuriranje naplaćenih potraživanja (redovnih, sumnjivih i spornih) putem transakcijskih računa i blagajne.

Inkasator d.o.o. obavlja dnevno, mjesečno, kvartalno, polugodišnje i godišnje izvještavanje o naplaćenim i nenaplaćenim potraživanjima, kao i izradu posebnih izvješća i analiza po zahtjevu svakog pružatelja usluga, te izvješća za potrebe potrošača.

### **KAPITAL I REZERVE**

#### **BILJEŠKA BR. 13.**

##### **Kapital i rezerve AOP 067**

Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2021. godine i na dan 31.12.2022. godine iznosi 437.800 kuna. Kretanje kapitala i rezervi u 2022. godini bilo je kako slijedi:

Tablica za kapital

NAZIV	Temeljni kapital	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit	Poslovni rezultat	Ukupno kapital i rezerve
<b>STANJE 31.12.2021.</b>	437.800	92	2.257.568	54.866	2.750.326
<b>RASPORED DOBITI</b>	-	-	54.866	-54.866	-
<b>DOBIT RAZDOBLJA</b>	-	-	-	94.624	94.624
<b>STANJE 31.12.2022.</b>	437.800	92	2.312.434	94.624	2.844.950

Stanje kapitala i rezervi na dan 31.12.2021. godine iznosilo je 2.750.326 kuna.

Ukupni kapital i rezerve na kraju poslovne 2022. godine iznosi 2.844.950 kuna i veći je u odnosu na početno razdoblje za neto dobitak ostvaren u 2022. poslovnoj godini u iznosu od 94.624 kune.

#### **BILJEŠKA BR. 14.**

##### **Dobitak ili gubitak poslovne godine AOP 086**

U 2021. godini je nakon oporezivanja ostvarena neto dobit u iznosu od 54.866 kuna, te je Sukladno Odluci Skupštine Društva održane dana 17. svibnja 2022. godine, ostvarena dobit za 2021. godinu raspoređena u zadržanu dobit.

U 2022. godini nakon smanjenja i uvećanja osnovice za obračun poreza na dobit, porez na dobitak iznosio je 90.415 kuna, pa je u 2022. godini ostvarena dobit nakon oporezivanja (neto dobit) u iznosu od 94.624 kuna. Stopa poreza na dobit iznosila je 18%.

#### **BILJEŠKA BR. 15.**

##### **Rezerviranja AOP 090**

U 2022. godini izvršena je rezervacija za neiskorištene godišnje odmore u 2022. godini i za tri otpremnine za radnike prilikom odlaska u pune starosne mirovine u ukupnom iznosu od 350.179 kuna. Rezerviranja će se realizirati tijekom 2023. godine i izvršiti ukidanje rezerviranja.

#### **DUGOROČNE OBVEZE – AOP 097 do 108**

#### **BILJEŠKA BR. 16.**

##### **Dugoročne obveze za zajmove, depozite i sl. AOP 102**

Odnosi se na primljenu jamčevinu od Generali osiguranja d.d. za zakup poslovnog prostora u V. Mačeka 14 i ista iznosi 7.659 kuna kao i u prethodnoj godini.

#### **KRA TKOROČNE OBVEZE – AOP 109 do 123**

#### **BILJEŠKA BR. 17.**

##### **Kratkoročne obveze AOP 109**

U kratkoročne obveze evidentirali smo slijedeće obveze:

<b>NAZIV</b>	<b>31. prosinca 2021. HRK</b>	<b>31. prosinca 2022. HRK</b>
<b>OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA</b>	95.849	139.108
<b>OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA</b>	273.147	285.716
<b>OBVEZE ZA POREZE, DOPRINOSE I SLIČNA DAVANJA</b>	319.482	446.247
<b>OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE</b>	1.684.349	3.257.765
<b>UKUPNO</b>	<b>2.372.827</b>	<b>4.128.836</b>

### **Obveze prema dobavljačima - AOP 117**

Obveze prema dobavljačima na dan 31.12.2022. godine iznose 139.108 kuna. Veće su u odnosu na prethodnu godinu kada su iznosile 95.849 kuna za 43.259 kuna, a veće obveze odnose se na zaprimljene račune javnobilježničkih troškove prema prijedlozima za ovrhe koje su ispostavljene za nenaplaćena dugovanja s dospijecom plaćanja u siječnju 2023. godine. Društvo svoje obveze podmiruje u rokovima dospijeca.

### **Obveze prema zaposlenicima - AOP 119**

Obveze prema zaposlenicima iskazane u izvještaju odnose se na obveze prema zaposlenicima za isplatom plaće i naknada (prijevoza i toplog obroka) za prosinac 2022. godine. Iskazana obveza podmirena je početkom siječnja 2023. godine.

### **Obveze za poreze, doprinose i slična davanja - AOP 120**

Obveze se odnose na obveze za poreze i prireze, doprinosi iz i na plaću, obveze za PDV i slična davanja za prosinac 2022. godine, koje Društvo iskazuje u iznosu od 446.247 kuna i podmireno je u siječnju 2023. godine.

### **Ostale kratkoročne obveze - AOP 123**

Na dan 31. prosinca 2022. godine ostale kratkoročne obveze iznose 3.257.765 kuna. Radi se o obvezama s osnove usluge naplate naknada za vodu i odvodnju (fiksne i varijabilne), naknade za odvoz smeća, komunalne naknade, vodne naknade: naknade za uređenje voda, naknade za iskorištenje i zaštitu voda, naknade za troškove centralnih garaža, troškove čišćenja stubišta te pričuva za stambene zgrade kojima upravlja Društvo u ime i za račun svojih osnivača odnosno davatelja javnih i ostalih usluga - pružatelju usluga.

U donjoj tablici detaljno su razrađene obveze koje proizlaze s osnove obračuna naplaćene realizacije u 12 mjesecu 2022. godine. Naplaćena sredstva doznaču se redovito pružateljima usluga, za koje je Društvo ovlašteno naplaćivati troškove stanovanja i sl. Naplaćena sredstva potrošača doznaču se pružateljima usluga prema Ugovorima (dnevno, tjedno, mjesečno) odnosno Vodovodu i kanalizaciji d.o.o., Čistoći d.o.o., Gradu Karlovcu, Hrvatskim vodama, višestambenim zgradama i servisima za čišćenje. Obaveza po osnovi obračunatih naplaćenih naknada vrši se po konačnom obračunu na kraju mjeseca, te se isti doznačuje početkom siječnja 2023. godine, što je vidljivo i iz doznaka.

Saldo naplaćenih naknada je veći u odnosu na prethodnu godinu jer osim fiksne naknade za odvoz smeća naplaćujemo i novu varijabilnu naknadu za odvoz smeća kao i komunalnu naknadu za Općinu Draganić.

Zbog informatičke pripreme i konverzije kune u Euro nije bilo moguće napraviti raspodjelu naplaćenih sredstava zadnjih dana u godini pa je saldo ostao veći u odnosu na prethodnu godinu.

Sredstva su doznačena korisnicima čim je bilo informatički omogućeno u siječnju 2023. godine.

Detaljna razrada ostalih kratkoročnih obveza je kako slijedi:

NAZIV	31.12.2021. HRK	31.12.2022. HRK
<b>OBVEZE ZA PRIČUVU</b>	1.475.696	1.794.851
<b>VIŠE UPLAĆENA I NERASPOREĐENA SREDSTVA</b>	123.642	147.417
<b>OBVEZE ZA VODU I ODVODNJU (fiksne, varijabilne)</b>	-132.460	527.040
<b>OBVEZE ZA VODNE NAKNADE ZA HRVATSKE VODE</b>	16.743	167.370
<b>OBVEZE ZA ODVOZ SMEĆA</b>	101.911	321.959
<b>OBVEZE ZA KOMUNALNE NAKNADE</b>	33.829	209.243
<b>OBVEZE ZA STUBIŠNU STRUJU</b>	30.572	47.034
<b>OBVEZE PREMA SERVISIMA ZA ČIŠĆENJE</b>	13.333	20.442
<b>OBVEZE ZA CENTRALNE GARAŽE</b>	8.877	8.741
<b>OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE</b>	12.206	13.668
<b>UKUPNO</b>	<b>1.684.349</b>	<b>3.257.765</b>

## BILJEŠKA BR. 18.

### Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja AOP 124

Na ovoj poziciji knjižili smo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja u iznosu od 326.086 kuna. Na ovršnim prijedlozima prema % učešća pojedine naknade u ovrsi obračunati su troškovi javnog bilježnika i sudske pristojbe. Ispostavljeni su računi korisnicima prema učešću u ovrsi i prijedlozi ovrha poslani putem e-komunikacije sudu, a sud raspoređuje javnim bilježnicima. Javni bilježnici ispostavljaju račune prema ovršnim prijedlozima koje su zaprimili na provedbu. Tek kad javni bilježnici ispostave račune knjiže se troškovi i prihod od sudskih i javnobilježničkih troškova i za taj iznos ukidaju vremenska razgraničenja.

### **3.3. RAČUN DOBITI I GUBITKA**

Račun dobiti i gubitka je izvještaj koji na svojim pozicijama prikazuje prihode, rashode te neto dobit/gubitak koji društvo ostvaruje tijekom određenog vremenskog razdoblja.

Račun dobiti i gubitka se priprema prije svih ostalih financijskih izvještaja jer se neto dobit/gubitak moraju izračunati i prenijeti na izvještaj o promjeni kapitala prije izrade ostalih financijskih izvještaja. Stoga se financijski izvještaji izrađuju kako bi se sustavno pratile informacije o poslovnim aktivnostima društva s ciljem analize prihoda i rashoda svakog segmenta poslovanja.

Pozitivna razlika prihoda i rashoda tijekom jedne godine predstavlja dobit prije oporezivanja ili bruto dobit, a nakon odbitka poreza dobiva se neto dobit, dok negativna razlika predstavlja gubitak ili negativni financijski rezultat. Unutarnji dionici, poput uprave društva i nadzornog odbora, koriste ovaj izvještaj za analizu poslovanja kao cjeline te donošenje poslovnih odluka.

U nastavku je prikazan račun dobiti i gubitka sa stanjem na dan 31.12.2022. godine sa bilješkama za svaku pojedinu poziciju. Također, u računu dobiti i gubitka je uz svaku poziciju naveden i redni broj bilješke kako bi praćenje bilo olakšano.



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
za razdoblje 01.01.2022. do 31.12.2022.

**Obrazac  
POD-RDG**

**Obveznik: 51671452481; INKASATOR d.o.o. KARLOVAC**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 128 do 132)</b>	<b>127</b>	<b>19</b>	<b>8.511.960</b>	<b>8.652.514</b>
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	128			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	129		7.941.717	8.099.323
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	130			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	131			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	132		570.243	553.191
<b>II. POSLOVNI RASHODI (AOP 134+135+139+143 do 145+148+155)</b>	<b>133</b>	<b>20</b>	<b>8.419.046</b>	<b>8.476.778</b>
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	134			
2. Materijalni troškovi (AOP 136 do 138)	135		1.817.772	1.960.227
a) Troškovi sirovina i materijala	136		243.000	337.488
b) Troškovi prodane robe	137			
c) Ostali vanjski troškovi	138		1.574.772	1.622.739
3. Troškovi osoblja (AOP 140 do 142)	139		4.644.957	4.529.750
a) Neto plaće i nadnice	140		2.965.104	2.861.270
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	141		1.032.207	1.026.928
c) Doprinosi na plaće	142		647.646	641.552
4. Amortizacija	143		360.095	356.004
5. Ostali troškovi	144		1.271.955	1.157.557
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 146+147)	145		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	146			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	147			
7. Rezerviranja (AOP 149 do 154)	148		213.517	350.179
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	149		213.517	350.179
b) Rezerviranja za porezne obveze	150			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	151			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	152			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	153			
f) Druga rezerviranja	154			
8. Ostali poslovni rashodi	155		110.750	123.061
<b>III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 157 do 166)</b>	<b>156</b>	<b>21</b>	<b>13.913</b>	<b>9.368</b>
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	157			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjeljujućim interesima	158			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	159			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	160			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	161			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	162			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	163		13.913	9.368
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	164			
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	165			
10. Ostali financijski prihodi	166			
<b>IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 168 do 174)</b>	<b>167</b>	<b>22</b>	<b>21</b>	<b>65</b>
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	168			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	169			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	170		21	65
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	171			
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	172			
6. Vrijednosna usklađenja (rashodi) od financijske imovine (neto)	173			
7. Ostali financijski rashodi	174			

<b>V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>	<b>175</b>			
<b>VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>	<b>176</b>			
<b>VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>	<b>177</b>			
<b>VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>	<b>178</b>			
<b>IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 127+156+175 + 176)</b>	<b>179</b>		8.525.873	8.661.882
<b>X. UKUPNI RASHODI (AOP 133+167+177 + 178)</b>	<b>180</b>		8.419.067	8.476.843
<b>XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179-180)</b>	<b>181</b>		106.806	185.039
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 179-180)	<b>182</b>	<b>23</b>	106.806	185.039
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 180-179)	<b>183</b>		0	0
<b>XII. POREZ NA DOBIT</b>	<b>184</b>	<b>24</b>	51.940	90.415
<b>XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 181-184)</b>	<b>185</b>	<b>25</b>	54.866	94.624
1. Dobit razdoblja (AOP 181-184)	<b>186</b>		54.866	94.624
2. Gubitak razdoblja (AOP 184-181)	<b>187</b>		0	0
<b>PREKINUTO POSLOVANJE (popunjavanje poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)</b>				
<b>XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 189-190)</b>	<b>188</b>		0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	<b>189</b>			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	<b>190</b>			
<b>XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA</b>	<b>191</b>			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 188-191)	<b>192</b>		0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 191-188)	<b>193</b>		0	0
<b>UKUPNO POSLOVANJE (popunjavanje samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)</b>				
<b>XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 181+188)</b>	<b>194</b>		0	0
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 194)	<b>195</b>		0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 194)	<b>196</b>		0	0
<b>XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 184+191)</b>	<b>197</b>		0	0
<b>XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 194-197)</b>	<b>198</b>		0	0
1. Dobit razdoblja (AOP 194-197)	<b>199</b>		0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 197-194)	<b>200</b>		0	0
<b>DODATAK RDG-u (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>				
<b>XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+203)</b>	<b>201</b>		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	<b>202</b>			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	<b>203</b>			
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjavanje poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)</b>				
<b>I. Dobit ili gubitak razdoblja</b>	<b>204</b>			
<b>II. Ostala sveobuhvatna dobit / gubitak prije poreza (AOP 207 do 211 + 214 do 221)</b>	<b>205</b>		0	0
<b>III. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 207 do 212)</b>	<b>206</b>		0	0
1. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	<b>207</b>			
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<b>208</b>			
3. Promjene fer vrijednosti financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika obveze	<b>209</b>			
4. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	<b>210</b>			
5. Ostale stavke koje neće biti reklasificirane	<b>211</b>			
6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	<b>212</b>			
<b>IV. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 214 do 222)</b>	<b>213</b>		0	0
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	<b>214</b>			
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<b>215</b>			
3. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	<b>216</b>			
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	<b>217</b>			

5. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	218			
6. Promjene fer vrijednosti vremenske vrijednosti opcije	219			
7. Promjene fer vrijednosti terminskih elemenata terminskih ugovora	220			
8. Ostale stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	221			
9. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	222			
<b>V. Neto ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak (AOP 206+213)</b>	<b>223</b>		0	0
<b>VI. Ukupna sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 204+223)</b>	<b>224</b>		0	0
<b>DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)</b>				
<b>VI. Sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 226+227)</b>	<b>225</b>		0	0
<b>1. Pripisana imateljima kapitala matice</b>	<b>226</b>			
<b>2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu</b>	<b>227</b>			

### **3.3.1. BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA**

#### **BILJEŠKA BR. 19.**

##### **Poslovni prihodi - AOP 127**

Društvo ostvaruje najznačajnije prihode temeljem naknade od naplate komunalnih usluga koje obavlja u ime i za račun društava/osnivača (pružatelja usluga). Sukladno sklopljenim ugovorima, Društvo ima pravo i obavezu u ime osnivača (pružatelja usluga), provesti poslove pripreme, fakturiranja, tiskanja, distribucije, naplate i utuživanja računa za javne usluge (opskrba pitkom vodom i odvodnja otpadnih voda koje sa stoje od fiksnih i varijabilnih naknada, naknada za skupljanje i odvoz komunalnog otpada), komunalne naknade, naknade za uređenje, zaštitu i korištenje voda, naknada za garaže, čišćenje stubišta i pričuve.

U okviru poslovnih prihoda priznati su i prihodi s osnova naknade od sklopljenih ugovora s Gradom Karlovcem, vezano za obavljanje stručnih i administrativno-tehničkih poslova o upravljanju poslovnim prostorima u vlasništvu Grada Karlovca kao i Ugovora o obavljanju poslova prodaje stanova i naplate obroka kupoprodajne cijene stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo u ime i za račun Grada Karlovca.

NAZIV	31.12.2021. HRK	31.12.2022. HRK
<b>PRIHODI OD PRODAJE</b>	7.941.717	8.099.323
<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	570.243	553.191
<b>UKUPNO</b>	<b>8.511.960</b>	<b>8.652.514</b>

### **Prihodi od prodaje - AOP 129**

Prihodi od prodaje-usluga na domaćem tržištu ostvareni su od pružatelja usluga prema Ugovorima i priznati su u obračunskom razdoblju u kojem je usluga i obavljena. Većih odstupanja po pojedinim pozicijama nije bilo. Detaljna analiza prihoda od usluga prikazana u nastavku:

<b>NAZIV</b>	<b>2021. HRK</b>	<b>2022. HRK</b>
<b>PRIHODI OD USLUGA</b>	5.139.660	5.273.701
<b>PRIHODI OD PRIČUVE</b>	2.140.859	2.048.126
<b>PRIHODI PREMA UGOVORIMA O POSLOVNO TEH-SURADNJI</b>	181.707	271.677
<b>PRIHODI OD PRODAJE STANOVA</b>	147.843	117.883
<b>PRIHODI OD UPRAVLJANJA GRADA KARLOVCA</b>	55.916	111.649
<b>PRIHODI OD PROMO PROSTORA, ŽUC, G.TOPLANA</b>	50.400	31.080
<b>PRIHODI ZAKUPNINA POSLOVNIH PROSTORA</b>	55.065	67.286
<b>PRIHODI OD POTVRDA I PREMA CJENIKU</b>	122.622	137.091
<b>PRIHODI OD USLUGA KUVERTIRANJA</b>	22.396	22.180
<b>PRIHODI OD REFUNDIRANIH KOMUNALNIH USLUGA</b>	11.086	13.242
<b>PRIHODI OD PLAĆE U NARAVI</b>	12.403	5.168
<b>PRIHOD OD PRODAJE INVENTARA</b>	1.760	240
<b>UKUPNO</b>	<b>7.941.717</b>	<b>8.099.323</b>

### **Ostali poslovni prihodi - AOP 132**

U ostale poslovne prihode uključeni su prihodi po sudskim procesima koji su ostvareni refundacijom sudskih troškova koje Društvo plaća temeljem javnobilježničkih i odvjetničkih usluga, a refundaciju traži od pružatelja usluga (Vodovod, Čistoća, Grad, Servisi za čišćenje i sl.) prema postotku učešća pojedine naknade u ovrsi, od ukidanja rezerviranja iz prošle godine po sudskim procesima i ostalim nepredvidivim poslovnim troškovima u iznosu od 553.191 kunu i manji su za 17.052 kune u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine.

**BILJEŠKA BR. 20.****Poslovni rashodi - AOP 133**

Poslovni rashodi tijekom 2022. godine su nešto veći u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine po pojedinim pozicijama.

NAZIV	2021. HRK	2022. HRK
<i>MATERIJALNI TROŠKOVI</i>	1.817.772	1.960.227
<i>TROŠKOVI OSOBLJA</i>	4.644.957	4.529.750
<i>AMORTIZACIJA</i>	360.095	356.004
<i>OSTALI TROŠKOVI</i>	1.271.955	1.157.557
<i>REZERVIRANJA</i>	213.517	350.179
<i>OSTALI POSLOVNI RASHODI</i>	110.750	123.061
<b>UKUPNO</b>	<b>8.419.046</b>	<b>8.476.778</b>

**Troškovi sirovine i materijala - AOP 136**

U troškove sirovine i materijala uključili smo troškove uredskog materijala, sitnog inventara (auto-guma) troškove energije i materijala za čišćenje i održavanje u iznosu od 337.488 kuna što je u većem iznosu u odnosu na prethodnu godinu kada su iznosili 243.000 kuna. Razlog povećanja troškova sirovina i materijala su znatno veće cijene energenata i povećanje cijena uredskog materijala prema novim Ugovorima.

NAZIV	2021. HRK	2022. HRK
<i>TROŠAK SIROVINA I MATERIJALA</i>	243.000	337.488
<b>UKUPNO</b>	<b>243.000</b>	<b>337.488</b>

### Ostali vanjski troškovi - AOP 138

U ostale vanjske troškove evidentirali smo intelektualne usluge, poštanske, reprezentaciju, troškove promidžbe, komunalne usluge i usluge najma poslovnog prostora.

Najveći iznos ukupnih intelektualnih troškova pripada uslugama održavanja informatičkog sustava te implementacije novih LC programa koji su odrađeni u prethodnoj godini.

Razrada ostalih vanjskih troškova je prema dolje navedenom:

NAZIV	2021. HRK	2022. HRK
<b>INTELEKTUALNE USLUGE</b>	654.515	579.559
<b>TROŠKOVI TELEFONIJE MOBILNI I FIKSNI</b>	42.632	46.708
<b>POŠTANSKE USLUGE</b>	302.788	410.693
<b>USLUGE ZAKUPA POSLOVNOG PROSTORA I REŽIJE</b>	288.729	279.114
<b>ODRŽAVANJE</b>	87.026	99.677
<b>USLUGE PROMIDŽE I SAJMOVA</b>	79.372	93.588
<b>KOMUNALNE USLUGE</b>	72.459	71.515
<b>USLUGE REPREZENTACIJE</b>	13.991	10.555
<b>TROŠKOVI REGISTRACIJE VOZILA</b>	4.030	4.042
<b>OSTALE USLUGE</b>	29.230	27.288
<b>UKUPNO</b>	<b>1.574.772</b>	<b>1.622.739</b>

### Troškovi osoblja - AOP 139

Troškovi osoblja odnose se na plaće zaposlenih u 2022. godini i ukupno iznose 4.529.750 kuna. U 2021. godini iznosili su 4.644.957 kuna što je za 115.207 kuna manje nego u ovoj 2022. godini. Razlog smanjenja troškova osoblja u 2022. godini su bolovanja i porodijski dopust za djelatnike koji su na teret HZZO-a. Isplata plaća tijekom 2022. godine bila je redovna.

Razrada troškova osoblja je kako slijedi:

NAZIV	2021. HRK	2022. HRK
<b>NETO PLAĆE</b>	2.965.104	2.861.270
<b>TROŠKOVI POREZA I DOPRINOSA IZ PLAĆE</b>	1.032.207	1.026.928
<b>TROŠKOVI DOPRINOSA NA PLAĆE</b>	647.646	641.552
<b>UKUPNO</b>	<b>4.644.957</b>	<b>4.529.750</b>

### Amortizacija - AOP 143

Troškovi amortizacije obuhvaćaju amortizaciju nematerijalne i materijalne imovine, građevinskih objekata i ostale opreme. Amortizacija je računata linearnom metodom prema amortizacijskim stopama iz računovodstvenih politika.

Detaljna razrada amortizacije je kako slijedi:

NAZIV	2021. HRK	2022. HRK
<b>AMORTIZACIJA GRAĐEVINSKIH OBJEKATA</b>	140.409	130.367
<b>AMORTIZACIJA POSTROJENJA I OPREME</b>	122.351	137.583
<b>AMORTIZACIJA TRANSPORTNIH SREDSTAVA</b>	0	0
<b>AMORTIZACIJA NEMATERIJALNE IMOVINE</b>	97.335	88.054
<b>UKUPNO</b>	<b>360.095</b>	<b>356.004</b>

### Ostali troškovi - AOP 144

Ostali troškovi obuhvaćaju slijedeće troškove:

NAZIV	2021. HRK	2022. HRK
<b>BANKARSKE USLUGE I PLATNI PROMET</b>	313.638	304.509
<b>TROŠNOVI PRIJEVOZA NA POSAO I SA POSLA</b>	217.230	208.785
<b>TROŠKOVI PREHRANE RADNIKA</b>	194.670	200.123
<b>SUDSKI TROŠKOVI, TAKSE I JAVNOBILJEŽNIČKE NAKNADE</b>	20.650	17.604
<b>NAKNADE ČLANOVA N. ODBORA I UGOVOR O DJELU</b>	23.015	21.872
<b>PRIGODNE NAGRADE I DAROVI RADNICIMA</b>	269.225	270.239
<b>SISTEMSKI I KONTROLNI PREGLEDI</b>	63.220	3.500
<b>ČLANARINE I STRUKOVNA UDRUŽENJA, PRIČUVA</b>	37.045	40.880
<b>TROŠKOVI SLUŽBENOG PUTA</b>	12.801	22.252
<b>TROŠKOVI OBRAZOVANJA I LITERATURA</b>	36.550	25.622
<b>TROŠKOVI OSIGURANJA</b>	29.240	29.353
<b>OTPREMNINE</b>	0	8.000
<b>TROŠKOVI PRAVA KORIŠTENJA</b>	4.800	4.800
<b>OSTALI TROŠKOVI</b>	49.871	18
<b>UKUPNO</b>	<b>1.271.955</b>	<b>1.157.557</b>

Na ostalim troškovima u 2022. godini nema većih odstupanja u odnosu na troškove prethodne 2021. godine osim što su u 2022. godini smanjeni troškovi za sistematske preglede svih zaposlenika.

### **Rezerviranja - AOP 149 -154**

U troškove rezerviranja u 2022. godini uključili smo rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore i otpremnine radi odlaska u pune starosne mirovine u ukupnom iznosu od 350.179 kuna. Iznos je veći u odnosu na prethodnu godinu, više je ostalo neiskorištenih dana godišnjeg odmora za 2022. godinu zbog više obveza radnika oko usklađenja i uvođenja Eura i rezervacije za tri otpremnine.

### **Ostali poslovni rashodi - AOP 155**

Ostali poslovni rashodi obuhvaćaju donacije i naknadno utvrđene rashode iz prethodnih obračunskih razdoblja. U 2022. godini isplaćen je temeljem provedenog Javnog Natječaja za sufinanciranje projekata udrugama iznos od 100.000 kuna. Inkasator d.o.o. je prema javnom natječaju dodijelio sredstva za ukupno sedamnaest Udruga. U ostale rashode knjižen je porezno priznati trošak nadoknade štete nastale po utuživanju.

Detaljna razrada ostalih poslovnih rashoda je kako slijedi:

NAZIV	2021. HRK	2022. HRK
<i>RASHODI OD DAROVANJA</i>	100.000	104.351
<i>OSTALI RASHODI</i>	10.750	18.710
<i>UKUPNO</i>	<b>110.750</b>	<b>123.061</b>

### **BILJEŠKA BR. 21.**

#### **Financijski prihodi - AOP 156**

U financijske prihode evidentirali smo prihode s osnova kamata iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i kamata od cash-pool naplate. Ukupan iznos kamata u 2022. godini iznosi 9.368 kuna.

### **BILJEŠKA BR. 22.**

#### **Financijski rashodi - AOP 167**

U financijske rashode evidentirani su troškovi po zateznim kamatama s nepovezanim poduzetnicima i u 2022. godini iznose ukupno 65 kuna.

### **BLJEŠKA BR. 23.**

#### **Dobit prije oporezivanja - AOP 182**

Društvo je tijekom 2022. godine ostvarilo bruto dobit (prije oporezivanja) u iznosu od 185.039 kuna.



**BILJEŠKA BR. 24.****Porez na dobit - AOP 184**

Porez na dobit obračunat je kao računovodstvena kategorija korigirana za uvećanja i umanjenja osnovice za oporezivanje po Zakonu o porezu na dobit. Stopa poreza na dobit u 2022. godini iznosila je 18%. Porez na dobit za 2022. godinu iznosi 90.415 kuna.

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka prema PD obrascu je:

NAZIV	2021 HRK	2022 HRK
<b>RAČUNOVODSTVENA DOBIT/ GUBITAK PRIJE POREZA</b>	<b>106.806</b>	<b>185.039</b>
<i>50% troškova reprezentacije</i>	6.995	5.277
<i>50% troškova za osobni prijevoz</i>	-	-
<i>Troškovi prisilne naplate poreza i drugih davanja</i>	-	-
<i>Troškovi kazni za prekršaje i prijestupe</i>	-	-
<i>Vrijednosno usklađenje i otpis potraživanja</i>	-	-
<i>Troškovi rezerviranja</i>	213.517	350.180
<b>UKUPNO UVEĆANJE POREZNE OSNOVICE</b>	<b>220.512</b>	<b>355.457</b>
<i>Državna potpora za obrazovanje i izobrazbu</i>	38.760	38.188
<b>UKUPNO UMANJENJE POREZNE OSNOVICE</b>	<b>38.760</b>	<b>38.189</b>
<b>POREZNA OSNOVICA</b>	<b>288.558</b>	<b>502.307</b>
<i>Porezna stopa</i>	18%	18%
<b>TROŠAK POREZA NA DOBIT</b>	<b>51.940</b>	<b>90.415</b>

**BILJEŠKA BR. 25. Dobit razdoblja - AOP 185**

Dobit razdoblja (nakon oporezivanja) u 2022. godini iznosi 94.624 kune.

**DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

Nakon datuma bilance, a do datuma odobravanja financijskih izvještaja osim nastavka pandemije COVID-19 i rata u Ukrajini nije bilo drugih značajnijih događaja koji bi na bilo koji drugi način utjecali za nastavkom poslovanja Društva u narednim razdobljima.

#### **4.3. OSTVARENI PRIHODI I RASHODI OD 2017. - 2022. GODINE**

Grad Karlovac kao naš većinski vlasnik očekuje pozitivan financijski rezultat, uz pozitivan financijski rezultat u gradskom sustavu bitno je transparentno i društveno odgovorno poslovanje koje kontinuirano razvijamo. U nastavku se nalazi tablica sa iskazanim prihodima i rashodima, dobitkom prije i nakon oporezivanja i izračunatim predujmovima za razdoblje od 2017. godine do 2022. godine kako slijedi:

Društvo je tijekom 2022. godine ostvarilo bruto dobit (prije oporezivanja) u iznosu od 185.039,00 kuna. Porez na dobitak obračunat je kao računovodstvena kategorija korigirana za uvećanja i umanjenja osnovice za oporezivanje prema Zakonu o porezu na dobit. Stopa poreza na dobit u 2022. godini iznosi 18%. Porez na dobit prema izračunu prema PD obrascu za 2022. godinu iznosi 90.415,25 kuna. Dobit razdoblja nakon oporezivanja u 2022. godini iznosi 94.623,75 kuna. Predujmovi za slijedeće porezno razdoblje u 2023. godini iznose 7.534,60 kuna.

	OPIS	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
1.	<b>Ostvareni prihod</b>	8.350.520,41	8.834.823,77	8.664.824,89	8.590.414,04	8.525.872,60	8.661.881,85
2.	<b>Ostvareni rashod</b>	8.290.544,75	8.658.804,19	8.522.762,13	8.323.296,14	8.419.067,00	8.476.842,85
3.	<b>Dobit prije oporezivanja</b>	59.975,66	176.019,58	142.062,76	267.117,90	106.805,60	185.039,00
4.	<b>Porez na dobit</b>	7.683,73	26.221,17	58.917,97	87.470,43	51.940,32	90.415,25
5.	<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	52.291,93	149.798,41	83.144,79	179.647,47	54.865,28	94.623,75
6.	<b>Predujmovi za sljedeće obračunsko razdoblje</b>	640,31	2.185,10	4.909,83	7.289,20	4.328,36	7.534,60

## 5. ANALIZA POMOĆU FINANCIJSKIH POKAZATELJA

Pokazatelji se formiraju kako bi se poduzeću dala što bolja financijska podloga za donošenje financijskih odluka. U procesu analize financijskih izvještaja moguće je koristiti se čitavim nizom različitih postupaka koji su, prije svega, utemeljeni na raščlanjivanju i uspoređivanju dva kriterija, kriterij sigurnosti i kriterij uspješnosti. Tako se pokazatelji likvidnosti i zaduženosti mogu smatrati pokazateljima koji opisuju financijski položaj poduzeća, a pokazatelji ekonomičnosti i aktivnosti zapravo pokazatelji uspješnosti poslovanja.

### 5.1. Pokazatelji likvidnosti

Ovi pokazatelji mjere sposobnost poduzeća da podmiri svoje kratkoročne obveze. U ovu skupinu pokazatelja ulaze koeficijent trenutne likvidnosti, koeficijent ubrzane likvidnosti, koeficijent tekuće likvidnosti i koeficijent financijske likvidnosti.

a) Koeficijent trenutne likvidnosti = novac / kratkoročne obveze

Tablica 1. Koeficijent trenutne likvidnosti

NAZIV	2021.	2022.
<b>Novac</b>	2.467.165	4.861.797
<b>Kratkoročne obveze</b>	2.372.827	4.128.836
<b>Koeficijent trenutne likvidnosti</b>	1,04	1,18

Ako je koeficijent likvidnosti znatno manji od 1, znači da Društvo nije u stanju u potpunosti podmirivati svoje kratkoročne obveze. Kao što je vidljivo u tablici u promatrane dvije godine koeficijent likvidnosti je u postupku povećanja te je društvo u stanju podmirivati svoje obveze.

b) Koeficijent ubrzane likvidnosti = novac + potraživanja / kratkoročne obveze

Tablica 2. Koeficijent ubrzane likvidnosti

NAZIV	2021.	2022.
<b>Novac + potraživanja</b>	3.146.021	5.738.483
<b>Kratkoročne obveze</b>	2.372.827	4.128.836
<b>Koeficijent ubrzane likvidnosti</b>	1,33	1,39

Koeficijent ubrzane likvidnosti trebao bi biti 1 i veći od 1, pokazuje nam ima li poduzeće dovoljno kratkoročnih sredstava da podmiri svoje obveze. Znači da kratkoročne obveze ne bi smjele biti veće od zbroja novca i potraživanja. U promatranom razdoblju koeficijent je 1,32

u porastu u odnosu na 2020. godinu što znači da je poduzeće što se tiče ubrzane likvidnosti stabilno.

c) Koeficijent tekuće likvidnosti = kratkotrajna imovina / kratkotrajne obveze

Tablica 3. Koeficijent tekuće likvidnosti

NAZIV	2021.	2022.
<i>Kratkotrajna imovina</i>	3.146.021	5.738.483
<i>Kratkotrajne obveze</i>	2.372.827	4.128.836
<i>Koeficijent tekuće likvidnosti</i>	1,33	1,39

Ako koeficijent tekuće likvidnosti iznosi manje od 1, znači da poduzeće ne može podmiriti svoje obveze, što promatrajući ovo Društvo nije slučaj. Koeficijent tekuće likvidnosti je u porastu u odnosu na prethodnu godinu te je Društvo u mogućnosti podmirivati svoje obveze.

d) Koeficijent financijske likvidnosti = dugotrajna imovina / kapital + dugoročne obveze

Tablica 4. Koeficijent financijske likvidnosti

NAZIV	2021.	2022.
<i>Dugotrajna imovina</i>	2.179.662	1.905.830
<i>Kapital i rezerve + dugoročne obveze</i>	2.757.985	2.852.609
<i>Koeficijent financijske likvidnosti</i>	0,79	0,67

Ovaj bi koeficijent morao iznositi manje od 1 i vidi se poboljšanje u tim segmentima financijskog poslovanja odnosno financijske stabilnosti poduzeća te je Društvo u mogućnosti podmirivati svoje obveze u promatranom razdoblju.

## 5.2. Pokazatelji zaduženosti

Pokazatelji zaduženosti mjere koliko se poduzeće financira iz tuđih izvora. Oni se sastoje se od koeficijenta zaduženosti, koeficijenta vlastitog financiranja i koeficijenta obrta potraživanja. Koeficijent zaduženosti = ukupne obveze / ukupna imovina

Tablica 5. Koeficijent zaduženosti

NAZIV	2021.	2022.
<i>Ukupne obveze</i>	2.380.486	4.136.495
<i>Ukupna imovina</i>	5.344.329	7.657.710
<i>Koeficijent zaduženosti</i>	0,45	0,54

Iz tablice je vidljivo kako su ukupne obveze u promatranim godinama manje od 1, što upućuje na zaključak da poduzeće uspijeva podmiriti svoje obveze. Prema standardima ovaj pokazatelj se kreće u intervalu od 0,40 do 0,80 što znači da temeljem prethodno navedenih koeficijenata možemo zaključiti da Društvo na dan 31.12.2022. godine nije prezaduženo i može podmiriti svoje obveze u roku.

### 5.3. Pokazatelji aktivnosti

Koeficijent obrta potraživanja = prihodi od prodaje / potraživanja

Tablica 6. Koeficijent obrta potraživanja

NAZIV	2021.	2022.
<i>Prihodi od prodaje</i>	7.941.717	8.099.323
<i>Potraživanja</i>	678.856	876.686
<i>Koeficijent obrta potraživanja</i>	11,70	9,24

Koeficijent obrtaja potraživanja stavlja u odnos prihod od prodaje sa stanjem potraživanja. Na temelju tog koeficijenta moguće je utvrditi prosječno trajanje naplate potraživanja. Niža vrijednost ovog pokazatelja znači da poduzeće uspješno naplaćuje svoja potraživanja te je koeficijent u promatranom razdoblju manji u odnosu na prethodno promatrano razdoblje.

### 5.4. Pokazatelji ekonomičnosti

Pokazatelji ekonomičnosti mjere odnos prihoda i rashod, odnosno pokazuju koliko se prihoda ostvari po jedinici rashoda. U ovu skupinu pokazatelja ubraja se ekonomičnost ukupnog poslovanja, ekonomičnost poslovanja i ekonomičnost financiranja.

a) Ekonomičnost ukupnog poslovanja = ukupni prihodi / ukupni rashodi

Tablica 7. Ekonomičnost ukupnog poslovanja

NAZIV	2021.	2022.
<i>Ukupni prihodi</i>	8.525.873	8.661.882
<i>Ukupni rashodi</i>	8.419.067	8.476.843
<i>Ekonomičnost ukupnog poslovanja</i>	1,01	1,02

Ekonomičnost ukupnog poslovanja mora biti veći od 1, u analiziranom razdoblju vidljivo je da je koeficijent veći od 1 što znači da je poduzeće ostvarilo dobit, posluje ekonomično jer su ukupni prihodi veći od ukupnih rashoda u promatranim razdobljima.

b) Ekonomičnost poslovanja = prihodi od prodaje / rashodi od prodaje

Tablica 8. Ekonomičnost poslovanja

NAZIV	2021.	2022.
<i>Prihodi od prodaje</i>	7.941.717	8.099.323
<i>Rashodi od prodaje</i>	8.419.067	8.476.843
<i>Ekonomičnost prodaje</i>	0,94	0,96

Analizirajući financijske podatke za 2021. i 2022. godinu možemo sumirati kako je prethodnom analizom utvrđeno da poduzeće Inkasator d.o.o. Karlovac posluje stabilno.

Prema pokazateljima vidljivo je kako poduzeće samostalno funkcionira te ima dovoljno vlastitih sredstava i vrši podmirenje svih svojih obveza u rokovima.

## 6. NEFINANCIJSKO IZVJEŠĆE

Kontinuirane i dosljedne aktivnosti koje u poslovanju proizlaze iz spremnosti da se odgovori izazovima vremena i ekonomskih trendova koji dolaze iz neposrednog i šireg okruženja odraz su poslovne odgovornosti tvrtke.

Sustavno ulaganje u kvalitetu poslovanja pridonosi:

- pozitivnim pokazateljima poslovanja u svim segmentima,
- zadovoljstvu potrošača,
- zadovoljstvu korisnika,
- zadovoljstvu vlasnika i
- pozitivnom radnom okruženju.

Kvalitetna usluga i društvena odgovornost smjernice su svakog poslovnog procesa. Osim Uprave društva, poslovna i društvena odgovornost implementirana je u rad Nadzornog odbora i Skupštine. Ciljevi poslovne odgovornosti tvrtke su:

- procjena rizika i izazova,
- jačanje unutrašnjeg upravljanja i odgovornosti,
- osiguranje svjesnosti zaposlenika o važnosti odgovornog poslovanja.

Tvrtka se opredijelila za način djelovanja kojim će biti prepoznata na tržištu kao pouzdan, kvalitetan i poželjan partner. Kvalitetom usluga pokazuje se klijentima spremnost na suradnju, prepoznavanje i zadovoljenje njihovih potreba i očekivanja. Podaci dobiveni od klijenata o učinku obavljanja poslova za i u ime njih, te rezultati internih prosudbi osnova su za provedbu stalnih poboljšanja usluga.

## 6.1. Ljudski resursi

Na dan 31. prosinca 2022. godine tvrtka Inkasator imala je 38 zaposlenih. Broj zaposlenih nije promijenjen u odnosu na prethodnu godinu iako je tijekom godine bilo promjena. Jedna radnica, zaposlena u Odjelu pravnih poslova otišla je u punu starosnu mirovinu. Radno mjesto nije popunjavano već su radni zadatci raspoređeni na druga, postojeća radna mjesta. Odjel financijskog poslovanja napustila je jedna radnica radi odlaska na novo radno mjesto u drugi pravni subjekt.

Tijekom 2022. godine na određeno su zaposlene dvije mlađe osobe od kojih jedna sa 100% invaliditetom i to: građevinski tehničar u Odjel za upravljanje zgradama te diplomirana pravica u Odjel pravnih poslova.

U Društvu operativno radi 37 radnika obzirom na jedan porodiljni dopust. Na radno mjesto radnice koja koristi porodiljni dopust nije zaposlena zamjena već su radni zadatci raspoređeni na druga radna mjesta.

Struktura zaposlenih po stručnoj spremi:

NAZIV	2021	2022
<i>Visoka stručna sprema</i>	8	8
<i>Viša stručna sprema</i>	4	4
<i>Srednja stručna sprema</i>	26	26
<b>UKUPNO</b>	<b>38</b>	<b>38</b>

Struktura zaposlenih prema starosti:

NAZIV	2022	Postotak
<i>21-30 godina</i>	2	5,26
<i>31-40 godina</i>	6	15,79
<i>41-50 godina</i>	6	15,79
<i>51-60 godina</i>	14	36,84
<i>61 i više godina</i>	10	26,32

Kretanje broja zaposlenih po godinama od 2008.-2022. godine

GODINA	STANJE
2008.	50
2009.	54
2010.	50
2011.	50
2012.	47
2013.	44
2014.	41
2015.	42
2016.	42
2017.	42
2018.	39
2019.	40
2020.	40
2021.	38
2022.	38

#### 6.1.1. Materijalna prava i obveze radnika

U prvoj polovici 2022. godine donesen je novi Pravilnik o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta kojim su ustrojena četiri odjela. Svaki radnik je detaljno upoznat sa novim Pravilnikom i opisom svoga radnog mjesta tijekom pripreme i izrade Pravilnika kao i o viziji razvoja te ciljevima razvoja svakog radnog mjesta. Novim Pravilnikom osnovica plaće usklađena je sa minimalnom zakonskom osnovicom te su sukladno novoj osnovici plaće preračunati postojeći koeficijenti radnih mjesta.

U 2022. godini prosječna bruto plaća iznosila je 8.877,16 kuna, a sastojala se od osnovne plaće i dodataka na plaću, što je u skladu sa Kolektivnim ugovorom Društva. Od bruto plaće oduzimaju se doprinosi iz plaće MIO I i MIO II u iznosu od 20% te porez 20% i prirez 9%.

Krajem godine potpisan je novi Kolektivni ugovor koji je stupio na snagu 01.01.2023. godine.



### **6.1.2. Edukacija i obrazovanje**

Zaposlenici tvrtke naša su snaga temeljena na sinergiji dugogodišnjeg iskustva starijih generacija, energičnosti i novih znanja mlađih generacija. Timskim radom težimo vodećoj poziciji u upravljanju višestambenim zgradama i u objedinjenoj naplati. Usmjereni smo na razvoj kompetencija i učenje kako bi poslovne aktivnosti uskladili s aktualnim trendovima i ispunili očekivanja potrošača te ostalih dionika poslovanja.

Zaposlenici imaju mogućnost kontinuiranog neformalnog i formalnog educiranja kroz radionice, treninge, seminare i konferencije. Naši zaposlenici su certificirani za specifične poslovne aktivnosti, a izdvajamo:

- Certifikat za provedbu javne nabave (dvoje zaposlenika),
- Certifikat za Sustav unutarnjih kontrola (dvoje zaposlenika),
- Certifikat za čuvanje i predaju elektroničkog otpada (jedan zaposlenik),
- Certifikat za donose s javnošću (jedan zaposlenik),
- Certifikat za provedbu EU projekata (jedan zaposlenik).

Uz certificirane zaposlenike dvoje ih je završilo obuku za Sustav unutarnjih kontrola za odgovorne osobe za suzbijanje nepravilnosti, dvoje je položilo stručni ispit zaštite i obrade arhivskog i registraturnog gradiva, a dvoje je steklo uvjerenje za implementaciju i provođenje Opće uredbe o zaštiti osobnih podataka.

Uz redovne poslovne zadatke, zaposlenici su podijeljeni u stručne timove sa specifičnim zadacima kako bi što kvalitetnije i brže odgovorili izazovima i usavršavali poslovne procese. Svakog zaposlenika potičemo na stručni angažman u radionicama i panelima kako bi svojim iskustvom, znanjem i kritičkim osvrtom sudjelovali u donošenju i kreiranju zaključaka i smjernica važnih za poslovanje tvrtke i odnos prema potrošačima.

Svojima angažmanom prenosimo iskustva na poslovne partnere, pravne osobe u djelatnosti i nastojimo prijedlozima utjecati na odluke nadležnih institucija.

U 2022. godini uz postojeće programe usavršavanja radnici su prolazili edukacije na temu uvođenja Eura kao službene valute RH-e, uvođenja sustava e-ovrhe u poslovne procese te radionice o provedbi energetske obnove višestambenih zgrada.

### **6.1.3. Zdrava radna okolina**

Zadovoljstvo i sigurnost zaposlenika primarni su kriteriji uspješnog poslovanja. Kontinuirano ulažemo u radnu okolinu kako bi zaposlenicima omogućili kvalitetne alate rada i ugodan radni prostor. Nadograđujemo informatički sustav prema planu, digitaliziramo postojeće poslovne procese. Sukladno Zakonu o zaštiti na radu (NN 96/18) godišnje se ispituje radni okoliš u radnim prostorijama te donose smjernice za poboljšanje. Razvijamo GIS sustav i povezujemo

s postojećim aplikacijama kako bi zaposlenicima olakšali obavljanje dnevnih zadataka, omogućili pristup informacijama bilo gdje i bilo kada.

Sistematski pregledi svih zaposlenika provode se svake dvije godine, a sukladno novom Kolektivnog ugovoru provodit će se svake godine. Godišnje preglede prolaze zaposlenici na radnim mjestima gdje je to propisano za obavljanje svakodnevnih aktivnosti u procesima. Svake dvije godine nabavlja se zaštitna odjeća i obuća temeljem Pravilnika o korištenju zaštitnih sredstava za zaposlenike Društva.

## **6.2. Potrošači u fokusu poslovanja**

Svakodnevni angažman zaposlenika tvrtke usmjeren je na kvalitetu pružene usluge i zadovoljstvo svakog potrošača. Financijsko informiranje, upoznavanje sa pozitivnim propisima Republike Hrvatske, najpovoljnijim mogućnostima sufinanciranja projekata te briga o financijskim mogućnostima svakoga suvlasnika dnevni su poslovni zadaci kojima se nastoji pozitivno utjecati na kvalitetu života potrošača. Poštujući vrijeme svakog čovjeka, a u cilju što bržeg rješavanja problema, omogućili smo podnošenje reklamacija i prigovora na jednom mjestu za sve usluge bez obzira tko ih od naših korisnika pruža. Reklamacije i prigovori se rješavaju svakodnevno, a mogu se podnijeti i putem elektroničke pošte što predstavlja brži način bez potrebe dolaska u našu tvrtku. Kroz nova smart rješenja koja razvijamo sa poslovnim partnerima, a upravo prema potrebama potrošača i korisnika, digitaliziramo poslovne procese čime ćemo naše usluge učiniti dostupnijima. Profesionalnošću, pozitivnim i proaktivnim pristupom u radu s potrošačima, želimo poboljšati kvalitetu usluga na obostrano zadovoljstvo.

### **a) Platforma Moj Inkasator**

U prosincu 2021. godine potrošači na raspolaganju imaju platformu Moj Inkasator kroz koju mogu vršiti promjene matičnih podataka, zatražiti izvršenje određenih usluga, pregledati svoje račune. Platformu koristi 126 potrošača.

### **b) Keks režije**

Aplikacija koja omogućuje primanje, plaćanje i arhiviranje računa dostupna je potrošačima od prvog kvartala 2022. godine. Usklađena je sa pozitivnim propisima RH-e, a potrošačima omogućuje primanje računa 48 sati nakon završetka obrade te vrlo jednostavno plaćanje bez naknade. Koristi je 152 potrošača.

### **c) E-dostava računa**

Uz tradicionalnu dostavu računa potrošači mogu račun primiti na e-adresu. Prednosti ove dostave su brzina i niži troškovi poslovanja za Društvo. Primljeni račun na e-adresu potrošači mogu platiti bilo kojim načinom plaćanja. E-dostavu koristi 2622 potrošača.

#### **d) Naplata računa Gradske toplane**

Krajem 2022. godine u suradnji sa tvrtkom Gradska toplana d.o.o. potrošačima je omogućeno plaćanje računa za grijanje na blagajni tvrtke Inkasator d.o.o. bez naknade. Obzirom znatan dio potrošača koristi usluge obje tvrtke cilj pružanja usluge plaćanja računa za grijanje bio je pružiti potrošačima jedno mjesto na kojem mogu platiti sve usluge.

### **6.3. Poslovna odgovornost**

Iza financijskih elemenata poslovanja mnogo je rada, suradnje i ulaganja svih dionika poslovnih procesa, a što ćemo prikazati kroz značajnije aktivnosti u djelatnostima u 2022. godini.

#### **6.3.1. Objedinjena naplata**

- a) Sredinom 2022. godine **povećana je cijena vodoopskrbe**. Nositelj promjena koje je bilo nužno provesti po Odluci ViK-a bio je Odjel informacijske tehnologije.
- b) U kolovozu 2022. godine uvedena je **nova naknada odvoza komunalnog otpada**. Nositelj promjena poslovnog procesa bio je Odjel informacije tehnologije. Aktivnosti su trajale 5 mjeseci i zahtijevale su koordinaciju i suradnju informatičkih tvrtki i pružatelja usluga. Nakon prvog obračuna detektirani su određeni problemi koji su se rješavali do kraja godine. Zbog kompleksnosti obračuna od 08.-12.2022. potrošači su kasnijih datuma zapimali račune od uobičajenog. No, početkom 2023. godine proces je stabiliziran te obračun i produkcija idu kontinuirano bez značajnijih poteškoća.

#### **c) Uvođenje Eura kao službene valute**

Proces je trajao 10 mjeseci i proveden je bez poteškoća u poslovanju. Priprema je odrađena vrlo dobro te se kontinuirano pratila prilagodba što je rezultiralo uvođenjem Eura uz minimalne troškove i veliki angažman radnika. Priprema je uključivala:

- Tijekom prosinca Pratiti zakonske i podzakonske akte,
- Detektirati moguće probleme i rizike prije faze prilagodbe,
- Razraditi Strategiju i donijeti akcijski plan sa predviđenim rokovima izvršenja zadataka,
- Redovito pratiti izvršenje akcijskog plana,
- Voditi evidenciju troškova prilagodbe poslovanja,
- Tjedno pisano izvještavati voditelja financijskog odjela o radu tima,
- Uključivati prema potrebi ostale radnike zbog dobivanja potrebnih informacija,
- Pripremiti edukacijski materijal za radnike i provesti edukaciju o novim procesima u poslovanju,
- Procijeniti potrebnu količinu gotovog novca u blagajni za prijelazno razdoblje,

- Voditelj financijskog odjela zadužuje se na kolegiju direktora podnijeti izvješće o učinjenom, problemima, rizicima, potrebnim resursima.

Tijekom prosinca 2021. bilježimo značajniji priljev sredstava na blagajni što je rezultiralo nešto dužem čekanju prilikom plaćanja, kao i u siječnju kada je bio dvo-valutni optjecaj gotovog novca.

#### d) Naplata

Povećanje cijena vode i uvođenje nove naknade tvrtke Čistoća te niz drugih objektivnih okolnosti koje su predstavljale rizik u naplati nisu utjecale na odgovornost potrošača te je plaćanje računa odnosno naplata ostala na visokoj razini. Tome u prilog govori i smanjenje broja ovršnih prijedloga te ukupne vrijednosti ovršnih postupaka. Kod naplate se također primjećuje silazni trend plaćanja gotovim novcem: 2014. godišnja naplata na blagajni gotovog novca bila je 33,4 mil kn, a 2022. iznosi 22,9 mil kn. Međutim, kartično plaćanje i prijenos sredstava s računa je u porastu. Ukupna tekuća naplata potraživanja iznosi visokih 68,16% u 2022. Tekuća naplata znači plaćanje računa mjesec za mjesecom.

#### e) Postupci prisilne naplate

Postupci prisilne naplate provode se jednom godišnje vodeći računa o rokovima zastare pojedinih naknada i troškova te prema unaprijed utvrđenim kriterijima. Od 2022. godine postupci se provode kroz sustav e-ovrhe što doprinosi smanjenju troškova poslovanja i većoj efikasnosti. Postupak prisilne naplate započinje iskazivanje obavijesti svim potrošačima, na računu, o stanju duga te pozivom da isti podmire. Nakon analize ne plaćenih potraživanja, formiraju se ovršni prijedlozi koji se šalju potrošačima na kućne adrese kako bi ih se podsjetilo na postojeće nepodmireno potraživanje i pozvalo, prije pokretanja postupka, na plaćanje istoga. Spomenuti prijedlozi dostavljaju se potrošačima koji imaju ne plaćena potraživanja čiji bi postupak bio skuplji od same vrijednosti ne plaćenog potraživanja. U 2022. godini takovih prijedloga poslano je 567, a prije pokretanja postupka naplaćeno je 69% . Po pokretanju ovršnog postupka, prijedlozi se unose u sustav e-ovrhe te šalju u Općinski sud Karlovac koji automatizmom dodjeljuje javnog bilježnika koji provodi postupak. Javni bilježnik obavještava ovršenika te ga poziva na podmirenje ne plaćenog potraživanja. Ukoliko ovršenik ne pristupi plaćanju, javni bilježnik izdaje pravomoćnost te se prijedlog za ovrhu šalje na naplatu: FINI ili poslodavcu ili HZMO. U 2022. napravljeno je 1187 ovršnih prijedloga što ne predstavlja broj potrošača obzirom neki potrošači imaju više objekata za koje su obveznici plaćanja. Vrijednost ovršnih prijedloga je 4,65 mil kn. **U postupku prisilne naplate važno je istaknuti** da potrošač u svakoj fazi postupka ima mogućnost sklapanja nagodbe i otplate ne plaćenog potraživanja. Poštivanjem nagodbe potrošač si umanjuje troškove za troškove nastale postupkom prisilne

naplate i račun mu nije u blokadi čime mu je omogućeno normalno raspolaganje prihodima po računu.

### 6.3.2. Upravljanje višestambenim zgradama

Uz redovne aktivnosti upravljanja višestambenim zgradama i kontinuirane investicijske cikluse 2022. godinu obilježio je Javni poziv za sufinanciranje energetske obnove višestambenih zgrada i obnova zgrada oštećenih u potresu 2020. godine.

#### a) Redovno upravljanje i investicijski projekti

U 2022. godini suvlasnici su kroz redovno održavanje uložili 25,1 mil kn. Najveća ulaganja su i dalje u energetska obnova pročelja 13,6 mil kn, modernizaciju i ugradnju dizala 2,5 mil kn, izmjena stolarije 1,5 mil kn, modernizacija sustava centralnog grijanja i ugradnja mjerila 1 mil kn.

Suvlasnici koriste za održavanje i investicije dva izvora financiranja:

- Vlastita sredstva pričuva koju akumuliraju kroz određeni vremenski period i
- Kreditna sredstva.

Kreditna sredstva mogu dobiti po vrlo povoljnim uvjetima, a na izbor imaju tri poslovne banke. Inkasator kao upravitelj kontinuirano razgovara sa poslovnim bankama nastojeći osigurati povoljnije uvjete za krajnje potrošače suvlasnike što su suvlasnici prepoznali.

Vrijednost realiziranih radova od 2008.-2022.

GODINA	UKUPNA VRIJEDNOST RADOVA	UDIO KREDITNIH SREDSTAVA	BROJ ULAZA
2008.	2.189.907,53	403.000,00	6
2009.	4.196.612,71	2.666.620,80	24
2010.	2.518.266,77	1.209.753,30	19
2011.	2.634.895,47	313.000,00	6
2012.	10.976.989,20	147.000,00	2
2013.	11.479.512,36	1.015.124,50	14
2014.	16.210.390,76	2.098.961,23	19
2015.	15.446.007,84	2.351.790,99	22
2016.	11.377.730,75	2.656.000,00	17
2017.	13.391.675,63	1.549.781,25	11
2018.	10.498.438,90	3.439.472,23	24
2019.	12.996.895,70	4.534.312,39	25
2020.	13.677.328,60	995.000,00	11
2021.	16.823.391,60	10.876.496,90	35
2022.	25.048.321,21	15.739.442,506	37

Od 37 ulaza koji su prošle godine investirali u obnovu zgrade, 20 ih je obnovilo pročelja. U 2022. godini napravljeno je 86 izmjera, troškovnika, raspisa javnih poziva od kojih je 37 realizirano.

#### **b) Javni poziv za sufinanciranje energetske obnove višestambenih zgrada**

U suradnji sa predstavnicima i suvlasnicima od 2018. godine pripremali smo zgrade za najavljivani Javni poziv. Prije pripreme održano je niz radionica i sastanaka sa suvlasnicima i predstavnicima o investiciji koji su kod 43 zgrade doveli do Odluke o ulasku u projekt. Priprema 43 projektna prijedloga uključivala je:

- Usklađivanje upisanog vlasništva i stvarnog stanja,
- Ishođenje akata o legalnosti zgrada,
- Donošenje niza Odluka suvlasnika,
- Provedbu nabave i izradu energetskog izvješća i certifikata,
- Provedbu nabave i izradu projektne dokumentacije,
- Pripremu dokumentacije koja nije sastavni dio projekta,
- Unos svih dokumenata i podataka iz dokumentacije u aplikaciju e-NPOO,
- Priprema dozvola za prijavljivanje projektnih prijedloga,
- Priprema informatičkog sustava za prijavu projektnih prijedloga.

Sredinom svibnja 2022. objavljen je Javni poziv kod kojeg je uvjet uspjeha prijave bio „najbrži prst“. U roku od 4 sekunde, 10 radnika prijavilo je svih 43 projektnih prijedloga. Međutim, 200% alokacije od 300 milijuna kuna popunjeno je u roku od 1 sekunde i 14 stotinki odnosno oko 235 projektnih prijedloga je prijavljeno u 1 sekundi i 14 stotinki. Od prijavljenih 43 projektnih prijedloga, 12 ih je prijavljeno u navedenom vremenu te su ušli u evaluaciju. Svih 12 projekata uspješno je ocijenjeno u drugoj fazi no 8 ih je po broju bodova ušlo u raspoloživi alokaciju od 300 milijuna kuna. Nakon zaprimljenih obavijesti o visini dodijeljenih sredstava 3 zgrade su odustale jer su odobrena sredstva bila u manjoj vrijednosti od očekivane. Ostalih 5 zgrada potpisalo je Ugovor o dodjeli sredstava te je započeo administrativni postupak provedbe energetske obnove dok se radovi očekuju sredinom 2023. godine. U prosincu 2022. godine Vlada RH-e povećala je alokaciju na 330 milijuna kuna te očekujemo rezultate za još 4 zgrade koje su uspješno ocijenjene, ali nisu ušle u prvotnu visinu alokacije. U energetska obnovu uz sufinanciranje sredstva EU ulaze zgrade: Marina Držića 5, Izidora Kršnjavog 8c, Izidora Kršnjavog 7, Hrvatske bratske zajednice 19 i Petra Filipa 4. Ukupna vrijednost investicija je 18.455.439 kn, a iznos subvencije je 8.653.454.,17 kn. Četiri od navedenih 5 zgrada ostvarile su pravo na sufinanciranje u visini 60% opravdanih troškova dok je jedna zgrada ostvarila manji postotak sufinanciranja.

### c) Obnova potresom oštećenih zgrada

Nakon potresa 2020. godine i provedenog pregleda potresom oštećenih zgrada, 131 zgrada kojima upravljamo dobilo je oznake/naljepnice sa razinom oštećenja. Od 131 zgrade, 46 ih je dobilo zelenu U1 oznaku, a koja znači da nemaju pravo na novčanu potporu i da je objekt uporabljiv bez ograničenja.

- Zelenu naljepnicu U2 koja označava nekonstruktivna oštećenja i omogućuje uporabu objekta s preporukom dobilo je 56 zgrada. Kod ovih zgrada radilo se o sanaciji dimnjaka, krovišta i zabatnih zidova. Od 56 zgrada, 27 predstavnika i suvlasnika odustalo je od podnošenja zahtjeva obzirom nemaju veće štete i priprema dokumentacije bi bila veći trošak od same sanacije. Dvije zgrade prekategoriizirane su u U1 zelenu naljepnicu. Ostalih 29 zgrada je ušlo u obnovu: 16 je obnovljeno i primilo je novčanu pomoć, 10 ih je u fazi obnove, a 3 su prijavljene na novi Javni poziv Središnjeg državnog ureda za organiziranu ne konstrukcijsku obnovu.
- Žuta naljepnica PN 2 znači da je objekt privremeno neuporabljiv, da su potrebne hitne intervencije, a PN 1 znači da je objekt privremeno u potpunosti ili djelomično neuporabljiv. Žutim naljepnicama označene su 23 zgrade od kojih je 9 odustalo od obnove. Dvije zgrade su obnovljene i stiglo je rješenje o novčanoj pomoći, na dvije kreću radovi, a na dvije je utvrđeno da nije šteta od potresa te će suvlasnici samostalno sanirati krovišta. Za šest zgrada Ministarstvo vodi postupak ocjene i nabave, a za dvije je stigla Odluka o obnovi.
- Crvena naljepnica N2 znači da je objekt neuporabljiv zbog oštećenja. Četiri zgrade označene su N2 naljepnicom. Za jednu je utvrđeno da se radi o oštećenjima zbog vanjskog utjecaja te je šteta sanirana i suvlasnici su primili novčanu pomoć. Za jednu zgradu je u tijeku postupak izrade Elaborata nakon čega se kreće u sanaciju, a dvije zgrade su predviđene za uklanjanje.

Zaključno: 85 zgrada je krenulo u postupak, a 40 tijekom postupka odustalo. Od 45 zgrada koje su nastavile obnovu: 24 ih je obnovljeno, 5 je u tijeku obnove, 3 su prijavljene na novi Javni poziv, 9 je u nadležnosti Ministarstva, 3 idu u samoobnovu i za jednu se čeka uklanjanje.

Za 24 obnovljenih zgrada Ministarstvo je osiguralo novčanu pomoć u iznosu od **1.015.287,75 kn koja je po dostavljenim računima i završnim elaboratima isplaćena na račune pričuve zgrada.**

### 6.3.3. Sustav upravljanja kvalitetom

Kao pomoć u ostvarenju navedenih opredjeljenja primjenjuje se sustav upravljanja kvalitetom prema zahtjevima norme ISO 9001:2009. Ocjenu uspješnosti rada daju korisnici usluga, pa stoga svako njihovo mišljenje predstavlja osnovu za kontinuirano poboljšanje kvalitete.

**Sustav upravljanja kvalitetom** uvažava sve zakonske odredbe koje se odnose na opseg djelovanja tvrtke, ugovorne obaveze prema klijentima te interna pravila postupanja u obavljanju tih poslova.

Definiran je kroz dokumentaciju sustava Kvalitete koja se sastoji od:

- dokumentirane politike kvalitete i definiranih ciljeva kvalitete,
- poslovnika kvalitete,
- procedura koje opisuju procese definirane normi ISO 9001:2009 kao i procese rada tvrtke, za koje je procijenjeno da su potrebni radi efikasnog planiranja i provođenja tih procesa,
- radnih uputa gdje je to potrebno,
- dokumenata vanjskog porijekla, koji se koriste na kontrolirani način,
- obveznih i korisnih modula (obrazaca) kako je to propisano dokumentacijom i
- master liste kontrolirane dokumentacije.

**Certifikat ISO 9001:2015** dobiven je 2009. godine, a obnovljen je 2012., 2015., 2018., 2019., 2022. Svake godine, između obnove certifikata, provodi se nadzor i tvrtka dobiva nadzornu ocjenu. Sustav upravljanja kvalitetom se kontinuirano nadograđuje i osigurava kvalitetniju organiziranost rada, zadovoljstvo zaposlenika te poslovnih partnera i potrošača.

### 6.3.4. Bonitet izvrsnosti

Temeljem međunarodne metodologije i financijske analize nalazimo se u 0,47% tvrtki u Hrvatskoj koje ispunjavaju uvjete za izdavanje prestižnog međunarodnog Certifikata bonitetne izvrsnosti kategorije AAA. Zbog trenutne situacije, pandemije i njenih negativnih posljedica na gospodarstvo, postroženi su uvjeti za dobivanje certifikata bonitetne izvrsnosti. Imati certifikat bonitetne izvrsnosti jedno je od rijetkih priznanja kojim poslovni subjekt dokazuje svojim potencijalnim poslovnim partnerima da se radi o odgovornom i kvalitetno vođenom subjektu s kojim treba poslovati. To priznanje izvrsnosti prije svega je potvrda dugogodišnjeg sustavnog i kvalitetnog rada koja nositelje tih priznanja svrstava u sam vrh domaćeg gospodarstva, rame uz rame s tvrtkama iz Europske unije, jer se primjenjuju isti strogi i dokazani kriteriji što čini njihovu izvrsnost transparentnom. U djelatnosti Računovodstvene, knjigovodstvene i revizijske djelatnosti, porezno savjetovanje registrirano je 7021 tvrtki od kojih samo 547



dostiže međunarodno priznate standarde AAA bonitetne izvrsnosti. Ovo priznanje nositeljima certifikata osigurava ugled i prednost odabira u odnosu na ostale tvrtke u djelatnosti u kojoj posluju. Ono ujedno potvrđuje njihovim klijentima i poslovnim partnerima sigurnost poslovanja, kako iz perspektive financijske stabilnosti, tako i iz perspektive odgovornog poslovanja.

Certifikati bonitetne izvrsnosti:

1. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2016.
2. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2017.
3. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2018.
4. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2019
5. Zlatni certifikat bonitetne izvrsnosti 2020.
6. Zlatni certifikat bonitetne izvrsnosti 2021.
7. Platinasti certifikat bonitetne izvrsnosti 2022.

#### **6.4. Društvena odgovornost**

Tvrtka je 2017. godine dobila nagradu za društveno odgovorno poslovanje u lokalnoj zajednici. Time je obilježena kao prvi i jedini upravitelj u Hrvatskoj s nagradom za DOP. Dobri poslovni rezultati ne smiju biti jedino mjerilo vrednovanja uspješnosti poslovanja. Uspješna tvrtka je ona koja ujednačeno vodi računa o svom ekonomskom, društvenom i okolišnom utjecaju. DOP podrazumijeva kada tvrtka iznad strogo zakonom propisanih obaveza, integrira brigu za okoliš i društvo u sustav donošenja odluka. Aktivnosti u lokalnoj zajednici utemeljene su na činjenici da sami oblikujemo zajednicu u kojoj živimo, polazeći od vlastitog ponašanja i djelovanja. One su dobrovoljne i rezultat su volonterskog angažmana i dobrovoljnih aktivnosti, kao i želje svih naših zaposlenika da zajednici damo dodatni doprinos. Odgovornost prema zajednici reflektirala se pozitivno na poslovanje tvrtke. Prilikom izvođenja radova od 2021. Godine primjenjujemo DNSH načela

##### **6.4.1. Oblikujemo zajednicu u kojoj radimo**

- Javni natječaj za financiranje projekata Udruga civilnog društva  
Realizirani projekti u proteklim godinama pokazali su visoku razinu svjesnosti o postojanju brojnih društvenih problema te kreativne i inovativne projekte koji su dali odgovore na određene probleme. Suradnja s udrugama nastavila se i nakon provedbe projekata na nekim drugima pitanjima i područjima čime smo postali ravnopravni partneri u donošenju rješenja i davanju odgovora na razne specifične situacije.

Poticanjem projekata u navedenim programskim područjima doprinosimo u ostvarenju specifičnih ciljeva:

- Podizanje svijesti u društvu i edukacija o različitim problemima,
- Uključivanje zajednice u društvene aktivnosti i procese,
- Uključivanje i povećanje kvalitete života marginaliziranih skupina,
- Usvajanje novih znanja i vještina,
- Opismenjavanje, edukacija i osvješćivanje potrošača o pravima i obvezama,
- Poticanje aktivnog sudjelovanja u rješavanju društvenih problema,
- Aktivno korištenje slobodnog vremena,
- Poticanje volonterizma.

U 2022. godini za projekte Udruga osigurali smo 100.000,00 kn i dodijelili ih kroz 3 programska područja:

PP1 Podrška, promicanje i razvoj sporta u ukupnom iznosu od 60.000,00 kn

PP2 Zaštita potrošača u ukupnom iznosu od 15.000,00 kn

PP3 Podrška osoba s invaliditetom u ukupnom iznosu od 25.000,00 kn.

- Udruga udomitelja „Život s osmijehom“

U suradnji s udrugom 11-ro članom obitelji koja ima 9-ro djece od toga 5 udomljene djece osigurali smo poklon, prijenosno računalo. Udomiteljske obitelji trebaju pomoć svih ljudi i cjelokupnog društva kako bi djecu izvele na pravi put. Najbolje ulaganje je ulaganje u djecu, razvoj njihovih vještina i usvajanje znanja.

- Povelja o suradnji u cilju dekarbonizacije zgrada do 2050. godine

U sklopu Šestog Otvorenog dijaloga partnera na temu „Inicijative Obnove zgrada“ u okviru nacionalnog plana oporavka i otpornosti, održanog u ponedjeljak 06.06.2022., tvrtka Inkasator d.o.o., kao najveći upravitelj u Karlovačkoj županiji potpisala je Povelju o suradnji u cilju dekarbonizacije zgrada do 2050. godine. Ministarstvo prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine, pokrenulo je 2018. godine održavanje Otvorenog dijaloga partnera i „Povelju o suradnji u cilju dekarbonizacije zgrada do 2050. godine“, čijim potpisivanjem potpisnici simbolično postaju partneri. Uspostavom Otvorenog dijaloga partnera i potpisivanjem Povelje želi se stvoriti široka mreža povezanih stručnjaka koji su spremni na zajednički dijalog i doprinos dekarbonizaciji fonda zgrada do 2050. godine. Otvoreni dijalozi partnera okupljaju predstavnike državne i lokalne uprave, akademske zajednice i stručne javnosti, građevinskog i energetskog sektora te pratećih industrija na tematskim radionicama/skupovima koje organizira Ministarstvo. Do sada je održano pet Otvorenih dijaloga partnera sa potpisivanjem Povelje, te je Povelju potpisalo 77 partnera. Potpisivanjem Povelje, Inkasator d.o.o. postao je

jedan od partnera Ministarstvu, obvezujući se pružati potporu i promicati dekarbonizaciju zgrada u svojim daljnjim aktivnostima, gdje god je to moguće.

- Suradnja sa Ekonomskim fakultetom u Zagrebu u obrazovnom procesu

Na inicijativu prof. dr. sc. Mislava Ante Omazića, na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu pokrenuto je partnerstvo EFZG te 10-ak malih i srednjih poduzeća u provedbi obrazovnog procesa kroz izborni kolegij „Društvena odgovornost poduzeća“. Inkasator je prepoznat kao primjer društveno odgovorne prakse među malim i srednjim poduzećima te smo primili molbu prof. Omazića za sudjelovanje u provedbi inovativnog projekta EFZG kojem je cilj studentima i široj javnosti prezentirati društveno odgovorno poslovanje malih i srednjih poduzeća. Ovakav pristup je praksa koja se primjenjuje od ove godine, a u njoj sudjeluje 10 poduzeća. Pred 100-injak studenata prezentirana je platforma „Moj Inkasator“ kao odgovorna praska javne tvrtke kojom smo se pozicionirali kao prva javna tvrtka u Hrvatskoj koja je svoje poslovanje u potpunosti otvorila javnosti, slijedeći Grad Karlovac, ali i kao početak otvorenosti svih gradskih tvrtki u Karlovcu. Uz element transparentnosti i otvorenosti, kroz izlaganje pojašnjeno je na koji način planiraju energetske obnove i u kojem dijelu se one odnose na društvenu odgovornost te funkcioniranje objedinjene naplate kao procesa koji ima više elemenata društvene odgovornosti prema svim dionicima.

#### **6.4.2. Partnerstvom do cilja**

Tvrtka je član strukovnih udružena kroz koja nastojimo mijenjati i kritički promišljati pozitivne propise Republike Hrvatske i druge akte te aktivnosti koje direktno ili indirektno utječu na građane i djelatnosti kojima se bavimo. To su: Udruga upravitelja Hrvatske, HGK – Udruženje upravitelja zgradama i Zajednica za društveno odgovorno poslovanje.

Pojedini zaposlenici aktivni su članovi drugih strukovnih udruga i radnih skupina na nacionalnoj i lokalnoj razini, ali u kojima i predstavljaju tvrtku.

Karlovac, svibanj 2023.

Direktorica  
Andreja Barberić, mag.rel.int.

## 7. PRILOZI

### **PKF** Izjava o odgovornosti uprave

INKASATOR d.o.o. KARLOVAC | IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

INKASATOR d.o.o.  
Trg hrvatskih branitelja 4  
47000 Karlovac  
OIB 51671452481

PKF FACT revizija d.o.o.  
10000 Zagreb  
Zadarska ulica 80  
URED KARLOVAC  
47000 Karlovac  
Vladimira Nazora 8  
OIB: 66538066056

Datum 14.04.2023.god.

#### **Izjava o odgovornosti Uprave**

Ovo pismo s izjavom se daje u vezi s vašom revizijom godišnjih financijskih izvještaja Društva INKASATOR d.o.o. („Društvo“) za godinu završenu 31.12.2022. a u svrhu izražavanja mišljenja o tome pružaju li godišnji financijski izvještaji istinit i fer prikaz, u svim značajnim odrednicama, u skladu s Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja. Uprava društva je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji Društva za 2022. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja imenovan od strane Vlade Republike Hrvatske, tako da pružaju istinit i fer prikaz financijskog stanja i rezultata poslovanja Društva za to razdoblje.

Uprava Društva je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj i rezultate poslovanja Društva, kao i njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu i Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

Na temelju provedenih istraživanja, Uprava Društva opravdano očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava Društva je izradila godišnje financijske izvještaje pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Društva.

Mi potvrđujemo da (prema našim najboljim saznanjima i u dobroj vjeri, nakon što smo postavili upite koje smatramo nužnima da bismo se primjereno informirali):

#### **Financijski izvještaji**

- Ispunili smo naše odgovornosti za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja u skladu s HSFI; napose, godišnji financijski izvještaji su objektivno prezentirani u skladu s njima
- Odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika u skladu sa važećim standardima financijskog izvještavanja (HSFI);
- Značajne pretpostavke koje smo koristili u stvaranju računovodstvenih procjena su razumne
- Odnosi i transakcije s povezanim strankama, ako ih je bilo, su odgovarajuće iskazane i objavljene
- Događaji nakon datuma godišnjih financijskih izvještaja, a za koje HSFI zahtijevaju prepravljavanje i/ili objavljivanje, nije bilo. Objavljene su sve naše pretpostavke vezane uz poslovanje u uvjetima

pandemije COVID-19, ratnim zbivanjima kao i mogućem utjecaju povećanja cijena energenata na poslovanje za 2022. godinu

- Godišnji financijski izvještaji temelje se na pretpostavci da poduzetnik neograničeno posluje i da će poslovati u doglednoj budućnosti

**Pružene informacije**

- Mi smo vam osigurali:
  - I. pristup svim informacijama za koje smo svjesni da su relevantne za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja
  - II. dodatne informacije koje ste od nas zahtjevali za svrhe revizije
  - III. neograničen pristup osobama unutar subjekta za koje ste odredili da su vam nužne za pribavljanje revizorskih dokaza.
- Sve transakcije bile su evidentirane u računovodstvenim evidencijama i odrazile su se u godišnjim financijskim izvještajima
- Dali smo vam informacije kako godišnji financijski izvještaji ne mogu biti značajno pogrešno prikazani zbog prijevара što znači kako vjerujemo da su ti učinci beznačajni (pojedinačno ili skupno) za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu
- Dali smo vam informacije kako ne postoji sumnja u vezi s prijevaram koji ima učinka na subjekt i uključuje:
  - I. menadžment
  - II. zaposlenike koji imaju značajne uloge u internim kontrolama
  - III. ostale gdje prijevara može imati značajan učinak na godišnje financijske izvještaje
- Dali smo vam sve informacije kako nismo uočili nedostatke u internim kontrolama, niti smo o tome primili ikakva saznanja
- Priznajemo svoju odgovornost za oblikovanje, implementaciju i održavanje internih kontrola u prevenciji i detekciji prijevara
- Nisu nam poznati, i nema slučajeva nesukladnosti sa zakonima pa ne sumnjamo u postojanje istih
- Ne postoje neuobičajeni odnosi između povezanih stranaka koje nisu adekvatno i javno objavljeni
- Ne postoje značajne parnice i/ili odštetni zahtjevi čije bi učinke trebalo razmotriti prilikom izrade Godišnjih financijskih izvještaja, a godišnji financijski izvještaji objavljeni su u skladu sa primjenjivim okvirom (HSFI)
- Nije bilo značajnog pogrešnog prikazivanja u godišnjim financijskim izvještajima prethodnog razdoblja, pa nije bilo niti prepravljanja izvršenog radi ispravljanja prethodnog razdoblja koje utječu na usporedne informacije

Za i u ime Uprave

Direktorica: Andreja Barberić

**INKASATOR**  
d.o.o. ©  
KARLOVAC



## **7.2. Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima društva Inkasator d.o.o. za 2022. godinu**

**PKF** Fact Revizija

INKASATOR d.o.o. KARLOVAC | IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**  
**Članovima Društva, Nadzornom**  
**odboru**

**i članu Uprave Društva INKASATOR**  
**d.o.o. Karlovac**

### **Izvješće neovisnog revizora o godišnjim financijskim izvještajima društva INKASATOR d.o.o. za 2022. godinu**

#### **Mišljenje**

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva INKASATOR d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2022., račun dobiti i gubitka za tada završenu godinu, te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika. Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2022. i njegovu financijsku uspješnost za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja (HSFI-ima).

#### **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 revizora u odjeljku Odgovornosti 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) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja u RH 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

#### **Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje**

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s HSFI-ima, 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 poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezana s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

### **Revizorove odgovornosti 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 neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja. Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije.

Mi također:

- prepoznamo 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 ne otkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje 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 poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim 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 neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju



- 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 objektivna 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.

#### Izvješće o usklađenosti sa drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

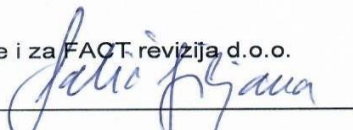
Uprava društva odgovorna je za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja Društva za godinu koja završava 31.12.2022.godine u propisanom obliku temeljem Zakona o računovodstvu i Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja, te u skladu s ostalim propisima koji uređuju poslovanje Društva („Standardni godišnji financijski izvještaji“). Financijske informacije iznijete u standardnim godišnjim financijskim izvještajima Društva istovjetne su informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Društva na koje smo iskazali naše mišljenje, a priložene su uz ovo izvješće.

Priloženi godišnji financijski izvještaju su u skladu i s onim propisima koju uređuju poslovanje Društva za koje je, prema MRevS-u 250 Revizorovo razmatranje sukladnosti sa zakonima i regulativama, opće prihvaćeno da imaju izravan učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u godišnjim financijskim izvještajima, odnosno nemaju izravan učinak ali s kojima sukladnost može biti od ključnog značaja. Ništa nas nije upozoravalo na mogućnost da povjerujemo kako priloženi godišnji financijski izvještaji nisu sukladni ostalim propisima koji uređuju poslovanje Društva.

U Karlovcu, 14.04.2023.

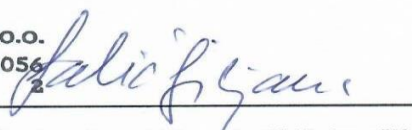
PKF FACT revizija d.o.o.  
10000 Zagreb, Zadarska ulica 80  
URED KARLOVAC  
47000 Karlovac, Vladimira Nazora 8

U ime i za FACT revizija d.o.o.



Uprava: Ljiljana Lalić-Dubravčić:

PKF FACT revizija d.o.o.  
ZAGREB, OIB: 66538066056



Ovlašteni revizor: Ljiljana Lalić-Dubravčić



Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Karlovcu / MBS 020011133 / Temeljni kapital: 437.800,00 kn uplaćen u cijelosti

**NADZORNI ODBOR**  
Ur.broj:03-6640/23  
Karlovac, 28.04.2023.

Temeljem članka 26. Društvenog ugovora o usklađenja društva s ograničenom odgovornošću (pročišćeni tekst) od 06.06.2018. Nadzorni odbor na 13. sjednici održanoj, 28.travnja 2023. godine donosi:

**ODLUKU**  
**O prihvatanju financijskog izvješća za 2022. godinu**

**Članak 1.**

Prihvaća se financijsko izvješće poslovanja Društva za 2022. godinu.

**Članak 2.**

Financijsko izvješće poslovanja obuhvaća detaljan prikaz i analizu prihoda i rashoda Društva u 2022. godinu uz obrazloženja odstupanja u odnosu na 2021. godinu. Sastavni dio izvješća su Bilanca i Račun dobiti i gubitka sa bilješkama.

Ukupni prihodi ostvareni u 2022. godini su.....8.661.881,85 kn  
Ukupni rashodi ostvareni u 2022. godini su.....8.476.842,85 kn  
Dobit prije oporezivanja u 2022. godini je.....185.039,00 kn  
Dobit nakon oporezivanja u 2022. godini je.....94.623,75 kn

**Članak 3.**

Predlaže se Skupštini Društva da se ostvarena dobit u 2022. godini u iznosu od 94.623,75 kn rasporedi u zadržanu dobit Društva.

Predsjednik  
Nadzornog odbora  
Marinko Pleskina

Dostaviti:

1. Skupština Društva
2. Tajnik NO
3. Knjiga odluka
4. Arhiva

**INKASATOR**  
d.o.o.  
KARLOVAC